

PREPARAR UN PRESUPUESTO



AGENDA

- Actividad inicial
- Compras compulsivas
- Dónde va el dinero
- Mi presupuesto
- Conclusión
- Evaluación del estudiante

Objetivos

Los estudiantes reconocerán la necesidad de ajustarse a un presupuesto.

Los estudiantes aprenderán qué es un presupuesto e identificarán los elementos comúnmente incluidos en un presupuesto.

Los estudiantes crearán sus propios presupuestos.

Materiales necesarios

- Copias de la hoja de actividades de "Compras compulsivas" recortadas para que cada estudiante tenga una lista (Parte I)
- Una copia de la hoja de actividades "Mi presupuesto" para cada estudiante (Parte III)

Actividad inicial (2 minutos)

Pídales que naveguen por www.moneysmartfamily.com, un sitio web sobre "la familia más ahorrativa de los Estados Unidos". Comparta con ellos la historia de Steve y Annette Economides, quienes a través de la gestión inteligente del dinero y buenas habilidades de administración han logrado pagar en efectivo su casa y varios automóviles, tener vacaciones familiares lujosas sin acumular deudas, alimentar a una familia de siete por solo \$350 al mes y enviar a sus hijos a la universidad sin préstamos estudiantiles, ¡todo esto con un ingreso promedio de solo \$35,000 al año! Sus buenas habilidades de administración les han permitido convertirse en los autores más vendidos del *New York Times* e incluso aparecer en muchos programas de televisión nacionales.

Parte I Compras compulsivas (20 minutos)

Propósito: los estudiantes reconocen la necesidad de ajustarse a un presupuesto.

1. Los estudiantes se preparan para un día de compras.

Pida cinco voluntarios. Diga que cada uno posee un negocio. Asigne a cada voluntario uno de los siguientes negocios:

- Banco: su objetivo es intentar que la gente ahorre dinero. Cuando llegan al banco, pueden ahorrar \$75, \$100 o \$250.
- Tienda de ropa: su objetivo es vender ropa. Una camisa cuesta \$60, y un conjunto completo es de \$120 (un precio de descuento).
- Tienda de electrónica: su objetivo es vender un estéreo por \$200. Esta es una súper oferta del mejor estéreo de la tienda.
- Tienda de zapatos: su objetivo es vender zapatos deportivos por \$95 o zapatos de vestir por \$70.
- Supermercado: su objetivo es que cada comprador compre \$150 en alimentos. Pueden dividir el costo en dos cuotas de \$75 cada una.

Asigne a cada empresa una ubicación dentro del salón de clases. Asegúrese de que las instrucciones sean claras para cada uno de los propietarios de negocios. Distribuya las tarjetas recortadas de la hoja de actividades "Compras compulsivas" a los demás estudiantes. Lea las siguientes instrucciones para la clase:

Todos ustedes son compradores y tienen \$500 para gastar en (nombre de las tiendas). A medida que van de una tienda a otra, anoten el monto de su transacción en su tarjeta para que puedan hacer un seguimiento de la cantidad de dinero que han gastado. Pídanle al dueño de la tienda que inicie la transacción. Asegúrense de pensar cuánto dinero tienen y qué es más importante para ustedes. Cuando yo diga "congelados", deben detenerse donde estén y veremos cómo están todos.

2. Los estudiantes participan en un día de compras.

Díales que comiencen. Circule por el salón y asegúrese de que cada estudiante tenga al menos un artículo en su tarjeta antes de decir "congelados". Diga: "Llegó el momento de pagar sus cuentas. Todos han tenido algunos gastos médicos inesperados, por lo que todos deben restar \$100 de la categoría 'Gastos varios'.

Indique que, si fueron al banco y abrieron una cuenta de ahorros, pueden usar ese dinero para ayudarlos a pagar sus cuentas. Pídeles que totalicen sus gastos. Diga a los estudiantes que si pasaron su presupuesto de \$500, deben sentarse. Diga a los estudiantes que todavía están de pie que pueden continuar comprando.

