Unidad 5 · Mi presupuesto

Resumen · Libro del alumno, págs. 73–88

Un **presupuesto** es un plan de ingresos y gastos que se hace antes de gastar. Primero se registra lo que ocurre, porque los **gastos hormiga** engañan, y después se planifica. Sirve sobre todo para aguantar un imprevisto: esa capacidad se llama **resiliencia financiera** y depende de los recursos, de los hábitos de planificación y de los imprevistos. Los gastos se clasifican en **fijos** y **variables**, y también en necesarios y prescindibles. El **saldo** es ingresos menos gastos: hay superávit, equilibrio o déficit, y el ahorro no es un gasto, sino el destino de lo que sobra. Hay técnicas manuales (sobres) y digitales (hoja de cálculo, aplicaciones), y la regla 50/30/20 es un criterio orientativo que sirve con ambas; las aplicaciones suman bien pero pueden llamar «libre» a dinero que ya tiene un destino. Priorizar significa distinguir necesidad y deseo, urgente e importante, y recordar el **coste de oportunidad**: lo que dejas al elegir. Cuando el dinero no llega se puede recortar, aplazar o buscar ingresos, empezando por los gastos variables y protegiendo el ahorro. Y como las circunstancias cambian, el presupuesto se revisa cada mes. En el caso de Lucía, dos versiones distintas reúnen los mismos 120 €, pero cada una tiene su renuncia. Decidir con dinero es saber qué cuesta cada camino antes de elegirlo. Un presupuesto no promete nada, pero ayuda a improvisar menos y a decidir con las cifras delante.

Para qué presupuestar

- Un plan antes de gastar
- Registrar antes de planificar
- Los gastos hormiga engañan
- Resiliencia financiera
- Aguantar un imprevisto

Fijos y variables

- Necesarios y prescindibles
- Ingresos regulares e irregulares
- Saldo: superávit, equilibrio, déficit
- El ahorro no es un gasto
- Los gastos fijos dejan poco margen para cambiar

Técnicas

- Sobres o botes
- Regla 50/30/20: una referencia
- Hoja de cálculo y aplicaciones
- Una aplicación puede llamar libre a dinero ya comprometido
- Elegir la técnica que de verdad uses cada mes

Priorizar

- Necesidad y deseo
- Urgente e importante
- Coste de oportunidad
- Lo que dejas al elegir
- Decidir con las cifras delante

Ajustar

- Recortar, aplazar o buscar ingresos
- Empezar por los variables
- Proteger el ahorro
- Revisar cada mes
- Dos versiones, cada una con su renuncia

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **5.1** Para qué presupuestar · 75–76
- **5.2** Fijos y variables · 76–78
- **5.3** Técnicas · 78–80
- **5.4** Priorizar · 80–81
- **5.5** Ajustar · 81–82

Material complementario del libro del alumno. Las personas, empresas y situaciones de los casos son ficticias, salvo que se indique otra cosa.