

Unidad

7



Equivalencia de monedas y
elaboración de presupuestos

En esta unidad aprenderás a:

- Encontrar equivalencias entre monedas centroamericanas
- Elaborar presupuestos de compra

1.1 Equivalencia de monedas

Comprende

- Para encontrar la cantidad equivalente en dólares se realiza:
cantidad en moneda centroamericana \div equivalencia de un dólar = cantidad en dólares
- Para encontrar la cantidad equivalente en moneda de algún país centroamericano, realiza:
equivalencia de un dólar \times cantidad de dólares = cantidad en moneda centroamericana

La equivalencia de un tipo de moneda a otro tipo se conoce como **tipo de cambio** o **tasa de cambio**.

El tipo de cambio está constantemente cambiando, por ello, para el desarrollo de esta actividad se tomaron ciertos valores específicos.

Resuelve

Determina el precio en dólares de cada producto comprado por Carmen y su familia durante sus vacaciones por algunos países de Centroamérica.

Recuerda que \$1 equivale a:

- 8 quetzales (Q 8)
- 28 córdobas (C\$ 28)
- 22 lempiras (22 L)
- 545 colones costarricenses (₡ 545)



a. El precio en dólares es: _____

Bolsa de mercado tejida
Q 68



b. El precio en dólares es: _____

Ollas de barro
385 L



c. El precio en dólares es: _____

Canasta de dulces típicos
C\$ 350



d. El precio en dólares es: _____

Café en grano
₡ 4905



2.1 Elaboración de presupuestos utilizando la suma y resta

Recuerda

¿Cuál es el precio en dólares? R:

Estructura Q, de las ruinas de Copán
143 L



Comprende

A la estimación o cálculo de cantidades de dinero y la forma de distribuirlo se le llama **presupuesto**. Para elaborar un presupuesto se suman los precios de los productos y se compara con la cantidad con la que se dispone. Si la suma supera la cantidad con la que se dispone, se puede restar el precio de algunos productos.

Resuelve

1. A partir del ejercicio del Resuelve de la clase anterior, calcula el total de los productos comprados por Carmen y su familia.

Producto	Precio en dólares (\$)
total	

2. El hermano mayor de Julia va a la universidad. Lo que gastó cierto día se muestra a continuación. Determina el total.

Servicio	Precio en dólares (\$)
transporte	1.30
copias	0.75
almuerzo	2.25
golosinas	0.45
total	

Firma de un familiar: _____

2.2 Elaboración de presupuestos utilizando la multiplicación

Recuerda

1. ¿Cuál es el precio en dólares?

R:

Florero
C\$ 126



2. ¿Cuánto pagó Carlos en la tienda?

Producto	Precio en dólares (\$)
borrador	0.15
pupusa	0.25
refresco	0.20
total	

Comprende

Cuando la cantidad de producto es mayor que 1, el total por producto se puede encontrar multiplicando el precio del producto por la cantidad de producto.

$$\text{total por producto} = \text{precio por producto} \times \text{cantidad de producto}$$

Resuelve

Antonio y su papá van los domingos al mercado. La última vez que fueron llevaron su lista de compras y en ella escribieron el precio individual de cada producto. Calcula el total utilizado en las compras.

Producto	Precio unitario (\$)	Cantidad de productos	Total por producto (\$)
tomate	0.05	8	
pepino	0.20	4	
elote	0.35	3	
cebolla	0.15	5	
chile verde	0.10	6	
huevo	0.10	35	
plátano	0.15	14	
chorizo	0.25	20	
pollo (lb)	1.25	4	
frijoles (lb)	0.55	4	
total			

2.3 Análisis de presupuestos

Recuerda

Ana y Juan registran las compras que realizaron durante una semana en la escuela. Calcula lo que pagaron en la tienda escolar.

a. Ana

- 1 lápiz de \$0.10
- 1 refresco de \$0.20
- 1 fruta de \$0.30

b. Juan

- 3 borradores de \$0.15
- 2 panes de \$0.25
- 1 fruta de \$0.30

Comprende

Al realizar un presupuesto:

- Realiza correctamente las operaciones.
- Ajusta el presupuesto, cuando la cantidad calculada sea mayor a la cantidad disponible.

