

Ingresos y Gastos

Objetivos

En esta lección aprenderás a:

- ✓ calcular el ingreso mensual
- ✓ notar los tipos mas comunes de gastos mensuales
- ✓ explicar la diferencia entre una necesidad y un deseo



Un **presupuesto** es un programa para gastar el dinero. Tener un presupuesto y ajustarse al mismo puede contribuir a aumentar las ganancias entre cheque y cheque. Un presupuesto te permite visualizar a donde se está yendo tu dinero. También te ayuda a planificar los gastos necesarios y trabajar para lograr tus metas.

Tu presupuesto deberá tomar en cuenta tus ingresos y tus gastos. **Ingreso** es cualquier dinero que ganes, incluyendo tu cheque de pago y el ingreso por intereses. También incluye cualquier otro pago que recibas, como manutención de hijos, trabajos de tiempo parcial, o renta de propiedades que tengas. **Gastos** son todas las cosas en las que gastas tu dinero, como vivienda, transporte, comida, y ropa. Los gastos pueden incluir costos como los seguros, el ahorro, y los préstamos.

Ingreso

Para delinear un presupuesto mensual, empieza por sumar tus ingresos. Incluye toda clase de ingresos en tu presupuesto. Si se te paga semanalmente, bisemanalmente, o quincenalmente, necesitarás calcular tu ingreso mensual.

Datos Breves
Los períodos de pago.

Período de Nómina	Cheques de Pago al Año	Intervalo
<i>Semanal</i>	52	Una vez a la semana
<i>Bisemanal</i>	26	Cada dos semanas
<i>Quincenal</i>	24	Dos veces al mes
<i>Mensual</i>	12	Una vez al mes

Ejemplo 1

Jonathan recibe su pago de \$ 1,515.00 bisemanalmente. ¿Cuál es su ingreso mensual?

Solución

Primero encuentra el ingreso anual. Multiplica el monto del cheque de pago por el número de estos al año.

$$\begin{array}{r} \$ 1515 \text{ — monto del cheque de pago} \\ \times \quad 26 \text{ — número de cheques de pago al año} \\ \hline \$ 39390 \text{ — ingreso anual} \end{array}$$

Ahora divide el ingreso anual entre 12 (número de meses por año).

$$\$ 39390/12 = \$ 3282.50$$

El ingreso mensual de Jonathan es de \$ 3,282.50

Para efectos de planificación consideraríamos esto como \$ 3,280.00



Calcula el ingreso mensual.

1. \$ 375.00 semanal

2. \$ 625.00 bisemanal

3. \$ 895.00 quincenal

4. \$ 495.00 semanal

Ejemplo 2

Delores recibe un cheque de pago semanal por la cantidad de \$ 630.00. También posee y renta un condominio por \$ 850.00 al mes. ¿Cuál es su ingreso mensual?

Solución

\$ 630	$\$32760/12 = \$ 2730$	pago mensual	\$2730
X 52			+ 850
\$ 32,760 — anual			\$3580

Delores recibe un ingreso mensual de \$ 3,580.00.



Calcula el ingreso mensual.

5. Andrew recibe un cheque de pago semanal por la cantidad de \$ 435.00. También recibe \$ 82.00 de pago de intereses de su cuenta de ahorros.

6. Cora recibe un cheque de pago bisemanal por la cantidad de \$ 1,254.00. También recibe \$ 640.00 de asistencia para menor.

7. Jamar recibe un cheque de pago quincenal por la cantidad de \$1,615.00. También posee y renta una casa por \$ 950.00 al mes.

Gastos

Los gastos son todo aquello en lo que gastas tu dinero. Los siguientes son los tipos más comunes de gastos:

- vivienda
- servicios
- comida
- transporte
- ropa
- servicio médico
- entretenimiento/recreo
- ahorros
- misceláneos

Dependiendo de tu forma de vivir, puedes o no necesitar hacer desembolsos por todo este tipo de gastos. O quizá tengas otros gastos que no aparecen en la lista. Por ejemplo, si vives con tus padres y asistes a la universidad, no tendrías gastos por vivienda ni por servicios, pero tendrías que desembolsar por colegiaturas y libros.




