

Mini-informe: mi presupuesto a los 25 años

Proyecto en el que cada alumno construye un presupuesto mensual realista de su yo futuro a los 25 años con salarios y precios verídicos, lo organiza con la regla 50/30/20 y entrega un mini-informe con diagnóstico financiero.

DURACIÓN

2-3 sesiones + trabajo en casa

AGRUPACIÓN

individual

UNIDAD 3

Planificación financiera personal

MATERIALES

- Plantilla de presupuesto mensual (hoja de cálculo o tabla impresa) con categorías predefinidas
- Acceso a fuentes verídicas: portales de empleo para salarios, portales inmobiliarios para alquileres, INE (IPC) para precios de referencia
- Ficha guía de la regla 50/30/20 (necesidades · deseos · ahorro)
- Plantilla del mini-informe final (1-2 páginas)

ENCAJE CURRICULAR · Saberes A.4 · Comp. específicas CE2 · Comp. clave CD, CCL, CPSAA, STEM

Planteamiento

Planificar las finanzas personales en abstracto no engancha. Este proyecto pide a cada alumno que se proyecte a los **25 años** —con una profesión elegida por él— y construya el presupuesto mensual realista de esa persona futura, usando salarios y precios verídicos que debe buscar y citar. El producto final es un mini-informe que diagnostica si ese presupuesto cuadra, cuánto ahorra y qué pasaría ante un imprevisto. Es la actividad que conecta toda la unidad de educación financiera con una decisión vital concreta.

Objetivos didácticos

- Elaborar un presupuesto mensual completo distinguiendo ingresos netos, gastos fijos y gastos variables.
- Aplicar la regla 50/30/20 (necesidades / deseos / ahorro) y evaluar el equilibrio del propio presupuesto.
- Buscar, seleccionar y citar datos económicos verídicos (salarios netos, alquileres, precios) de fuentes fiables.
- Reflexionar sobre el papel del fondo de emergencia y el ahorro como colchón ante imprevistos.

Pasos

- 1. Elección de escenario (sesión 1, 15 min).** Cada alumno elige una profesión y una ciudad española para su yo de 25 años. Justifica la elección en tres líneas.
- 2. Búsqueda de datos (casa + sesión 1).** Investiga y anota con su fuente: salario bruto medio de esa profesión, conversión aproximada a salario neto, alquiler medio de un piso compartido en esa ciudad y precios de referencia de las grandes partidas (transporte, alimentación, suministros).
- 3. Construcción del presupuesto (sesión 2, 30 min).** Rellena la plantilla con ingresos y gastos mensuales, distribuyendo cada partida en necesidades, deseos y ahorro.

4. **Diagnóstico 50/30/20 (sesión 2, 15 min).** Calcula los porcentajes reales de su presupuesto y los compara con el ideal 50/30/20. ¿Le cuadra? ¿Dónde se desvía?
5. **Prueba de estrés (casa).** Simula un imprevisto (avería de 600 €, dos meses sin ingresos) y calcula cuántos meses de fondo de emergencia tendría con su ahorro.
6. **Redacción del mini-informe (casa + sesión 3).** Entrega un documento de 1-2 páginas con: tabla del presupuesto, gráfico de reparto, diagnóstico 50/30/20, resultado de la prueba de estrés y una conclusión personal con dos medidas para mejorar su situación.

Entrega

Mini-informe individual (1-2 páginas) que incluya tabla del presupuesto, reparto por categorías, diagnóstico 50/30/20, prueba de estrés del fondo de emergencia, conclusión personal y **fuentes citadas** de todos los datos usados.

Criterios de evaluación

CRITERIO	DESCRIPCIÓN	PESO
Realismo y fuentes	Datos verídicos, citados y coherentes con la ciudad/profesión	25 %
Estructura del presupuesto	Ingresos netos, gastos fijos y variables bien clasificados	25 %
Aplicación 50/30/20	Cálculo correcto y diagnóstico razonado	20 %
Prueba de estrés y ahorro	Calcula bien el fondo de emergencia y su duración	15 %
Calidad del informe	Redacción clara, gráfico legible, conclusión accionable	15 %

Variantes y extensiones

- **Variante corta (1 sesión):** entregar la plantilla con datos ya dados y pedir solo el diagnóstico 50/30/20 y la prueba de estrés.
- **Variante comparativa:** poner en común tres presupuestos de profesiones muy distintas y discutir cómo cambia el reparto.
- **Conexión con la Unidad 10:** retomar el informe al estudiar productos financieros para decidir dónde colocar el ahorro mensual generado.

Material abierto de profedeeconomia.es · Licencia Creative Commons BY-NC-SA · Currículo LOMLOE