

Mi presupuesto personal + plan de ahorro a 6 meses para un objetivo concreto

Elaborar el presupuesto personal mensual real (ingresos, gastos fijos, gastos variables) y, a partir de él, diseñar un plan de ahorro a 6 meses para conseguir un objetivo concreto y deseado (un móvil, un viaje, un ordenador) aplicando la regla 50-30-20 y comprobando la viabilidad con números.

DURACIÓN

1 sesión (50 min)

AGRUPACIÓN

individual (con puesta en común en parejas al final)

UNIDAD 7

Economía personal I: presupuesto, ahorro y consumo responsable

MATERIALES

- Plantilla de presupuesto mensual (3 bloques: ingresos, gastos fijos, gastos variables)
- Plantilla de plan de ahorro a 6 meses (objetivo, coste, ahorro mensual, fecha de meta)
- Calculadora del móvil
- Acceso al historial de Bizum o de la cuenta del último mes (opcional, voluntario)

ENCAJE CURRICULAR · **Saberes** Ingresos, gastos y presupuesto personal, Ahorro, objetivos y fondo de emergencia, Interés simple e interés compuesto, Decisiones de compra y consumo informado, El consumidor digital y los derechos del consumidor, Consumo responsable, reparación y economía circular · **Comp. específicas** CE3 · **Comp. clave** STEM, CPSAA, CD

Planteamiento

Casi todo el mundo dice “no llego a fin de mes” sin haber sumado nunca a dónde se le va el dinero. Y casi todo el mundo “quiere ahorrar para algo” sin haber calculado nunca cuánto necesita ni cuándo lo va a tener. Esta actividad arregla las dos cosas en una sola sesión.

Vas a hacer dos cosas conectadas: primero, tu **presupuesto personal real del mes pasado**, anotando ingresos, gastos fijos y gastos variables con números honestos. Y después, a partir del ahorro real que has detectado, vas a diseñar un **plan de ahorro a 6 meses** para conseguir **un objetivo concreto y deseado** (un móvil nuevo, un viaje de fin de curso, un ordenador, una bici, lo que tú decidas), con fecha de meta y cantidad mensual a apartar.

Lo importante no es que el resultado sea bonito: es que sean **tus números reales**, para que el ejercicio te sirva la semana que viene, no la próxima evaluación.

Objetivos didácticos

- Aplicar la estructura del presupuesto personal (ingresos / gastos fijos / gastos variables / ahorro) a la propia economía mensual.
- Comparar el reparto real con la regla 50-30-20 y detectar las dos o tres categorías donde más se desvía.
- Convertir un deseo abstracto en un plan financiero concreto con cantidad mensual y fecha de meta.
- Interiorizar la regla “pagarse a uno mismo primero” antes de empezar el siguiente mes.
- Entrenar el hábito de tomar decisiones con números, no con intuición.

Pasos (sesión de 50 min)

- (5 min) Presentación y elección del objetivo.** El profesor recuerda la regla 50-30-20 y la estructura del presupuesto. Cada estudiante elige **un objetivo concreto** de entre 100 € y 1.200 € que querría conseguir en los próximos 6 meses (un móvil, un viaje, un ordenador, una bici, una cámara, una entrada a un festival, etc.). Lo escribe arriba de la hoja con su precio aproximado.
- (15 min) Presupuesto del mes pasado.** Trabajo individual con la plantilla:
 - **Ingresos reales del último mes:** paga, trabajos, becas, regalos puntuales. No el ingreso “típico”, sino el del último mes.
 - **Gastos fijos:** móvil, suscripciones, gimnasio, abono de transporte si lo pagas tú, academia.
 - **Gastos variables:** comida fuera, ropa, ocio, regalos, micropagos en juegos o apps. Quien tenga Bizum o app del banco puede mirar los movimientos del último mes para ser realista.
 - **Cálculo de la diferencia** (ahorro real del mes pasado) = ingresos – gastos fijos – gastos variables.
- (10 min) Contraste con la regla 50-30-20.** Cada estudiante calcula qué porcentaje de sus ingresos va a cada bloque y compara con 50/30/20. Identifica las **dos categorías donde más se desvía** y, debajo, escribe **una decisión concreta** que podría tomar para acercarse a la regla el mes siguiente (por ejemplo: “cancelar la suscripción de X que no uso”, “limitar las comidas fuera a una a la semana”).
- (15 min) Plan de ahorro a 6 meses para el objetivo.** Con el ahorro mensual realista que ha salido del presupuesto, cada estudiante completa la plantilla del plan:
 - **Coste del objetivo** (en euros).
 - **Ahorro mensual disponible** según el presupuesto real.
 - **Número de meses necesarios** = coste / ahorro mensual.
 - **¿Cuadran los 6 meses?** Si sí, fija la fecha de meta. Si no, hay tres opciones a evaluar con números: (a) bajar el coste del objetivo, (b) aumentar el ahorro mensual recortando una categoría concreta, o (c) ampliar el plazo más allá de 6 meses.
 - **Compromiso final:** cantidad exacta a apartar el día 1 de cada mes y dónde se va a apartar (cuenta de ahorro separada, sobre físico, transferencia automática).
- (5 min) Puesta en común en parejas.** Cada pareja se enseña su plan, comprueba si los números cuadran y se pregunta una sola cosa: “¿es realmente realista o te estás engañando?”. La pareja firma debajo del plan del otro.