Marca cada cosa como ingreso o gasto.

- | | | |
|--|----------------------------------|--------------------------------|
| 8. Comprar un par de zapatos por \$ 64.98 | <input type="checkbox"/> Ingreso | <input type="checkbox"/> Gasto |
| 9. Cortar el pasto de un amigo para ganar \$ 15.00 | <input type="checkbox"/> Ingreso | <input type="checkbox"/> Gasto |
| 10. Salir de cita y gastar \$ 32.75 | <input type="checkbox"/> Ingreso | <input type="checkbox"/> Gasto |
| 11. Lavar el auto de tus padres para ganar \$ 10.00 | <input type="checkbox"/> Ingreso | <input type="checkbox"/> Gasto |
| 12. Comprar un regalo para una amiga por \$ 13.82 | <input type="checkbox"/> Ingreso | <input type="checkbox"/> Gasto |
| 13. Hacer mandados para un vecino para ganar \$ 25.00 | <input type="checkbox"/> Ingreso | <input type="checkbox"/> Gasto |
| 14. Trabajar tiempo parcial ganando \$ 125.00 por semana | <input type="checkbox"/> Ingreso | <input type="checkbox"/> Gasto |
| 15. Comprar una revista por \$ 4.95 | <input type="checkbox"/> Ingreso | <input type="checkbox"/> Gasto |
| 16. Pagar la cuenta de teléfono por \$ 46.63 | <input type="checkbox"/> Ingreso | <input type="checkbox"/> Gasto |

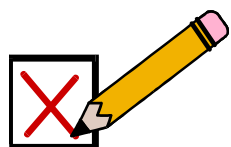
Necesidades vs. Deseos

Una cuestión importante al hacer un presupuesto es planificar en relación a tus necesidades primero, y luego para lograr tus deseos una vez que los puedas solventar. ¿Cómo puedes definir la diferencia entre una necesidad y un deseo? Las **necesidades** son aquellas cosas que necesitamos para vivir con comodidad, tales como comida y abrigo. Los **deseos** son cosas que no necesitamos realmente, pero que nos gustaría tener, tales como una moto, unos aretes, o una tina con agua caliente.



¡Inténtalo! Marca cada cosa como necesidad o como deseo.

17. Calefacción	<input type="checkbox"/> Necesidad <input type="checkbox"/> Deseo	21. Alimentos	<input type="checkbox"/> Necesidad <input type="checkbox"/> Deseo
18. Ropa de diseñador	<input type="checkbox"/> Necesidad <input type="checkbox"/> Deseo	22. Ingreso	<input type="checkbox"/> Necesidad <input type="checkbox"/> Deseo
19. Dulces	<input type="checkbox"/> Necesidad <input type="checkbox"/> Deseo	23. Tiras cómicas	<input type="checkbox"/> Necesidad <input type="checkbox"/> Deseo
20. Vivienda	<input type="checkbox"/> Necesidad <input type="checkbox"/> Deseo	24. Electricidad	<input type="checkbox"/> Necesidad <input type="checkbox"/> Deseo



Repaso

1. Localiza y resalta las palabras del vocabulario y sus significados en esta lección.
2. Escribe algo nuevo que hayas aprendido en esta lección o una pregunta que desearías hacer a tu instructor.



Ejercicios

Instrucciones: Usa un hoja de papel o cualquier espacio disponible en las páginas para encontrar las respuestas a estas preguntas. Mejor aún, a ver si puedes hacerlas en tu cabeza – hacer esto te ayudará cuando vayas de compras.

Set A

Calcula el ingreso mensual.