Resuelve

Identifica y encierra el error en cada caso, luego realiza los cálculos correctamente.

a. Compras de Julia.

Corrección:

Producto	Precio en dólares (\$)
camiseta	12
calzoneta	8
medias	3
total	25

b. Carlos dispone de 20 dólares.

Corrección:

Producto	Precio en dólares (\$)
toalla	10
jabón	3
camiseta	8
total	21

Firma de un familiar: _____

2.4 Autoevaluación de lo aprendido

Resuelve y marca con una "x" la casilla que consideres adecuada de acuerdo a lo que aprendiste. Sé consciente con lo que respondas.

Ítem	Sí	Podría mejorar	No	Comentario																				
<p>1. Calculo el precio del artículo en dólares.</p> <p>Escultura del Tikal 46 Q</p>																								
<p>2. Determino el total de la siguiente lista de compras.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Producto</th> <th>Precio en dólares (\$)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Regla</td> <td>1.25</td> </tr> <tr> <td>Compás</td> <td>3.75</td> </tr> <tr> <td>Plumones</td> <td>2.75</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Total</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Producto	Precio en dólares (\$)	Regla	1.25	Compás	3.75	Plumones	2.75	Total															
Producto	Precio en dólares (\$)																							
Regla	1.25																							
Compás	3.75																							
Plumones	2.75																							
Total																								
<p>3. Determino el total de la siguiente lista de compras.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Producto</th> <th>Precio unitario (\$)</th> <th>Cantidad de productos</th> <th>Total por producto (\$)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Maíz</td> <td>0.45</td> <td>12</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Arroz</td> <td>0.25</td> <td>6</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Frijoles</td> <td>0.55</td> <td>5</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Total</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Producto	Precio unitario (\$)	Cantidad de productos	Total por producto (\$)	Maíz	0.45	12		Arroz	0.25	6		Frijoles	0.55	5		Total							
Producto	Precio unitario (\$)	Cantidad de productos	Total por producto (\$)																					
Maíz	0.45	12																						
Arroz	0.25	6																						
Frijoles	0.55	5																						
Total																								
<p>4. Identifico y corrijo el error en el siguiente presupuesto.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Producto</th> <th>Precio en dólares (\$)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dona</td> <td>0.75</td> </tr> <tr> <td>Enchilada</td> <td>0.65</td> </tr> <tr> <td>Café</td> <td>0.50</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Total</td> <td>1.80</td> </tr> </tbody> </table>	Producto	Precio en dólares (\$)	Dona	0.75	Enchilada	0.65	Café	0.50	Total	1.80														
Producto	Precio en dólares (\$)																							
Dona	0.75																							
Enchilada	0.65																							
Café	0.50																							
Total	1.80																							

Problemas de aplicación

1. Carlos y su familia planifican sus vacaciones agostinas y quieren visitar cierto lugar turístico en El Salvador. Ayuda a realizar el presupuesto de las vacaciones considerando los siguientes aspectos:

- La familia de Carlos está conformada por sus padres y su hermano mayor.
- Planean salir durante 2 días, quedándose a dormir en un hotel por una noche.
- El precio de las habitaciones dobles es de 25 dólares por noche.
- El hotel incluye el desayuno del día siguiente.
- Presupuestan 7 dólares por el almuerzo.
- Presupuestan 5 dólares por la cena.
- Presupuestan 20 dólares para la compra de golosinas o antojitos a consumir durante el viaje.
- El tanque del vehículo familiar usualmente se llena con 30 dólares.

Organiza la información en una tabla de presupuesto y determina el total de dólares a utilizar para el viaje.

Presupuesto

2. Elabora con ayuda de tus padres un presupuesto de los productos de alimentación necesarios para una semana. Ten en cuenta el precio unitario y la cantidad a comprar de cada producto.

Mi presupuesto

¿Qué es un presupuesto?

Es una herramienta que nos ayuda a planear los ingresos, así como los gastos o egresos que se tendrán para un período determinado, y puede ser aplicada a cualquier ámbito de la vida, ya sea empresarial, familiar o personal.

