

Dinero *Inteligente.*

Tu primer cheque de pago, tu primer presupuesto, tu primer plan.

Se alinea con: porcentajes, modelación y datos (prácticas matemáticas de preparatoria); cheques de pago, presupuesto, banca y fijación de metas (finanzas personales / estándares Jump\$tart).

9.º grado · 14–15 años

1. Salario bruto vs. salario neto
2. Lee un recibo de pago
3. El presupuesto 50/30/20
4. Necesidades vs. deseos — edición adolescente
5. Crea tu propio presupuesto mensual
6. Conceptos básicos de banca
7. El fondo de emergencia
8. Fija una meta de dinero SMART

Proyecto — Presupuesta un trabajo de verano

Una herramienta gratuita para el aula ·
baratelliinstitute.com

Cómo usar este paquete

Estas son las bases que todo adulto necesita: leer un cheque de pago, el presupuesto 50/30/20, la banca, un fondo de emergencia y una meta SMART. Construidas en torno a números reales de adolescentes.

1. Salario bruto vs. salario neto	A dónde va tu cheque de pago.
2. Lee un recibo de pago	Deducciones y FICA.
3. El presupuesto 50/30/20	Una regla de presupuesto.
4. Necesidades vs. deseos — edición adolescente	Clasificar el gasto.
5. Crea tu propio presupuesto mensual	Ingresos menos gastos.
6. Conceptos básicos de banca	Cuenta corriente, ahorros, APY.
7. El fondo de emergencia	Ahorrar para imprevistos.
8. Fija una meta de dinero SMART	Fijación de metas.

El proyecto. En el proyecto, los estudiantes toman un trabajo de verano realista, calculan el verdadero salario neto, crean un presupuesto 50/30/20 y fijan una meta de ahorro — y luego ven en qué podrían convertirse esos ahorros si se invirtieran. Reúne todas las destrezas en una sola tarea del mundo real — asígnalo como proyecto final, trabajo en grupo o tarea. **Imprime en blanco y negro, a una sola cara.** La mayoría de las hojas toman 15–20 minutos; la clave de respuestas con notas de conceptos y consejos de diferenciación está al final. **Las cifras aquí son ejemplos para aprender — no son asesoría financiera, fiscal ni de inversión.**

Las ideas detrás de este paquete

Conoce a Aisha, cuyo primer cheque de pago le enseñó a dónde va el dinero. Lee la historia una vez y luego las hojas tendrán sentido — las respuestas serán cosas que te *enseñaron*, no cosas que tuviste que adivinar.

El primer cheque de pago de Aisha

Empieza con lo básico que todos necesitan: **ganas** dinero, haces un **presupuesto** (un plan para él) y **ahorras** una parte antes de gastar. El primer cheque de pago de Aisha muestra cómo funciona la versión adulta.

Consigue un trabajo de verano a \$15 la hora y se asombra de que su primer cheque sea más pequeño de lo esperado. Su **salario bruto** es lo que ganó; su **salario neto (lo que se lleva a casa)** es lo que queda después de que el empleador **retiene** impuestos — incluido **FICA**, el 7.65% para el Seguro Social y Medicare. En la temporada de impuestos, el empleador envía un **W-2**, el formulario que lista sus salarios y los impuestos ya retenidos. Aisha reparte su salario neto con la guía **50/30/20**: 50% a necesidades, 30% a deseos, 20% a ahorros. Guarda el dinero para gastar en una cuenta **corriente** y construye un **fondo de emergencia** de tres meses en sus **ahorros**, que le pagan interés medido como **APY** — unos \$40 al año sobre \$1,000 al 4%.

TÉRMINOS CLAVE EN ESTA HISTORIA

Presupuesto — un plan para el dinero que ganas

Salario bruto vs. neto — lo ganado vs. lo que te llevas a casa después de las deducciones

Retención / W-2 — impuestos que se descuentan de cada cheque; el formulario de salarios de fin de año

FICA — el 7.65% del pago para el Seguro Social y Medicare

50/30/20 — guía de presupuesto de necesidades / deseos / ahorros

Fondo de emergencia — 3–6 meses de gastos ahorrados para imprevistos

APY — el interés anual que te paga una cuenta de ahorros

Tu cheque de pago

Ganas dinero, pero no te llevas todo a casa. Aquí está a dónde va.

Salario bruto vs. neto

El bruto es lo que ganas; el neto (lo que te llevas a casa) es lo que queda después de los impuestos y las deducciones. **Ejemplo:** \$1,440 brutos, 18% retenido → unos **\$1,180** netos.