Después de unos minutos más, diga "congelados". Diga: "Su refrigerador se rompió y los alimentos se echaron a perder. Deben reponer los alimentos. Gastan \$75 en el supermercado". Diga a los estudiantes que, si esto los excede del límite, deben sentarse. Si tienen dinero en el banco, pueden restar \$75 y seguir jugando.

Determine si seguir jugando o no según la cantidad de estudiantes que permanecen de pie. Las siguientes son sugerencias para congelaciones adicionales: (a) los impuestos vencen, (b) el automóvil se descompuso, y (c) fueron invitados a una fiesta y necesitan un atuendo especial.

3. Los estudiantes analizan las implicaciones del día de compras.

Después de que todos hayan tenido suficiente tiempo para jugar, pregunte: "¿Quién puso dinero en el banco? ¿Les fue útil?". Luego pregunte a los estudiantes sentados cómo gastaron tanto dinero que tuvieron que sentarse. Guíelos para que identifiquen la presión de los vendedores o el atractivo de varios artículos. Explique que no tienen un suministro ilimitado de dinero en la vida real, por lo que es importante gastar el dinero sabiamente y hacer un seguimiento de lo que se gasta. Explique que un presupuesto es útil para lograr ese objetivo.

Parte II Dónde va el dinero (10 minutos)

Propósito: los estudiantes aprenden qué es un presupuesto y qué se incluye en un presupuesto.

1. Los estudiantes analizan qué es un presupuesto.

Pregúnteles cómo pueden hacer un seguimiento de lo que gastan. Pregunte si alguien miró su tarjeta para ver cuánto dinero tenían antes de ir a la siguiente tienda. Diga a los estudiantes que mantener un registro de su saldo les permitió administrar su dinero.

Explíqueles que un presupuesto es un plan escrito que describe cómo quieren gastar y ahorrar su dinero. Les ayuda a establecer prioridades, prepararse para gastos inesperados y realizar un seguimiento de la cantidad de dinero que tienen.

2. Los estudiantes aprenden qué elementos incluir en un presupuesto.

Pídales que describan cómo gastan su dinero. Escriba las respuestas de los estudiantes en la pizarra. (*Los estudiantes pueden responder: ropa, bocadillos, revistas, libros, películas, maquillaje, regalos y ahorros*).

Recuérdelos que también deben considerar los gastos que no ocurren con frecuencia, como los recuerdos de vacaciones o regalos de cumpleaños para la familia, eventos especiales o viajes, etc.

3. Los estudiantes estiman el costo de los artículos en un presupuesto y aprenden que los presupuestos reflejan las prioridades personales.

Pida a la clase que calcule los costos de cada artículo enumerado y escriba las cantidades junto con los artículos.

Señale que, al tratar de determinar los costos de artículos específicos, no siempre sugirieron los mismos montos. Explique a los estudiantes que las diferentes personas tienen presupuestos diferentes porque tienen prioridades diferentes. Por ejemplo, los estudiantes que tienen trabajo pueden permitirse ir al cine todas las semanas. Aquellos que tienen trabajo también pueden tener gastos adicionales de transporte, como transporte público o gastos de automóvil. Es posible que los estudiantes que no están trabajando en este momento tengan que gastar su dinero en lo básico.

Explique a los estudiantes que, en la próxima actividad, considerarán sus prioridades y decidirán qué les gustaría comprar o cuánto quieren ahorrar. Esto les permitirá hacer sus propios presupuestos.

Parte III Mi presupuesto (15 minutos)

Propósito: los estudiantes hacen su propio presupuesto.

1. Los estudiantes completan la hoja de actividades "Mi presupuesto".

Distribuya copias de la hoja de actividades "Mi presupuesto" a cada estudiante. Explique que la hoja de actividades es su presupuesto de práctica.

Dé las siguientes instrucciones:

- En el área superior, se les informa cuáles son sus ingresos, cuánto dinero están invirtiendo en ahorros y cuánto gastan en alimentos cada semana.
- Revisen la hoja de actividades y, en la columna de la izquierda, escriban los artículos que necesitan o en los que desean gastar dinero. Piensen en los artículos que identificaron en la actividad anterior.