1. Es importante tener claro qué son los ingresos y qué son los gastos para construir un presupuesto, identifícalos en el siguiente listado y luego suma cuánto es el total de ingresos y de gastos:

Escribe una "I" si es ingreso, "G" si es gasto y "A" si es ahorro, en la columna Clasificación.

Concepto	Clasificación	Monto
Sueldos		\$400.00
Pago de casa		\$95.00
Bonos		\$100.00
Pago de propinas		\$5.00
Pago de agua		\$5.00
Pago de luz		\$30.00
Educación o colegiatura		\$20.00
Alimentación		\$250.00
Gas		\$5.00
Combustible		\$17.00
Vestuario		\$25.00
Entretenimiento		\$25.00
Seguros		\$15.00
Fondo de emergencia		\$25.00
Remesas		\$ 50.00

Recuerda:
Ahorro es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras de corto, mediano o largo plazo.

Copia aquí los ingresos y encuentra el total

TIPO DE INGRESO	MONTO
TOTAL DE INGRESOS	

Copia aquí los gastos y encuentra el total

TIPO DE GASTO	MONTO
TOTAL DE GASTOS	

Firma de un familiar: _____

Educación financiera

Responde las siguientes preguntas:

2. ¿Qué consideras que es un ingreso?

R: _____

3. ¿Cómo piensas que se ganan los ingresos?

R: _____

4. ¿Qué es un gasto?

R: _____

5. ¿Cómo crees que se gasta el dinero?

R: _____

Existen varias formas de clasificar los gastos, una es por su ocurrencia en fijos y variables.

Los **gastos fijos** se cancelan de forma constante y con un valor conocido previamente en la mayoría de los casos, los **gastos variables** son aquellos que cambian de monto y periodo en que se realizan, normalmente por el nivel de consumo.

Aclaración:

Para una familia el pago de agua y energía eléctrica se considera gasto fijo debido a que las variaciones de mes a mes no son excesivas.

6. ¡Veamos si comprendiste!, ¿cuáles de los gastos que clasificaste en el ejercicio anterior consideras que son gastos fijos y cuáles gastos variables?, encuentra el total en cada caso.

Copia aquí los gastos fijos.

TIPO DE GASTO FIJO	MONTO
TOTAL DE GASTOS FIJOS	

Copia aquí los gastos variables.

TIPO DE GASTO VARIABLE	MONTO
TOTAL DE GASTOS VARIABLES	



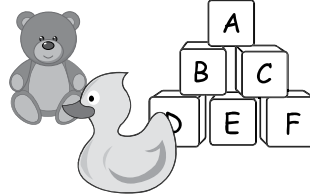
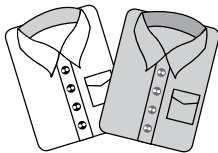
VIVIENDA: renta



SERVICIOS: luz, agua, gas, teléfono, internet, otros.



GASTOS VARIABLES DIARIOS: comida, transporte (bus, gasolina, mantenimiento del carro, otros).



GASTOS VARIABLES OCASIONALES: ropa, calzado, entretenimiento, doctor y medicinas.

Los gastos también se diferencian por su importancia entre **necesidades y deseos**, las necesidades son indispensables para vivir, los deseos se pueden postergar, solo nos ayudan a sentirnos mejor, es decir son gastos no esenciales, los cuales se pueden dejar de hacer.

7. Identifica y determina en las siguientes imágenes, ¿cuáles son y cuánto suman los deseos y las necesidades?



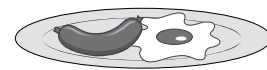
\$5.45



\$0.50



\$0.10



\$1.00



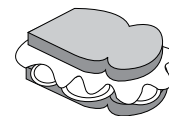
\$1.25



\$0.75



\$1.10



\$0.60



\$1.00



\$0.75



\$1.75



\$1.25

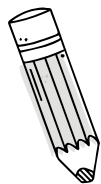
SUMA TOTAL DE LAS NECESIDADES \$ _____

SUMA TOTAL DE LOS DESEOS \$ _____

Firma de un familiar: _____

Educación financiera

Pasos para elaborar un presupuesto familiar o personal:



a. Elaborar una lista de todos los ingresos del mes.



d. Identificar en qué se ha gastado o gastará el dinero, con el propósito de eliminar de tu presupuesto gastos que no necesitas.



b. Clasificar los gastos.

c. Considerar el ahorro como una reserva de fondos, recuerda que el monto de ahorro debe ser una meta fija y no debe ser lo que te sobre de dinero en un mes, se recomienda ahorrar \$10.00 de cada \$100.00 de tus ingresos mensuales.

e. Determinar la disponibilidad mensual: confrontar los ingresos y gastos a través de la resta.



