

# Creación y Utilización de un Presupuesto

## Objetivos

En esta lección aprenderás a:

- ✓ elaborar un presupuesto mensual
- ✓ utilizar un presupuesto mensual
- ✓ verificar gastos reales y compararlos con la cantidad presupuestada



Preparar un presupuesto contribuye a tomar buenas decisiones financieras. Tu **presupuesto** representa un plan personal para gastar tus ingresos. Te puede ayudar a manejar mejor tu dinero y evitar comprar bienes y servicios que no necesitas o que no puedes solventar. Asimismo, te permite limitar tu gasto y evitarte problemas financieros.

Revisa tu presupuesto y ajústalo para asegurar que lo que asignas en cada categoría es razonable. Por ejemplo, es posible que después de un mes te des cuenta que no has apartado suficiente dinero para víveres. Si encuentras que una determinada categoría no muestra tu gasto real, ajústalo. Lo fabuloso de un presupuesto es que te puede indicar hacia donde se está yendo tu dinero.

## Ingresos y Gastos Presupuestados o Anticipados

Revisa la muestra de presupuesto que aparece en la página siguiente. Chen Hao llenó su presupuesto para el mes de noviembre a principios del mes. Él enlistó sus ingresos y gastos en forma anticipada en la columna de “Presupuestado”.

<b>HOJA DE CALCULO DE PRESUPUESTO</b>			
Nombre: <u>Chen Hao Yung</u>		Mes: <u>Noviembre</u>	
<b>INGRESO</b>	<b>Presupuestado</b>	<b>Real</b>	<b>Diferencia</b>
Empleo #1	\$ 2,835.00		
Empleo #2	--		
Otros	--		
<b>Ingreso Total</b>	<b>\$ 2,835.00</b>		
<b>GASTOS FIJOS</b>			
Renta	\$ 850.00		
Pago del auto	\$ 335.00		
Seguro del auto	\$ 90.00		
Otros seguros	\$ 85.00		
Pago de préstamo	\$ 165.00		
<b>Total de gastos fijos</b>	<b>\$ 1,525.00</b>		
<b>GASTOS VARIABLES</b>			
Servicios	\$ 125.00		
Alimentos	\$ 300.00		
Ahorro	\$ 400.00		
Gasolina, aceite, y reparaciones al auto	\$ 130.00		
Ropa	\$ 115.00		
Entretenimiento	\$ 120.00		
Gastos médicos	\$ 40.00		
Misceláneos	\$ 80.00		
<b>Total de gastos variables</b>	<b>\$ 1,310.00</b>		
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>\$ 2,835.00</b>		

### La Familia Ramos

En esta lección, tendrás la oportunidad de empezar a presupuestar para la familia Ramos. Miguel y Anita Ramos tienen una hija de 3 años llamada Rosita. Están pagando actualmente una casa y dos autos. Tanto Miguel como Anita trabajan como empleados. Rosita se queda en una guardería cuatro días de la semana.

**Ejemplo 1**

Miguel Ramos trabaja 40 horas a la semana y gana \$ 22.50 la hora. ¿Cuál es su ingreso mensual?

**Solución**

Primero determina el ingreso semanal de Miguel.

$$\begin{array}{r} \$ 22.50 \text{ — tarifa por hora} \\ \times \quad 40 \text{ — horas a la semana} \\ \hline \$ 900 \text{ — ingreso semanal} \end{array}$$

Ahora determina su ingreso anual multiplicando por el número de semanas al año.

$$\begin{array}{r} \$ 900 \text{ — ingreso semanal} \\ \times \quad 52 \text{ — semanas al año} \\ \hline \$ 46,800 \end{array}$$

Finalmente, determina su ingreso mensual dividiendo esta cantidad entre el número de meses en el año.

$$\$ 46,800 / 12 = \$ 3,900$$

El ingreso mensual de Miguel es de \$ 3,900.00.

