

3.º ESO · CFG · UNIDAD 5

Mi presupuesto

Presupuesto: registrar, planificar y ajustar

5

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Explicar para qué sirve un presupuesto y cómo ayuda a afrontar un gasto imprevisto.
- Distinguir ingresos regulares e irregulares y clasificar gastos en fijos o variables y en necesarios o prescindibles.
- Calcular el saldo de un mes y decir si hay superávit, equilibrio o déficit.
- Comparar técnicas de presupuesto: sobres, regla 50/30/20 y hoja de cálculo.
- Priorizar gastos distinguiendo necesidad, deseo y urgencia, y razonar el coste de oportunidad.
- Ajustar un presupuesto que no llega y decir a qué renuncia cada versión.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es enero en 3.º B del IES Ribera Norte. La agencia ha mandado el precio total del viaje de fin de curso: 320 € por persona (en el ejemplo de Lucía, casa aportará 200 € y ella reunirá los otros 120 €). Lucía se ofrece a preparar el presupuesto del grupo y Martina quiere saber quién se apunta. Dani ha encontrado una aplicación que «lo hace todo solo» y Iker pregunta algo incómodo: qué pasa si a alguien no le llega. Inés no responde; reparte tarjetas de cartulina y pregunta qué tendría que pasar para que cada plan funcione.

❓ Quieres pagar un viaje de 320 € con una paga mensual. ¿Qué es lo primero que harías?

❓ ¿Qué diferencia hay entre un gasto que se repite cada mes y otro que cambia de un mes a otro?

❓ Un amigo dice: «Yo no hago presupuesto, el dinero se acaba igual». ¿Qué le responderías?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **5.1** Por qué hacer un presupuesto
- **5.2** Gastos fijos y variables
- **5.3** Técnicas manuales y digitales
- **5.4** Priorizar: necesidad, deseo, urgencia
- **5.5** Ajustar cuando no llega

Ordenar el presupuesto



Registrar

Apunta cuánto, en qué y cuándo gastas.



Planificar

Antes de gastar, reparte ingresos, gastos y ahorro.



Revisar

Cuando pasa algo y cada mes.

CLAVE

Presupuestar no es ser tacaño: es decidir en frío, con las opciones delante.

El presupuesto de Lucía



Lucía

Paga de 30 € y 10 € de encargos: 40 € al mes.

1. **Gastos.** Fijos 10 € + variables 12 + 10 = 32 €.
2. **Saldo.** 40 − 32 = 8 €: superávit, que va al ahorro.
3. **Reparto.** Fijos 25,0 %, variables 55,0 % y ahorro 20,0 %.

✔️ **Tiene el mes controlado, pero con poco margen: más de la mitad son gastos variables.**

Fijo frente a variable



Fijo

- Se repite igual cada mes
- Ejemplo: la recarga del móvil

VS



Variable

- Cambia según lo que hagas
- Ejemplo: merienda u ocio

CLAVE

Otra clasificación: necesario o prescindible. Las dos se cruzan.

Regla 50/30/20 con 40 €

DESTINO	PORCENTAJE	IMPORTE
Necesidades	50 %	20 €
Deseos	30 %	12 €
Ahorro	20 %	8 €

CLAVE

Es una referencia para comparar con tu propio reparto, no una ley.

Priorizar tiene un precio

1

¿Qué pasa si no lo compro?

Distingue necesidad y deseo.

→

2

¿Cuándo lo necesito?

Distingue lo urgente de lo importante.

→

3

¿Qué dejaré de hacer?

Es el coste de oportunidad.

CLAVE

Elegir es renunciar a otra cosa.

Las cuentas del viaje



Lucía

El viaje cuesta 320 €; en casa aportan 200 € y faltan 5 meses.

1. **Falta.** 320 − 200 = 120 €.
2. **Cuota.** 120 / 5 = 24 € al mes.
3. **Ajuste.** Ya aparta 8 €: debe encontrar 24 − 8 = 16 € más.

✔ **Se puede recortar variables, aplazar deseos o buscar ingresos legales.**

REPASO

Ideas clave

- **Para qué presupuestar.** Un plan antes de gastar, registrar antes de planificar, los gastos hormiga engañan, resiliencia financiera.
- **Fijos y variables.** Necesarios y prescindibles, ingresos regulares e irregulares, saldo: superávit, equilibrio, déficit, el ahorro no es un gasto.
- **Técnicas.** Sobres o botes, regla 50/30/20: una referencia, hoja de cálculo y aplicaciones, una aplicación puede llamar libre a dinero ya comprometido.
- **Priorizar.** Necesidad y deseo, urgente e importante, coste de oportunidad, lo que dejas al elegir.
- **Ajustar.** Recortar, aplazar o buscar ingresos, empezar por los variables, proteger el ahorro, revisar cada mes.

PARA TERMINAR

Para pensar

1. ¿Cuánto dinero tienes cada mes y en qué se va?
2. ¿Qué gasto de tu semana podrías recortar sin que pase nada grave?
3. ¿Qué dejarías de hacer si compras algo que te apetece?



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**