8. Sigue los pasos para elaborar un presupuesto de la familia de Luis:

Concepto	Monto
Sueldo semana 1	\$100.00
Sueldo semana 2	\$100.00
Sueldo semana 3	\$100.00
Sueldo semana 4	\$100.00
Celular	\$20.00
Agua	\$8.00
Transporte público	\$7.00
Regalo de cumpleaños	\$10.00
Pantalón	\$33.00
Compras en supermercado	\$90.00
Productos personales	\$8.00
Vestido	\$15.00
Alquiler	\$75.00
Energía eléctrica	\$12.00
Medicinas	\$12.00
Paseo al centro comercial	\$15.00
Compra de comida	\$20.00
Consulta médica	\$25.00
Otros	\$8.00



Copia aquí los ingresos y encuentra el total

Tipo de ingreso	MONTO
TOTAL DE INGRESOS	

Educación financiera

Clasifica los gastos en fijos y variables, encuentra el total en cada caso:

Copia aquí los gastos fijos.

TIPO DE GASTO FIJO	MONTO
TOTAL DE GASTOS FIJOS	

Copia aquí los gastos variables.

TIPO DE GASTO VARIABLE	MONTO
TOTAL DE GASTOS VARIABLES	

GASTOS Y RESERVAS	TOTAL
Total de gastos fijos	
Total de gastos variables	
Otro, detalle _____	
Total de gastos y reservas (gastos fijos + gastos variables + ahorro)	

PRESUPUESTO MENSUAL	TOTAL
Total ingresos	
Total gastos y reservas (gastos fijos + gastos variables + ahorro)	
Disponibilidad	



Analiza:

9. ¿Qué piensas que puede hacer la familia de Luis con la disponibilidad?

R: _____

10. De acuerdo con el presupuesto de la familia de Luis, ¿cuánto es el dinero máximo que puede destinar para comprar?

R: _____

11. ¿Consideraste el ahorro en los cálculos anteriores? Sí ___ No ___

Si no lo hiciste, ¿cuánto es la nueva disponibilidad aplicando la regla de ahorrar \$10.00 por cada \$100.00 de los ingresos mensuales?



GASTOS Y RESERVAS	TOTAL
Total de gastos fijos	
Total de gastos variables	
Otro, detalle _____	
Total de gastos y reservas (gastos fijos + gastos variables + ahorro)	

PRESUPUESTO MENSUAL	TOTAL
Total ingresos	
Total gastos y reservas (gastos fijos + gastos variables + ahorro)	
Disponibilidad	

Firma de un familiar: _____

Educación financiera

12. Si la familia de Luis quiere ir a la playa durante el mes presupuestado y piensa gastar \$60.00, ¿cuánto dinero le quedaría en disponibilidad?

Nuevo detalle de gastos

Copia aquí los gastos fijos.

TIPO DE GASTO FIJO	MONTO
TOTAL DE GASTOS FIJOS	

Copia aquí los gastos variables.

TIPO DE GASTO VARIABLE	MONTO
TOTAL DE GASTOS VARIABLES	

GASTOS Y RESERVAS	TOTAL
Total de gastos fijos	
Total gastos variables	
Otro, detalle _____	
Total de gastos y reservas (gastos fijos + gastos variables + ahorro)	

PRESUPUESTO MENSUAL	TOTAL
Total ingresos	
Total gastos y reservas (gastos fijos + gastos variables + ahorro)	



13. Según tus cálculos, ¿qué número es mayor, el total de ingresos o el total de gastos y reservas? ¿Les alcanza el dinero para ir a la playa? ¿Qué les sugieres?