Leer un recibo de pago

Un recibo lista las deducciones: impuesto federal, impuesto estatal y **FICA** (7.65% para el Seguro Social y Medicare). A fin de año, tu empleador envía un **W-2** que lo resume. **Ejemplo:** FICA sobre \$1,440 = $0.0765 \times 1,440 =$ **\$110.16**.

Ahora practica → las hojas de Salario bruto vs. neto y Lee un recibo de pago.

1. Salario bruto vs. salario neto

El bruto es lo que ganas; el neto (lo que te llevas a casa) es lo que queda después de los impuestos y las deducciones. La tasa de retención usada aquí es una estimación — tu tasa real depende de tu estado y de tu W-4.

a) Ganas \$18/hora y trabajas 80 horas en un periodo de pago. Salario bruto =

b) Si se retiene el 18% para impuestos, salario neto =

c) ¿Por qué lo que te llevas a casa es menor de lo que sugiere tu salario?

2. Lee un recibo de pago

Todo cheque de pago lista las deducciones. FICA (Seguro Social + Medicare) es el 7.65% del bruto.

Línea	Monto
Salario bruto	\$1,440.00
Impuesto federal sobre la renta	\$150.00
FICA (7.65%)	
Salario neto	

Calcula FICA sobre \$1,440 y luego el salario neto (bruto – federal – FICA).

Este recibo muestra solo el impuesto federal y FICA; a muchos trabajadores también se les retiene el impuesto estatal sobre la renta, lo que reduce aún más lo que se llevan a casa.

Presupuestar tu salario neto

Un presupuesto es un plan para el dinero que conservas. Decide antes de gastar.

La guía 50/30/20

Un reparto común: 50% necesidades, 30% deseos, 20% ahorros y deudas — una guía, no una regla. **Ejemplo:** sobre \$3,000, eso es \$1,500 / \$900 / \$600.

Necesidades vs. deseos

Las necesidades son lo que debes tener (renta, comida, llegar al trabajo); los deseos son lo que sería bueno tener. Clasificarlos es el corazón de cualquier presupuesto.

Crear un presupuesto

Haz una lista de los ingresos, luego de los gastos; los ingresos menos los gastos deberían dejar dinero para ahorrar. Si no es así, recorta un deseo.

Ahora practica → las hojas de Presupuesto 50/30/20, Necesidades vs. deseos y Crea tu propio presupuesto mensual.

3. El presupuesto 50/30/20

Una guía común — no una regla estricta: 50% necesidades, 30% deseos, 20% ahorros y deudas. En zonas de renta alta, las necesidades a menudo superan el 50%, y está bien. Aplícalo a \$3,000 de salario neto.

Categoría	Porcentaje	Monto
Necesidades	50%	
Deseos	30%	
Ahorros y deudas	20%	

4. Necesidades vs. deseos — edición adolescente

Marca cada uno con N (necesidad) o D (deseo). Algunos dependen de la situación — prepárate para defenderlo.

renta _____

servicio de streaming _____

viveres _____

nuevo teléfono más moderno _____

pase de autobús al trabajo _____

boleto de concierto _____

seguro de auto _____

comida rápida _____

5. Crea tu propio presupuesto mensual

Te llevas a casa \$2,400 al mes. Completa montos reales. Los ingresos menos los gastos deberían dejar dinero para ahorrar.

Dinero que entra	\$	Dinero que sale	\$
Salario neto	\$2,400	Renta / vivienda	
		Comida	
		Transporte	
		Teléfono / diversión	
		Ahorros	

Total que sale = Queda para ahorrar (entra - sale) =

Banca, redes de seguridad y metas

Guarda tu dinero en el lugar correcto y dirígelo hacia algo.

Conceptos básicos de banca

Usa la cuenta **corriente** para gastar y los **ahorros** para las metas; los ahorros pagan interés, mostrado como **APY**. **Ejemplo:** 4% de APY sobre \$1,000 \approx \$40 al año.

Fondo de emergencia

Ahorra de 3 a 6 meses de gastos para imprevistos como la reparación de un auto o la pérdida de un empleo. **Ejemplo:** \$2,000/mes de gastos \rightarrow un fondo de 3 meses son \$6,000.

Metas SMART

Una buena meta es eSpecífica, Medible, Alcanzable, Relevante y con plazo definido (Time-bound). Divide la cantidad entre los meses para hallar cuánto ahorrar cada mes.

Ahora practica \rightarrow las hojas de Conceptos básicos de banca, Fondo de emergencia y Meta de dinero SMART.

6. Conceptos básicos de banca

La cuenta corriente es para gastar; los ahorros ganan interés (APY). Responde cada una.

a) Una cuenta de ahorros paga 4% de APY. Sobre \$1,000, eso es unos en un año.

b) ¿Qué cuenta usarías para el gasto diario? _____ ¿Para un fondo de vacaciones?

c) ¿Qué es un sobregiro y por qué cuesta dinero?

