

OBJETIVO

Esta actividad debe ayudar a los alumnos a:

- » Crear y calcular un presupuesto personal ajustado a su propia realidad.
- » Tomar conciencia de la importancia de conservar recibos, extractos y otros documentos financieros.
- » Tomar decisiones responsables sobre cómo gastar el dinero.
- » Incorporar el ahorro en el presupuesto.

MENSAJE PRINCIPAL

Es importante controlar los gastos para cualquier nivel de ingresos.

PREGUNTAS CLAVE

¿Qué diferencia hay entre un presupuesto personal y familiar?

¿Cómo puedo ajustar un presupuesto para diferentes niveles de ingresos?

COMPETENCIAS TRABAJADAS

- » Competencia matemática y en ciencia, tecnología e ingeniería
- » Competencia personal, social y de aprender a aprender

CONSEJOS

- » El reto de la actividad es que tenga utilidad práctica para la vida real de los alumnos, sin pedirles que compartan importes reales sobre los ingresos y gastos suyos y de sus familias.

Competencias del marco trabajadas	
Área de Contenido 2: Planificación y gestión de las finanzas	
72 *	Comprende el concepto de tener un presupuesto y de vivir dentro de sus propias posibilidades.
73	Elabora un presupuesto personal o doméstico y lo ajusta para cumplir objetivos a corto y largo plazo.
75 **	Emplea herramientas de presupuesto sencillas y fiables de proveedores imparciales como aplicaciones móviles y programas.
77 *	Comprende la necesidad de dar prioridad a determinados gastos, especialmente cuando los ingresos son limitados.
79	Supervisa y gestiona activamente sus ingresos y sus gastos.

* Grupo de edad I (6-10 años)

** Grupo de edad III (16-18 años)

Competencias del marco trabajadas	
Área de Contenido 2: Planificación y gestión de las finanzas (continuación)	
80	Sabe hacer la diferencia entre finanzas personales y finanzas familiares/ domésticas.
89 *	Desarrolla la costumbre de ahorrar parte del dinero de bolsillo u otros ingresos recibidos.
90	Identifica objetivos de ahorro realistas y específicos y elabora un plan para alcanzarlos.
91	Prioriza el ahorro para un objetivo por encima del gasto discrecional.

PROCEDIMIENTO

1. Durante una semana, los alumnos deben apuntar TODOS sus gastos personales, guardando los recibos, extractos y otros documentos financieros (no hace falta presentar los documentos, sino simplemente tomar conciencia sobre la importancia que tienen para hacer el seguimiento y control de los gastos).
2. Igualmente, deben observar en casa y, con la ayuda de sus familiares, recopilar una lista de gastos típicos de su familia. Solo es necesario apuntar los conceptos, no los importes, aunque sería conveniente que sepan cuáles son los gastos más importantes.
3. Después de una semana, pedir a los alumnos que utilicen la plantilla en la hoja de actividades para clasificar los gastos, tanto los personales como los familiares. Recordar la importancia de incluir el ahorro como un gasto fijo obligatorio.
4. Pedirles que recuerden uno o más de sus objetivos financieros «SMART» del tema 1 (si no se ha hecho, hacerlo ahora) y que calculen cuánto han de ahorrar al mes para conseguirlos. También deben establecer algún objetivo para su familia.

* Grupo de edad I (6-10 años)

** Grupo de edad III (16-18 años)

5. Pedirles que elaboren un presupuesto personal y otro familiar con tres distintos supuestos de ingresos. Todos los alumnos utilizarán los mismos supuestos. Es decir, los presupuestos serán hipotéticos, pero teniendo en cuenta los gastos típicos observados en su entorno personal y familiar.

Si el presupuesto lo permite, pueden añadir otros conceptos de gastos, siempre que la suma de los gastos no supere los ingresos.

Si el presupuesto no da para todo, tendrán que hacer los ajustes necesarios, reduciendo o eliminando gastos a su criterio.

Los supuestos pueden ser los siguientes:

Para el presupuesto personal:

50€ / 100€ / 500€

Para el presupuesto familiar:

1300€ / 2500€ / 5000€

Los docentes pueden utilizar otros importes que consideren más adecuados para sus alumnos.

6. Si es posible, utilizar la herramienta *online* [«Mi presupuesto»](#) para elaborar los presupuestos. También pueden elaborarse con una hoja de cálculo o simplemente sobre papel.
7. Cuando se termina el ejercicio, animar a los alumnos a que hagan, por su cuenta, su propio presupuesto personal utilizando sus ingresos reales y los importes reales de los gastos que apuntaron durante una semana.



Haz una relación sin cuantificar de los gastos tuyos personales y los que se producen en tu familia. Escribe solo los conceptos, no hace falta los importes. Clasifica los gastos en fijos obligatorios, gastos variables y gastos superfluos o discrecionales .

Gastos personales míos		
Gastos fijos obligatorios	Gastos variables necesarios	Gastos superfluos

Gastos familiares		
Gastos fijos obligatorios	Gastos variables necesarios	Gastos superfluos