

Su presupuesto

Un presupuesto es un plan que ayuda a emparejar los gastos con los ingresos. Los gastos son la cantidad de dinero que gasta. Los ingresos son la cantidad de dinero que gana. Hacer un presupuesto le puede ayudar a planear para el futuro. Le puede ayudar a tomar las decisiones de cómo gastar el dinero en el futuro.

Por qué le puede interesar hacer un presupuesto

Hacer un presupuesto le ayuda a tener suficiente para pagar las cuentas. Hacer un plan también le puede ayudar a ahorrar. Si no usa un presupuesto es posible que no le alcance el dinero.

Cómo hacer un presupuesto

Para hacer un *presupuesto equilibrado*, primero haga una lista de sus ingresos mensuales o semanales. A continuación, haga una lista de los *gastos*. Hay dos clases de gastos. Los *gastos fijos* siempre son los mismos. Son las cuentas que paga todos los meses. Un gasto fijo puede ser el alquiler de casa o el pago del auto. Los *gastos variables* no son iguales todos los meses. Un gasto variable puede ser la cuenta del teléfono o la del gas. Después de hacer la lista de los gastos mensuales, sume todo.

Nuevas palabras para recordar

- ✓ ingresos
- ✓ gastos
- ✓ gastos fijos
- ✓ gastos variables
- ✓ presupuesto equilibrado
- ✓ presupuesto desequilibrado

Presupuesto equilibrado – Cuando gana más de lo que gasta.

Ingresos mensuales	\$1,225
Gastos	
renta/alquiler	\$500
pago del auto	\$250
comida	\$200
teléfono.....	\$ 50
servicios públicos	\$100
gas	\$100
Total de gastos	\$1,200

Entonces reste el total de los gastos de los ingresos mensuales.

Ingresos mensuales	\$1,225
Gastos mensuales	-\$1,200
Dinero sobrante.....	\$ 25

continúa al reverso →

La cantidad restante se puede ahorrar. Al hacer un presupuesto, puede tener bastante para pagar por lo que necesita, y además puede ahorrar algún dinero.

Las personas que no tienen un presupuesto pueden gastar más de lo que ganan. Cuando usted gasta más de lo que gana, tiene un *presupuesto desequilibrado*.

Presupuesto desequilibrado –
Cuando gasta más de lo que gana.

Ingresos mensuales	\$1, 225
Gastos	
renta/alquiler	\$500
pago del auto	\$200
comida	\$250
teléfono.....	\$150
servicios públicos	\$150
gas	\$150
Total de gastos	<u>\$1,400</u>

En este ejemplo restará los ingresos mensuales del total de los gastos.

Total de gastos	\$1,400
Ingresos mensuales	<u>\$1,225</u>
Cantidad sobre los ingresos	\$ 175

Si usted gasta más de lo que gana cada mes, nunca tendrá dinero suficiente.

Cuándo cambiar el presupuesto

Cambie su presupuesto si gasta más de lo que gana. Cambie su presupuesto si sus ingresos o gastos cambian.

Notas

Your Budget

Materials needed:

- Wipe board and wipe board markers
- Pencils
- Highlighters
- Index cards

Finanza materials:

- *Your Budget* (Toolbox Topic, Skills Practice Worksheet, Pre/Post-Survey)

Elements	Activities	Notes
Pre-Set	Introduce topic Conduct Pre-Survey Introduce new vocabulary	Do you spend all the money in your pocket? Do you put aside money for bills? Students complete (oral or written) survey. Instructor writes new vocabulary on wipe board. Students copy words on to note cards and repeat words as teacher pronounces them.
Instruction	Read <i>Your Budget</i> (if appropriate) Identify vocabulary words in reading Discuss – Why a budget? Make a budget Practice making budgets Expand on budget making	Provide Toolbox Topic – <i>Your Budget</i> Instructor leads guided reading of topic. Students highlight definitions of new words. Instructor uses questions to generate discussion. Why would you want to make a budget? What information do you need? What can you do if your budget is not balanced? Instructor explains process of making a budget and shows examples of making a budget on wipe board. Provide Skills Practice Worksheet. Students work on practice sheet as a group or individually as appropriate. Students make a budget for themselves.
Concept Check	Check vocabulary Conduct Post-Survey	Instructor reads definition of vocabulary word. Students hold up an index card with correct word. Students complete (oral or written) Post-Survey.

Workshop Guidelines:

- Complete attendance/sign-in document
- Record Pre/Post-Survey results if completed orally
- Time estimate – 1 hour for adults... less for children depending on grade (K – 12)

Your Budget Su Presupuesto

Name/Nombre _____ Date/Fecha _____

To make a **balanced budget** start with the amount of money you make per month (*income*). Then subtract all of the money you spend each month (*expenses*). If there is money left over you have a balanced budget.

Para hacer un **presupuesto equilibrado** comience con la cantidad de dinero que gana al mes (*ingresos*). Después reste el dinero que gasta cada mes (*gastos*). Si le queda dinero sobrante, usted tiene un presupuesto equilibrado.

