

Mi presupuesto: ingresos, gastos y ahorro

No hace falta ganar mucho para tener el dinero bajo control: hace falta saber a dónde va. Quien escribe lo que entra y lo que sale toma mejores decisiones que quien gana el doble y no lo mira nunca.

Objetivos de la unidad

- Elaborar un presupuesto personal mensual sencillo distinguiendo ingresos y gastos.
- Diferenciar gastos fijos de gastos variables y necesidades de deseos con ejemplos propios.
- Calcular el ahorro como la diferencia positiva entre ingresos y gastos, y aplicar la idea de "pagarse a uno mismo primero".
- Conocer la regla 50-30-20 como referencia orientativa de reparto del dinero.
- Fijar un objetivo de ahorro realista y planificar cómo alcanzarlo.

Conceptos clave

- presupuesto
- ingresos
- gastos
- gasto fijo
- gasto variable
- ahorro
- regla 50-30-20
- pagarse a uno mismo primero
- objetivo de ahorro
- gasto hormiga
- necesidad

¿Qué es un presupuesto?

Un **presupuesto** es una hoja —en papel, en una app o en una libreta— donde anotas qué dinero **entra** y qué dinero **sale** en un periodo, normalmente un mes. La magia no está en la hoja. Está en que **ver el dinero por escrito cambia lo que decides**.

Los ingresos: lo que entra

- **Paga regular:** lo que te dan en casa cada semana o cada mes.
- **Ingresos ocasionales:** lo que ganas echando una mano (cuidar a un hermano pequeño, ayudar a un vecino, pequeños encargos).
- **Ingresos extraordinarios:** cumpleaños, Reyes, comuniones, un regalo en metálico de un familiar.

Los gastos: lo que sale

Los **gastos** son todo el dinero que se va. Conviene mirarlos de dos maneras a la vez, porque cada una te enseña algo distinto.

El ahorro: lo que queda... si lo apartas primero

El **ahorro** es la diferencia entre lo que ingresas y lo que gastas, cuando es positiva:

Ponte un objetivo de ahorro

- Es **concreto**: "unos cascos de 60 €", no "ahorrar dinero".
- Tiene un **plazo**: "para junio".
- Tiene un **plan**: cuánto apartar cada semana para llegar a tiempo.

Glosario

- **Presupuesto:** hoja donde se anota qué dinero entra y qué dinero sale en un periodo, normalmente un mes.
- **Ingresos:** todo el dinero que entra (paga, regalos en metálico, lo que se gana echando una mano).
- **Gastos:** todo el dinero que sale.
- **Gasto fijo:** gasto que se repite cada mes casi con el mismo importe (una suscripción, una cuota).
- **Gasto variable:** gasto que depende de lo que hagas cada mes (ocio, ropa, chuches, regalos).

Para profundizar

- **Finanzas para Todos** (finanzasparatodos.es) — portal oficial del Banco de España y la CNMV, con guías y consejos de ahorro muy claros. La fuente más fiable y sin publicidad en España.
- **OCU — sección de dinero** ([ocu.org](https://www.ocu.org)) — la Organización de Consumidores publica trucos prácticos para ahorrar y comparar precios sin caer en trampas.
- **Vídeos cortos de educación financiera en español** — busca explicaciones de 5-10 minutos sobre cómo hacer un presupuesto sencillo; ver el método con ejemplos ayuda a interiorizarlo.
- **Una app o una simple hoja de cálculo** — anotar gastos con una app de presupuesto o una hoja de Google Sheets es la mejor forma de descubrir tus gastos hormiga.

Preguntas para reflexionar

Estas preguntas no tienen una respuesta única. Sirven para debatir en clase o pensar al cerrar la unidad:

Conexión con la siguiente unidad

Ya sabes manejar tu propio dinero: medirlo, controlarlo y ahorrar para tus metas. En la **Unidad 6** cambiamos de escala: pasamos de tu economía personal a la de las **empresas**.

Lo esencial

- Un **presupuesto** es anotar lo que entra (**ingresos**) y lo que sale (**gastos**) para decidir mejor. Verlo por escrito ya cambia las decisiones.
- Los gastos se miran de dos formas: **fijos / variables** (¿se repite cada mes?) y **necesidades / deseos** (¿lo necesito o me apetece?).
- El **ahorro** es la diferencia positiva entre ingresos y gastos. La regla que funciona es **pagarse a uno mismo primero**: apartar al principio, no esperar a que sobre.
- La **regla 50-30-20** (necesidades / deseos / ahorro) es una guía orientativa; lo importante es el hábito de reservar siempre una parte.
- Ahorrar **para un objetivo concreto** (cantidad + plazo + plan) es mucho más fácil que ahorrar "porque sí".

· profedeeconomia.es