1. \$ 783.00 bisemanal
2. \$ 372.00 semanal
3. \$ 822.00 quincenal
4. \$ 690.00 bisemanal

Set B

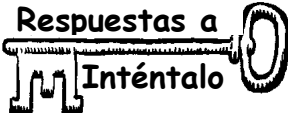
Calcula el ingreso mensual.

1. Li Ming recibe un cheque de pago quincenal por la cantidad de \$ 975.00. También recibe \$ 104.00 por pago de intereses de su cuenta de ahorros.
2. Katie recibe un cheque de pago semanal por la cantidad de \$ 633.00. También posee y renta un condo por \$ 744.00 al mes.
3. Macario recibe un cheque de pago bisemanal por la cantidad de \$ 840.00. También recibe \$ 56.00 por pago de intereses de su cuenta de ahorros.

Set C

Marca cada cosa como un ingreso o como un gasto.

1. Comprar un horno de microondas por \$ 65.80.
2. Tomar un empleo de tiempo parcial para ganar \$ 355.00 a la semana.
3. Pagar \$ 52.82 por la cuenta de teléfono.
4. Comprar una botana por \$ 1.98.
5. Cuidar la casa de tus amigos mientras están fuera de la ciudad para ganar \$ 80.00.
6. Pagar \$ 11.53 por una comida.

Respuestas a
 **Inténtalo**

- | | | |
|----------------|-------------|---------------|
| 1. \$ 1,625.00 | 9. ingreso | 17. necesidad |
| 2. \$ 1,354.17 | 10. gasto | 18. deseo |
| 3. \$ 1,790.00 | 11. ingreso | 19. deseo |
| 4. \$ 2,145.00 | 12. gasto | 20. necesidad |
| 5. \$ 1,967.00 | 13. ingreso | 21. necesidad |
| 6. \$ 3,357.00 | 14. ingreso | 22. deseo |
| 7. \$ 4,180.00 | 15. gasto | 23. necesidad |
| 8. gasto | 16. gasto | 24. necesidad |



Respuestas a los Ejercicios



Set A

1. \$1,696.50
2. \$1,612
3. \$1,644
4. \$1,495

Set B

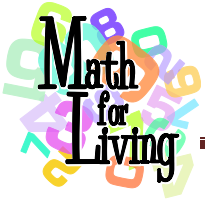
1. \$2,054
2. \$3,487
3. \$1,876

Set C

1. gasto
2. ingreso
3. gasto
4. gasto
5. ingreso
6. gasto



Fin de la Lección



Ingresos y Gastos
Pre-Evaluación

Fecha: _____

Nombre: _____

1. ¿Es un presupuesto un plan para gastar su dinero?

Circule la respuesta correcta.

Sí

No

2. De los siguientes conceptos, ¿cuál es un *ingreso*?

a. pago de intereses

b. cheque de paga

c. pensión infantil

d. todos los anteriores

3. ¿Cuál de estas cosas es una *necesidad*?

viveres

un auto nuevo

4. Su renta se considera como un *gasto*.

Verdadero

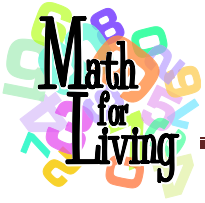
Falso

5. ¿Es importante comprar todo lo que desea?

Sí

No

Total de Aciertos: _____



Ingresos y Gastos
Post-Evaluación

Fecha: _____

Nombre: _____

Circule la respuesta correcta.

1. ¿Es un presupuesto un plan para gastar su dinero?

Sí

No

2. De los siguientes conceptos, ¿cuál es un ingreso?

a. pago de intereses

b. cheque de paga

c. pensión infantil

d. todos los anteriores

3. ¿Cuál de estas cosas es una necesidad?

viveres

un auto nuevo

4. Su renta se considera como un gasto.

Verdadero

Falso

5. ¿Es importante comprar todo lo que desea?

Sí

No

Total de Aciertos: _____

¿Por qué razón cree que sea importante crear un presupuesto personal? (no calificar) _____