Ahora conocemos ya el **ingreso bruto** de Miguel. Sin embargo, él aun debe pagar impuestos. El ingreso que él se lleva a casa después de impuestos y cualesquier otras deducciones será su **ingreso neto**. Ésta es la cantidad que el debe considerar para su presupuesto.

**Datos breves**

Por disposición del Acta de Contribuciones al Seguro Federal (FICA), todos los trabajadores deben pagar parte de sus ingresos al gobierno federal para tener Seguridad Social y Servicio Médico.

Si trabajas como empleado, el 7.65 % de tu ingreso se va para el FICA.

**Ejemplo 2**

Miguel debe pagar 18 % de su paga por concepto de impuesto federal al ingreso y el 7.65 % para el FICA. Después de descontarle sus impuestos a Miguel, también se le deducen \$ 110.00 de su seguro médico. ¿Cuál es su ingreso neto? (Redondeado al dólar más cercano.)

**Solución**

$$\begin{array}{r} \$ 3900 \text{ — ingreso bruto} \\ \times \underline{0.18} \text{ — tasa de impuesto} \\ \hline \$ 702 \text{ — deducción de impuestos} \end{array} \qquad \begin{array}{r} \$ 3900 \text{ — ingreso bruto} \\ \times \underline{0.0765} \text{ — tasa del FICA} \\ \hline \$ 298.35 \text{ — deducción del FICA} \end{array}$$
$$\$ 702.00 + \$ 298.35 = \$ 1,000.35$$

Ahora determina su ingreso después de deducidos los impuestos y el FICA.

$$\begin{array}{r} \$ 3,900.00 \text{ — ingreso bruto} \\ - \underline{1000.35} \text{ — deducción por impuesto y FICA} \\ \hline \$ 2,899.65 \end{array}$$

Finalmente, determina su ingreso neto. Resta la deducción por seguro médico.

$$\begin{array}{r} \$ 2,898.65 \text{ — ingreso bruto} \\ - \underline{110.00} \text{ — seguro médico} \\ \hline \$ 2,789.65 \end{array}$$

El ingreso neto mensual de Miguel es de \$ 2,790.00 (redondeado al dólar más cercano).



Contesta las siguientes preguntas.

1. Anita Ramos trabaja 30 horas a la semana y gana \$ 21.00 la hora. ¿Cuál es su ingreso mensual?
2. Anita debe pagar el 18 % de su paga por concepto de impuesto federal al ingreso y el 7.65% del FICA. ¿Cuál es su ingreso neto? (Redondeado a dólares.)
3. Suma el ingreso neto de Anita al ingreso neto de Miguel. ¿Cuál es el ingreso mensual total de la familia Ramos?

4. Llena la sección de ingresos netos del presupuesto. Luego encuentra el ingreso total. Enlista los gastos fijos y los gastos variables en tu presupuesto. Determina los gastos totales.

Pago de la casa	\$ 1,020.00	Servicios	\$ 140.00
Pago del auto # 1	\$ 327.00	Alimentos	\$ 580.00
Pago del auto # 2	\$ 263.00	Ahorro	\$ 600.00
Seguro de auto	\$ 130.00	Gas, combustible, y reparaciones al auto	\$ 150.00
Guardería	\$ 450.00	Entretenimiento	\$ 210.00
Ropa	\$ 200.00	Gastos médicos	\$ 100.00

<b>HOJA DE CALCULO DE PRESUPUESTO</b>			
Nombre: <i>Familia Ramos</i>		Mes: _____	
<b>INGRESO</b>	<b>Presupuestado</b>	<b>Real</b>	<b>Diferencia</b>
Empleode Miguel			
Empleo de Anita			
Otros			
<b>Ingreso Total</b>			
<b>GASTOS FIJOS</b>			
Pago de la casa			
Pago del auto # 1			
Pago del auto # 2			
Seguro de los autos			
<b>Total de gastos fijos</b>			
<b>GASTOS VARIABLES</b>			
Servicios			
Alimentos			
Guardería			
Ahorro			
Gas, combustible, y reparaciones al auto			
Ropa			
Entretenimiento			
Gastos médicos			
<b>Total de gastos variables</b>			
<b>GASTOS TOTALES</b>			