Recuérdelos que los inversores más exitosos dicen que la primera factura que se paga cada mes debe corresponder a su propia cuenta de ahorros. Dígales que tengan en cuenta que las personas que gastan todos sus ingresos en artículos costosos no son ricos si no tienen dinero en el banco para respaldar su estilo de vida.

2. Los estudiantes calculan sus gastos semanales y mensuales.

Después de que hayan enumerado sus gastos semanales en la columna del lado izquierdo de la hoja, pídeles que escriban el monto semanal de cada artículo en la columna central, cuyo título es "Costo". Luego haga que los estudiantes multipliquen esos montos por 4 para encontrar el monto que deben escribir en la columna de la derecha, cuyo título es "Gastos mensuales".

Señale a los estudiantes que no todos los gastos ocurrirán semanalmente. Por ejemplo, podrían ir al cine solo una vez al mes. Para estos gastos, deben escribir el gasto mensual en la columna de la derecha y calcular cuánto gastarán en esos artículos cada semana. Por ejemplo, si van a una película por mes, el costo por mes es de aproximadamente \$8. Eso significa que el costo por semana es \$8 dividido por 4, por lo que el gasto semanal sería de aproximadamente \$2. Los \$2 deben escribirse en la columna de la izquierda, cuyo título es "Costo".

A medida que completen la hoja de actividades, muévase por el salón y ayúdelos con sus cálculos según sea necesario.

3. Los estudiantes calculan sus gastos totales semanales y mensuales.

Una vez que hayan terminado de completar la columna mensual, dígales que agreguen todo en la columna central "Costo" y que escriban el total en la parte inferior para ver cuánto están gastando cada semana. A continuación, indique que sumen todo en la columna de la derecha para "Gastos mensuales" y que escriban ese total en la parte inferior para ver cuánto están gastando cada mes. Recuérdelos que incluyan el dinero que tienen que gastar en comida.

4. Los estudiantes verán si su presupuesto está equilibrado.

Indíqueles que resten sus gastos totales de sus ingresos totales. Explique que, si el resto es mayor que cero, su presupuesto está equilibrado y tienen dinero que pueden ahorrar. Explique que, si el resto es inferior a cero, su presupuesto no está equilibrado porque tienen más gastos que ingresos y ahorros.

Pídales que sugieran formas de corregir un presupuesto desequilibrado. Guíelos para que reconozcan que hay dos soluciones: aumentar los ingresos o disminuir los gastos.

5. Los estudiantes aprenden que su presupuesto es una guía.

Señale que un presupuesto es una guía, pero que siempre habrá eventos inesperados que afectarán sus presupuestos. Pregunte a los estudiantes qué se puede hacer para mantener equilibrados sus presupuestos.

Explique que, si bien hay varias maneras en que pueden hacer frente a los cambios en su presupuesto, lo único que nunca deben hacer es ignorar la necesidad de uno y esperar que los problemas financieros desaparezcan. No lo harán, y los estudiantes se darán cuenta de que sus problemas financieros empeorarán mientras ignoren la situación.

Conclusión (2 minutos)

Concluya pidiendo que comenten por qué un presupuesto sería una herramienta útil para ellos. Obtenga los siguientes **puntos clave** que se enseñaron en esta lección:

- Un presupuesto es una estrategia útil para planificar el ahorro y gastar el dinero sabiamente.
- Las personas tienen presupuestos diferentes debido a las prioridades diferentes.
- Un presupuesto equilibrado permite a las personas ahorrar dinero.
- Si un presupuesto no está equilibrado, las personas deberían encontrar formas de aumentar sus ingresos o reducir sus gastos.

Evaluación del estudiante

1. Haz una lista de tres maneras en que hacer un presupuesto puede ayudarte a administrar tu dinero.
2. ¿Cómo puedes completar tus presupuestos personales para la semana y el mes lo más minuciosamente posible?

