

Mini-informe: el meu pressupost als 25 anys

Projecte en què cada alumne construeix un pressupost mensual realista del seu jo futur als 25 anys amb salaris i preus verídics, l'organitza amb la regla 50/30/20 i entrega un mini-informe amb diagnòstic financer.

DURADA

2-3 sessions + treball a casa

AGRUPAMENT

individual

UNITAT 3

Planificació financera personal

MATERIALS

- Plantilla de pressupost mensual (full de càlcul o taula impresa) amb categories predefinides
- Accés a fonts verídiques: portals d'ocupació per als salaris, portals immobiliaris per als lloguers, INE (IPC) per als preus de referència
- Fitxa guia de la regla 50/30/20 (necessitats · desitjos · estalvi)
- Plantilla del mini-informe final (1-2 pàgines)

ENCAIX CURRICULAR · Sabers A.4 · Comp. específiques CE2 · Comp. clau CD, CCL, CPSAA, STEM

Plantejament

Planificar les finances personals en abstracte no enganxa. Este projecte demana a cada alumne que es projecte als **25 anys** —amb una professió triada per ell— i construeixca el pressupost mensual realista d'eixa persona futura, usant salaris i preus verídics que ha de buscar i citar. El producte final és un mini-informe que diagnostica si eixe pressupost quadra, quant estalvia i què passaria davant d'un imprevist. És l'activitat que connecta tota la unitat d'educació financera amb una decisió vital concreta.

Objectius didàctics

- Elaborar un pressupost mensual complet distingint ingressos nets, despeses fixes i despeses variables.
- Aplicar la regla 50/30/20 (necessitats / desitjos / estalvi) i avaluar l'equilibri del propi pressupost.
- Buscar, seleccionar i citar dades econòmiques verídiques (salaris nets, lloguers, preus) de fonts fiables.
- Reflexionar sobre el paper del fons d'emergència i l'estalvi com a matalàs davant d'imprevistos.

Passos

- 1. Elecció d'escenari (sessió 1, 15 min).** Cada alumne tria una professió i una ciutat espanyola per al seu jo de 25 anys. Justifica l'elecció en tres línies.
- 2. Cerca de dades (casa + sessió 1).** Investiga i anota amb la seua font: salari brut mitjà d'eixa professió, conversió aproximada a salari net, lloguer mitjà d'un pis compartit en eixa ciutat i preus de referència de les grans partides (transport, alimentació, subministraments).
- 3. Construcció del pressupost (sessió 2, 30 min).** Emplena la plantilla amb ingressos i despeses mensuals, distribuint cada partida en necessitats, desitjos i estalvi.
- 4. Diagnòstic 50/30/20 (sessió 2, 15 min).** Calcula els percentatges reals del seu pressupost i els compara amb l'ideal 50/30/20. Li quadra? On es desvia?

5. **Prova d'estrés (casa).** Simula un imprevist (avaria de 600 €, dos mesos sense ingressos) i calcula quants mesos de fons d'emergència tindria amb el seu estalvi.
6. **Redacció del mini-informe (casa + sessió 3).** Entrega un document d'1-2 pàgines amb: taula del pressupost, gràfic de repartiment, diagnòstic 50/30/20, resultat de la prova d'estrés i una conclusió personal amb dues mesures per millorar la seua situació.

Entrega

Mini-informe individual (1-2 pàgines) que incloga taula del pressupost, repartiment per categories, diagnòstic 50/30/20, prova d'estrés del fons d'emergència, conclusió personal i **fonts citades** de totes les dades usades.

Criteris d'avaluació

CRITERI	DESCRIPCIÓ	PES
Realisme i fonts	Dades verídiques, citades i coherents amb la ciutat/professió	25 %
Estructura del pressupost	Ingressos nets, despeses fixes i variables ben classificats	25 %
Aplicació 50/30/20	Càlcul correcte i diagnòstic raonat	20 %
Prova d'estrés i estalvi	Calcula bé el fons d'emergència i la seua duració	15 %
Qualitat de l'informe	Redacció clara, gràfic llegible, conclusió accionable	15 %

Variants i extensions

- **Variant curta (1 sessió):** entregar la plantilla amb dades ja donades i demanar només el diagnòstic 50/30/20 i la prova d'estrés.
- **Variant comparativa:** posar en comú tres pressupostos de professions molt distintes i discutir com canvia el repartiment.
- **Connexió amb la Unitat 10:** reprendre l'informe en estudiar productes financers per decidir on col·locar l'estalvi mensual generat.

Material obert de profedeeconomia.es · Llicència Creative Commons BY-NC-SA · Currículum LOMLOE