7. El fondo de emergencia

Los expertos sugieren ahorrar de 3 a 6 meses de gastos para imprevistos (reparación del auto, pérdida del empleo).

a) Si tus gastos son \$2,000/mes, un fondo de 3 meses =

b) Un fondo de 6 meses =

c) Menciona dos “emergencias” que en realidad son solo gastos planeados (no emergencias).

8. Fija una meta de dinero SMART

Una buena meta es eSpecífica, Medible, Alcanzable, Relevante y con plazo definido (Time-bound). Escribe una.

Mi meta: _____

Cantidad necesaria: ¿Para cuándo?: _____

Ahorraré cada mes para lograrlo. (Cantidad necesaria \div meses.)

Presupuesta un trabajo de verano

Conseguiste un trabajo de verano: **\$15/hora, 30 horas a la semana, por 10 semanas.**

Calcularás tu verdadero salario neto, crearás un presupuesto 50/30/20 y fijarás una meta de ahorro que realmente puedas alcanzar.

Paso 1 — Tu pago

Bruto del verano = $\$15 \times 30 \times 10 =$

Cerca del 20% se va en impuestos. Salario neto estimado =

Paso 2 — Un plan 50/30/20

Categoría	Porcentaje	Monto
Necesidades	50%	
Deseos	30%	
Ahorros	20%	

Paso 3 — Una meta

¿Qué harás con la categoría de ahorros? _____

Si invirtieras esos ahorros al 8% por 40 años, ¿aproximadamente en qué podrían convertirse?

(Usa la Regla del 72.)

Paso 4 — Un sacrificio

Menciona un ‘deseo’ que recortarías para ahorrar más, y qué ganarías al hacerlo.



Clave de respuestas y notas de conceptos para el maestro

1. Salario bruto vs. salario neto — a) \$1,440 b) \$1,180.80 c) los impuestos y las deducciones salen antes de que te paguen.

Diferenciación: Apoyo: el bruto primero. Reto: ¿qué tarifa por hora deja \$1,500 netos después del 18%?

2. Lee un recibo de pago — FICA = \$110.16; neto = $1,440 - 150 - 110.16 = \$1,179.84$.

Diferenciación: Apoyo: $7.65\% = \times 0.0765$. Reto: agrega una deducción de \$50 de seguro médico.

3. El presupuesto 50/30/20 — Necesidades \$1,500, Deseos \$900, Ahorros y deudas \$600.

Diferenciación: Apoyo: 10% de \$3,000 = \$300 como referencia. Reto: rehazlo con \$4,200.

4. Necesidades vs. deseos — edición adolescente — N: renta, víveres, pase de autobús, seguro de auto. D: streaming, teléfono más moderno, concierto, comida rápida. (Defendible de cualquier forma en algunos casos.)

Diferenciación: Apoyo: pregunta '¿se necesita para vivir/trabajar?' Reto: argumenta que un 'deseo' en realidad es una necesidad.

5. Crea tu propio presupuesto mensual — Abierto — total que sale $\leq \$2,400$, con dinero que queda para ahorrar.

Diferenciación: Apoyo: llena primero la vivienda (la más grande). Reto: mantén los ahorros $\geq 20\%$.

6. Conceptos básicos de banca — a) $\approx \$40$ b) corriente; ahorros c) gastar más que tu saldo — los bancos cobran una comisión por sobregiro.

Diferenciación: Apoyo: $4\% = \times 0.04$. Reto: compara 0.01% vs 4% de APY sobre \$5,000.

7. El fondo de emergencia — a) \$6,000 b) \$12,000 c) p. ej., registro del auto, fiestas, regreso a clases — son recurrentes, así que planéalos.

Diferenciación: Apoyo: $\times 3$ y $\times 6$. Reto: ¿cuántos meses a \$400/mes para financiar 3 meses?

8. Fija una meta de dinero SMART — Abierto — la meta es específica, tiene una cantidad, una fecha y una cifra mensual (cantidad \div meses).

Diferenciación: Apoyo: da una oración modelo. Reto: incluye un pequeño margen.

P. Proyecto — Presupuesta un trabajo de verano — Abierto — bruto \$4,500, salario neto $\approx \$3,600$; categorías \$1,800/\$1,080/\$720; estimación con la Regla del 72 razonable.

Diferenciación: Apoyo: calcula el bruto paso a paso. Reto: modela dos veranos.

Se puede copiar gratis para uso en el aula. Las referencias a estándares son generales (matemáticas de Common Core; estándares nacionales de educación en finanzas personales / Jump\$tart) — verifique la alineación específica antes de publicar. Las cifras se redondean con fines didácticos. © 2026 The Baratelli Institute.