## Gastos Extraordinarios

Regresemos con la familia Ramos. Parece ser que las finanzas de la familia son buenas. De acuerdo con el presupuesto que preparaste en la lección anterior, ellos tienen un ingreso extra de varios cientos de dólares. Sin embargo, si ves más de cerca su presupuesto, podrás ver que la familia Ramos ha dejado fuera algunos gastos posibles.

Piensa en los gastos que tú y tu familia tienen cada mes. ¿Tomaron en cuenta los Ramos estos gastos en su presupuesto? Ten en mente que los gastos más difíciles de rastrear no son aquellos grandes gastos como la renta o los pagos del auto, sino los más insignificantes como podrían ser pasta de dientes, shampoo, alimento para mascotas, etc.



**A continuación se incluyen varios conceptos que la familia Ramos olvidó incluir en su presupuesto. Calcula el gasto total para cada uno de ellos.**

### 5. Gastos personales

Cortes de pelo y productos para el cabello — \$ 80.00

Cosas para el baño, maquillaje, etc. — \$ 60.00

### 6. Artículos domésticos

Artículos de limpieza — \$ 15.00

Lavandería y lavado en seco — \$ 55.00

Servicio de televisión e Internet — \$ 100.00

### 7. Misceláneos

Artículos para mascotas — \$ 20.00

Regalos y caridades — \$ 180.00

### Ingresos y Gastos Reales

El presupuesto de la familia Ramos muestra lo que ellos esperaban hacer y gastar a principios del mes. Sin embargo, al final del mes, necesitarán comparar las cantidades “presupuestadas” con las cantidades “reales”. Luego podrán anotar las diferencias y ajustar su presupuesto para el próximo mes.



**Termina de llenar el presupuesto de la familia Ramos.**

8. Anota los gastos que la familia olvidó en los espacios en blanco de la tabla. Luego determina la diferencia entre lo presupuestado y lo realmente gastado. Calcula el total de los gastos variables y el total general. ¿Queda todavía ingreso extra a fin de mes?

<b>HOJA DE CALCULO DE PRESUPUESTO</b>			
Nombre: <u>Familia Ramos</u>		Mes: _____	
<b>INGRESO</b>	<b>Presupuestado</b>	<b>Real</b>	<b>Diferencia</b>
Empleo de Miguel	\$ 2,790.00	\$ 2,790.00	
Empleo de Anita	\$ 2,030.00	\$ 2,030.00	
<b>Ingreso Total</b>	<b>\$ 4,820.00</b>	<b>\$ 4,820.00</b>	
<b>GASTOS FIJOS</b>			
Pago de la casa	\$ 1,020.00	\$ 1,020.00	
Pago del auto # 1	\$ 327.00	\$ 327.00	
Pago del auto # 2	\$ 263.00	\$ 263.00	
Seguro de los autos	\$ 130.00	\$ 130.00	
<b>Total de gastos fijos</b>	<b>\$ 1,740.00</b>	<b>\$ 1,740.00</b>	
<b>GASTOS VARIABLES</b>			
Servicios	\$ 140.00	\$ 140.00	
Alimentos	\$ 580.00	\$ 603.00	
Guardería	\$ 450.00	\$ 465.00	
Ahorro	\$ 600.00	\$ 600.00	
Gas, combustible, y reparaciones al auto	\$ 150.00	\$ 170.00	
Ropa	\$ 200.00	\$ 210.00	
Entretenimiento	\$ 210.00	\$ 217.00	
Gastos médicos	\$ 100.00	\$ 100.00	
	---		
	---		
	---		
<b>Total de gastos variables</b>	<b>\$ 2,430.00</b>		
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>\$ 4,170.00</b>		





## **Ejercicios**

Instrucciones: Para esta actividad, necesitas realizar investigación independiente en tu escuela o biblioteca local. Imagina que estás apenas empezando tu futura carrera y viviendo por tu cuenta. Sigue los pasos que aparecen debajo para crear un presupuesto parecido al presupuesto que se incluye en la hoja de cálculo de esta lección.