R: _____

También se pueden hacer presupuestos para una actividad o evento especial, por ejemplo para vacaciones, estos normalmente son solo de gastos pero al final debe ser considerada la fuente de financiamiento (ahorros, ingresos mensuales, otros).

Ten en cuenta, nunca pagues con deudas tus deseos, es decir, los gastos que solo son para sentirte mejor pero que no necesitas realmente.

14. Resuelve el siguiente presupuesto de gastos:

Luis está planeando los gastos de la semana para ir a la escuela. Determina el total.

Concepto	Precio diario (\$)	n.º de días en la semana	Total en la semana (\$)
Transporte	\$1.30	5	
Copias	\$0.75	2	
Compra de almuerzo	\$1.50	5	
Compra de golosinas	\$0.45	5	
Ahorro semanal para la actividad de fin de año	\$0.50	1	
Total			

Educación financiera

Analiza:

15. ¿Qué es comprar y qué es vender?

R: _____

16. Si observas los gastos de Luis, ¿cuál consideras que es solo un deseo y por qué?

R: _____

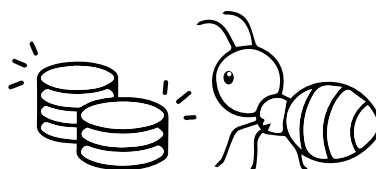
17. Si suponemos que los gastos de Luis fueran semanales, ¿cuánto pudiera ahorrar en un mes si no gastara en golosinas? ¡Haz el cálculo!

R: _____

Los **gastos hormiga** son pequeños consumos diarios que se realizan de forma constante y que al final del día y en un período determinado restan mucho en tu presupuesto, por ejemplo: golosinas, refrescos, compra de café hecho diariamente.

18. Haz una lista de los gastos hormiga que hacen en tu familia durante una semana, coloca el monto gastado y súmalo. ¿Cuál fue el resultado?

Día	Tipo de gasto hormiga	Valor
Lunes		
Martes		
Miércoles		
Jueves		
Viernes		
Sábado		
Domingo		
TOTAL DE GASTOS HORMIGA		



Análisis de presupuestos

Al realizar un presupuesto:

- Realiza correctamente las operaciones.
- Ajusta el presupuesto cuando la cantidad total de gastos sea mayor que el total de ingresos del período.

Firma de un familiar: _____

19. Calcula las disponibilidades de las siguientes personas en sus presupuestos, para el mes de enero:

Presupuesto	Carlos	Ana	Juan
Total de ingresos en el mes	\$310.00	\$310.00	\$310.00
Total de gastos en el mes	\$250.00	\$310.00	\$300.00
Valor a ahorrar en el mes	\$31.00	\$0.00	\$10.00
DISPONIBLE			

20. ¿Qué piensas de la situación de Carlos, qué le podrías recomendar?

R: _____

21. ¿Quién de las 3 personas consideras que se encuentra en la mejor situación y por qué?

R: _____

22. Existe otra persona, Luis, sus ingresos son de \$310.00, pero ha planeado que tendrá gastos por \$315.00 y no ahorraría en ese mes, ¿qué le recomendarías a Luis? Considerando en tu respuesta todas las recomendaciones y explicaciones de esta unidad.

R: _____

CONSEJOS FINALES

1. Toma la decisión de hacer el presupuesto.	2. Empieza a anotar todos los gastos.	3. Define el período para el cual hacer el presupuesto (normalmente un mes).	4. Elabora una lista de todos los ingresos del período.	5. Clasifica los gastos.
6. Verifica cuáles gastos se pueden reducir o eliminar.	7. Asigna un monto fijo al ahorro.	8. Determina el disponible del período, debes procurar que sea positivo.	9. El disponible restante puedes incluirlo en tu ahorro.	10. Cumple el presupuesto en todo momento para lograr tus metas.

23. Elabora con ayuda de tus padres el presupuesto familiar mensual de tu hogar, debe incluir:

- Listado de ingresos mensuales aproximados.
- Listado de gastos mensuales, clasificados en fijos y variables.
- Determina el disponible mensual para tu familia.
- Reflexiona ¿cómo pueden utilizar el disponible y si no llegaran a tener, cómo lo pueden conseguir a partir del análisis de gastos?
- Verifica si tienen gastos hormiga.