EXTENSIONES DE LECCIÓN

Usar citas

"Los presupuestos son para cortar, es para eso que los asignas". -Dr. Laurence Buckman

Explique a los estudiantes que los gobiernos, desde el local hasta el federal, mantienen un presupuesto. Haga que los estudiantes investiguen el presupuesto de un gobierno local, estatal o federal.

Abordar múltiples estilos de aprendizaje

Explique a los estudiantes que la única forma efectiva de ahorrar dinero es ahorrar el primer gasto. Haga una lluvia de ideas con los estudiantes sobre cómo calcular qué cantidad depositar en el ahorro cada semana y dónde lo colocarán.

Escribir en el diario

Haga que los estudiantes piensen en algo que quieran que los obligue a ahorrar (p. ej., unas vacaciones, un artículo especial de ropa, un regalo para alguien importante para ellos, entradas para un espectáculo, etc.).

Haga que los estudiantes creen un presupuesto que les permita ahorrar para el artículo. Pídales que mantengan una lista diaria de gastos y ahorros mientras trabajan para alcanzar su meta.

Usar tecnología

Demuestre a los estudiantes cómo funciona una hoja de cálculo electrónica. Puede usar Excel o un programa de hoja de cálculo gratuito en línea. Muestre a los estudiantes cómo se dividen los gastos en categorías y cómo se trazan las cantidades gastadas y ganadas. Esto se puede hacer manualmente en un libro mayor también.

Invite a los estudiantes a configurar sus propias hojas de cálculo.

Tarea

Haga que los estudiantes encuentren un informe anual de un negocio en el que estén interesados. Muchas compañías enviarán uno a pedido. Aliente a los estudiantes a llamar, enviar correos electrónicos o escribir cartas solicitando informes anuales.

Debatan sobre el presupuesto de cada compañía que envía un informe anual.

Recursos adicionales

Haga que los estudiantes lean *La guía de bolsillo para idiotas. Cómo vivir según un presupuesto, segunda edición* de Peter J. Sander y Jennifer Basye Gander.

Haga que los estudiantes creen carteles mostrando sus consejos favoritos del libro. Exhiba los carteles alrededor del aula.

COMPRAS COMPULSIVAS

	\$500.00
Banco	\$
Ropa	\$
Electrónica	\$
Tienda de zapatos	\$
Supermercado	\$
Gastos varios	\$
Total gastado	\$
Total ahorrado	\$

	\$500.00
Banco	\$
Ropa	\$
Electrónica	\$
Tienda de zapatos	\$
Supermercado	\$
Gastos varios	\$
Total gastado	\$
Total ahorrado	\$

	\$500.00
Banco	\$
Ropa	\$
Electrónica	\$
Tienda de zapatos	\$
Supermercado	\$
Gastos varios	\$
Total gastado	\$
Total ahorrado	\$

	\$500.00
Banco	\$
Ropa	\$
Electrónica	\$
Tienda de zapatos	\$
Supermercado	\$
Gastos varios	\$
Total gastado	\$
Total ahorrado	\$

MI PRESUPUESTO

	Por semana		Por mes	
Ingresos	\$150.00	x4	\$600.00	
Ahorros	\$30.00	x4	\$120.00	
Comida	\$50.00	x4	\$200.00	

	Por semana		Por mes	
Ingresos	\$ _____	x4	\$ _____	
Por semana quiero/ necesito	Costo		Gastos mensuales	
Ahorros	\$ _____	x4	\$ _____	
_____	\$ _____	x4	\$ _____	
_____	\$ _____	x4	\$ _____	
_____	\$ _____	x4	\$ _____	
_____	\$ _____	x4	\$ _____	
_____	\$ _____	x4	\$ _____	
_____	\$ _____	x4	\$ _____	
_____	\$ _____	x4	\$ _____	
_____	\$ _____	x4	\$ _____	
_____	\$ _____	x4	\$ _____	
Ingresos totales	\$ _____		\$ _____	
- Gastos totales	- \$ _____		\$ _____	
	= \$ _____		\$ _____	
	(Debe ser superior a cero)		(Debe ser superior a cero)	