### **1. Ingreso**

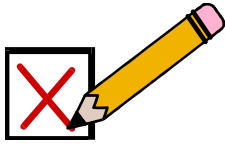
Utiliza un periódico local o Internet para encontrar una lista de empleos o información sobre carreras. Haz una estimación del ingreso mensual que tendrías en tu futura carrera. Se realista. Si estás apenas iniciando tu carrera, probablemente tendrás un salario de principiante. Si el empleo que escogiste requiere de educación profesional en una Universidad o escuela comercial, incluye un pago de préstamo de estudios como uno de tus gastos fijos.

### **2. Gastos Fijos**

Utiliza un periódico local o Internet para encontrar una lista de casas o departamentos para renta y de venta de autos. Estima tus gastos de renta, pago de auto, pago de seguro del auto, y otros seguros.

### **3. Gastos Variables**

Estima tus gastos en servicios, alimentos, ropa, entretenimiento, servicio médico, y misceláneos. Si no estás seguro de cuánto gastarías en cada categoría, sigue investigando, pregunta a tu instructor PASS o pide ayuda a tus padres.



## Repaso

1. Localiza y resalta las palabras del vocabulario y sus significados en esta lección.
2. ¿Piensas que Miguel y Anita Ramos necesitan cambiar su presupuesto para el mes próximo?  
Si es así, ¿qué deberían cambiar?

---

---

---

---

---

3. Escribe algo nuevo que hayas aprendido en esta lección o una pregunta que desearías hacer a tu instructor.

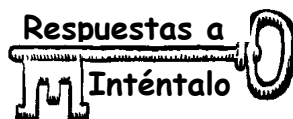
---

---

---

---

---



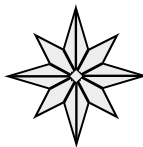
1. \$ 2,730.00      2. \$ 2,030.00      3. \$ 4,820.00      4. Ve la tabla siguiente.

<b>HOJA DE CALCULO DE PRESUPUESTO</b>			
Nombre: <i>Familia Ramos</i>		Mes: _____	
<b>INGRESO</b>	<b>Presupuestado</b>	<b>Real</b>	<b>Diferencia</b>
Empleo de Miguel	\$ 2,790.00		
Empleo de Anita	\$ 2,030.00		
<b>Ingreso Total</b>	<b>\$ 4,820.00</b>		
<b>GASTOS FIJOS</b>			
Pago de la casa	\$ 1,020.00		
Pago del auto # 1	\$ 327.00		
Pago del auto # 2	\$ 263.00		
Seguro de los autos	\$ 130.00		
<b>Total de gastos fijos</b>	<b>\$ 1,740.00</b>		
<b>GASTOS VARIABLES</b>			
Servicios	\$ 140.00		
Alimentos	\$ 580.00		
Guardería	\$ 450.00		
Ahorro	\$ 600.00		
Gas, combustible, y reparaciones al auto	\$ 150.00		
Ropa	\$ 200.00		
Entretenimiento	\$ 210.00		
Gastos médicos	\$ 100.00		
<b>Total de gastos variables</b>	<b>\$ 2,430.00</b>		
	<b>\$ 4,170.00</b>		
<b>GASTOS TOTALES</b>			

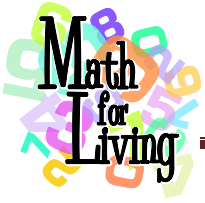
5. \$ 140.00                      6. \$ 170.00                      7. \$ 200.00