Try these examples:
Pruebe con estos ejemplos:

<p>Monthly income/ Ingresos mensuales \$1,500</p> <p>Add these expenses/ Sume estos gastos</p> <p>Expenses/Gastos</p> <p style="padding-left: 20px;">rent/alquiler \$400</p> <p style="padding-left: 20px;">gas/gas \$150</p> <p style="padding-left: 20px;">food/comida \$225</p> <p style="padding-left: 20px;">electric/electricidad \$100</p> <p>Total expenses/Gastos totales: _____</p>
--

<p>Subtract the total expenses from the income. Reste el total de los gastos de los ingresos.</p> <p>Monthly income/ Ingresos mensuales _____</p> <p>Total expenses/ Gastos totales - _____</p> <p>Money left over Dinero sobrante _____</p>
--

Over/Continúa al reverso

Monthly income/
Ingresos mensuales **\$2,000**

Add these expenses/
 Sume estos gastos

Expenses/Gastos

rent/alquiler	\$400
gas/gas	\$250
car payment/ pago del auto	\$190
food/comida.....	\$275
electric/electricidad	\$150

Total expenses/Gastos totales: _____

Subtract the total expenses from the income.
 Reste el total de los gastos de los ingresos.

Monthly income/
 Ingresos mensuales..... _____

Total expenses/
 Gastos totales..... - _____

Money left over
 Dinero sobrante _____

An **unbalanced budget** is when you spend more than you earn. Subtract the expenses from the income. There are more expenses than income. There is no money left over. You would owe more money than you have earned for the month.

Un **presupuesto desequilibrado** es cuando usted gasta más de lo que gana. Reste los gastos de los ingresos. Hay más gastos que ingresos. No hay dinero sobrante. Deberá más dinero del que ha ganado en un mes.

Try these examples. Does the example show a balanced or an unbalanced budget?
 Pruebe con estos ejemplos. ¿Muestra el ejemplo un presupuesto equilibrado o no?

Monthly income/
Ingresos mensuales **\$1,200**

Add these expenses/
 Sume estos gastos

Expenses/Gastos

rent/alquiler	\$500
gas/gas	\$180
car insurance/ seguro del auto.....	\$50
food/comida.....	\$175

Total expenses/Gastos totales: _____

Now compare the total expenses and the income.
 Ahora compare los gastos totales y los ingresos.

Monthly income/
 Ingresos mensuales..... _____

Total expenses/
 Gastos totales..... _____

Which is more?
 ¿Cuál es mayor? _____

Is it balanced or unbalanced?
 ¿Es un presupuesto equilibrado o no?

**Monthly income/
Ingresos mensuales** **\$1,000**

Add these expenses/
Sume estos gastos

Expenses/Gastos

rent/alquiler	\$550
gas/gas	\$250
car insurance/ seguro del auto.....	\$75
food/comida.....	\$255
electric/electricidad	<u>\$100</u>

Total expenses/Gastos totales: _____

Now compare the total expenses and the income.
Ahora compare los gastos totales y los ingresos.

Monthly income/
Ingresos mensuales..... _____

Total expenses/
Gastos totales..... _____

Which is more?
¿Cuál es mayor?

Is it balanced or unbalanced?
¿Es un presupuesto equilibrado o no?

**Monthly income/
Ingresos mensuales** **\$1,290**

Add these expenses/
Sume estos gastos

Expenses/Gastos

rent/alquiler	\$550
gas/gas	\$250
car insurance/ seguro del auto.....	\$75
food/comida.....	\$300
electric/electricidad	<u>\$250</u>

Total expenses/Gastos totales: _____

Now compare the total expenses and the income.
Ahora compare los gastos totales y los ingresos.

Monthly income/
Ingresos mensuales..... _____

Total expenses/
Gastos totales..... _____

Which is more?
¿Cuál es mayor?

Is it balanced or unbalanced?
¿Es un presupuesto equilibrado o no?

How could you solve the problem of an unbalanced budget?
¿Cómo puede resolver el problema de un presupuesto desequilibrado?



Su Presupuesto Pre-Evaluación

Fecha: _____

Nombre: _____

1. ¿Hacer un presupuesto es una buena forma de manejar su dinero?

2. ¿Por qué razón haría usted un presupuesto?

3. ¿Cómo se llaman los gastos que cada mes son diferentes?

4. Los *gastos fijos* siempre son los mismos mes tras mes.

5. ¿Tener un presupuesto equilibrado significa que usted gana más dinero del que gasta?

Circule la respuesta correcta.

Sí

No

- a. Ayuda a contar con suficiente dinero para pagar las cuentas.
- b. Ayuda a ahorrar dinero.
- c. Nos permite saber cuánto dinero necesitamos mensualmente.
- d. Todos los anteriores.

ingreso

gastos variables

Verdadero

Falso

Sí

No

Total de Aciertos: _____



Su Presupuesto Post-Evaluación

Fecha: _____

Nombre: _____

Circule la respuesta correcta.

1. ¿Hacer un presupuesto es una buena forma de manejar su dinero?

Sí

No

2. ¿Por qué razón haría usted un presupuesto?

a. Ayuda a contar con suficiente dinero para pagar las cuentas.

b. Ayuda a ahorrar dinero.

c. Nos permite saber cuánto dinero necesitamos mensualmente.

d. Todos los anteriores.

3. ¿Cómo se llaman los gastos que cada mes son diferentes?

ingreso

gastos variables

4. Los *gastos fijos* siempre son los mismos mes tras mes.

Verdadero

Falso

5. ¿Tener un presupuesto equilibrado significa que usted gana más dinero del que gasta?

Sí

No

¿Qué significa tener un presupuesto desequilibrado? (no calificar)

Total de Aciertos: _____