Plantilla del presupuesto mensual

BLOQUE	CONCEPTO	IMPORTE (€)
Ingresos	Paga mensual	
	Trabajos puntuales (clases, fines de semana)	
	Becas / ayudas	
	Otros ingresos del mes	
	Total ingresos	
Gastos fijos	Cuota móvil	
	Suscripciones (Spotify, Netflix, etc.)	
	Gimnasio / actividades	
	Abono de transporte	

	Academia / clases particulares
	Total gastos fijos
Gastos variables	Comida fuera, cafés, snacks
	Ropa y caprichos
	Ocio (cine, planes, salidas)
	Regalos
	Micropagos en apps o juegos
	Total gastos variables
	AHORRO REAL (ingresos – gastos fijos – gastos variables)

Plantilla del plan de ahorro a 6 meses

- **Objetivo concreto:** _____
- **Coste estimado del objetivo:** _____ €
- **Ahorro mensual disponible** (del presupuesto real): _____ €
- **Meses necesarios** (coste / ahorro mensual): _____ meses
- **¿Cuadra en 6 meses o menos?** SÍ / NO
- **Si NO**, ¿qué ajuste vas a hacer? (a) bajar el objetivo a _____ €, (b) recortar la categoría _____ para ahorrar _____ € más al mes, (c) ampliar el plazo a _____ meses.
- **Fecha de meta** (mes y año): _____
- **Compromiso:** el día 1 de cada mes apartaré _____ € en _____ (cuenta separada / sobre / transferencia automática).

Reglas de la actividad

- **Números reales, no ideales.** Si el mes pasado gastaste 80 € en ocio, escribe 80, no 40 porque “este mes voy a controlarme”.
- **Objetivo deseable de verdad.** El plan funciona solo si te apetece de verdad el objetivo. Si lo eliges porque “queda bien en clase”, lo abandonarás en dos semanas.
- **Pagarse a uno mismo primero.** El ahorro mensual del plan se aparta el día 1, en cuanto entra el ingreso, no al final del mes cuando “veamos qué queda”.
- **Honestidad en la pareja.** El compañero o compañera tiene que decirte si los números no te cuadran, aunque sea incómodo. Mejor descubrirlo en clase que en el mes 4 sin haber ahorrado nada.

Criterios de evaluación

CRITERIO	DESCRIPCIÓN	PESO
Presupuesto completo y realista	Todos los bloques rellenos con importes coherentes y sumas correctas	25 %
Cálculo del ahorro real	Diferencia bien calculada, sin “trampas” para inflarlo	15 %
Contraste con regla 50-30-20	Porcentajes calculados y dos categorías de desvío identificadas	15 %
Plan de ahorro coherente con el presupuesto	El ahorro mensual del plan no supera el ahorro real del presupuesto	25 %
Ajustes razonados si no cuadra	Si excede 6 meses, propone una de las tres salidas con números	10 %
Compromiso concreto y verificable	Cantidad, día y lugar donde se apartará el ahorro	10 %

Variantes y extensiones

- **Variante interés compuesto:** quienes acaben pronto pueden calcular cuánto tendrían si en lugar de comprar el objetivo a los 6 meses dejasen el dinero ahorrado 10 años más en una cuenta al 4 % anual con interés compuesto.
- **Variante en pareja:** dos estudiantes con el mismo objetivo (por ejemplo, el viaje de fin de curso) hacen un plan conjunto sumando los dos ahorros mensuales y reparten el coste.
- **Extensión seguimiento:** repetir la plantilla mensualmente durante los 6 meses siguientes y comprobar en abril si el plan se ha cumplido (puede valorarse como nota extra de actitud al final del curso).
- **Conexión con la Unidad 12 (proyecto emprendedor):** la misma lógica de presupuesto + fuentes de financiación se aplicará al proyecto emprendedor. Esta sesión es el entrenamiento a escala personal de lo que haréis a escala de proyecto.

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