8. La familia Ramos tiene \$ 65.00 de ingreso extra a fin de mes.

<b>HOJA DE CALCULO DE PRESUPUESTO</b>			
Nombre: <i>Familia Ramos</i>		Mes: _____	
<b>INGRESO</b>	<b>Presupuestado</b>	<b>Real</b>	<b>Diferencia</b>
Empleo de Miguel	\$ 2,790.00	\$ 2,790.00	0
Empleo de Anita	\$ 2,030.00	\$ 2,030.00	0
<b>Ingreso Total</b>	<b>\$ 4,820.00</b>	<b>\$ 4,820.00</b>	<b>0</b>
<b>GASTOS FIJOS</b>			
Pago de la casa	\$ 1,020.00	\$ 1,020.00	0
Pago del auto # 1	\$ 327.00	\$ 327.00	0
Pago del auto # 2	\$ 263.00	\$ 263.00	0
Seguro de los autos	\$ 130.00	\$ 130.00	0
<b>Total de gastos fijos</b>	<b>\$ 1,740.00</b>	<b>\$ 1,740.00</b>	<b>0</b>
<b>GASTOS VARIABLES</b>			
Servicios	\$ 140.00	\$ 140.00	0
Alimentos	\$ 580.00	\$ 603.00	\$ 23.00
Guardería	\$ 450.00	\$ 465.00	\$ 15.00
Ahorro	\$ 600.00	\$ 600.00	0
Gas, combustible, y reparaciones al auto	\$ 150.00	\$ 170.00	\$ 20.00
Ropa	\$ 200.00	\$ 210.00	\$ 10.00
Entretenimiento	\$ 210.00	\$ 217.00	\$ 7.00
Gastos médicos	\$ 100.00	\$ 100.00	0
	---	\$ 140.00	\$ 140.00
	---	\$ 170.00	\$ 170.00
	---	\$ 200.00	\$ 200.00
<b>Total de gastos variables</b>	<b>\$ 2,430.00</b>	<b>\$ 3,015.00</b>	<b>\$ 585.00</b>
<b>GASTOS TOTALES</b>	<b>\$ 4,170.00</b>	<b>\$ 4,755.00</b>	<b>\$ 585.00</b>



**Fin de la Lección**



1. ¿Presupuestar es buena forma de tomar decisiones monetarias?

Circule la respuesta correcta.

Sí

No

2. De los siguientes conceptos, ¿cuál descuenta el empleador de su cheque de paga?

a. impuestos

b. FICA

c. seguros

d. todos los anteriores

3. ¿Cómo se le llama al plan personal para gastar sus ingresos?

un impuesto

un presupuesto

4. Un *gasto flexible* se toma la misma cantidad de dinero cada mes.

Verdadero

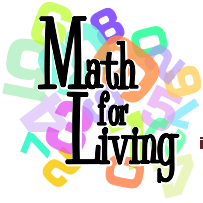
Falso

5. ¿Necesita ajustar su presupuesto debido a un cambio en su ingreso o en sus gastos?

Sí

No

Total de Aciertos: \_\_\_\_\_



1. ¿Presupuestar es buena forma de tomar decisiones monetarias?

Circule la respuesta correcta.

Sí

No

2. De los siguientes conceptos, ¿cuál descuenta el empleador de su cheque de paga?

a. impuestos

b. FICA

c. seguros

d. todos los anteriores

3. ¿Cómo se le llama al plan personal para gastar sus ingresos?

un impuesto

un presupuesto

4. Un *gasto flexible* se toma la misma cantidad de dinero cada mes.

Verdadero

Falso

5. ¿Necesita ajustar su presupuesto debido a un cambio en su ingreso o en sus gastos?

Sí

No

Total de Aciertos: \_\_\_\_\_

Cite algunos ejemplos de sus gastos fijos y variables. Indique si cada uno es *fijo* o *variable*. (no calificar) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_