

Proyecto: mi primer plan de finanzas personales

Proyecto en el que cada alumno construye un plan de finanzas personales sencillo para una paga o ingreso mensual realista: ordena ingresos y gastos, decide cuánto ahorrar y calcula con datos propios cómo crecería ese ahorro con el tiempo gracias al interés compuesto.

DURACIÓN

2-3 sesiones + trabajo en casa

AGRUPACIÓN

individual

UNIDAD 4

El entorno económico y financiero

MATERIALES

- Plantilla de presupuesto mensual sencillo (hoja de cálculo o tabla impresa) con tres bloques: ingresos, gastos fijos y gastos variables
- Calculadora o calculadora de interés compuesto del portal Finanzas para Todos (Banco de España y CNMV)
- Ficha guía con las funciones del dinero y la regla riesgo-beneficio
- Plantilla del mini-plan final (1-2 páginas)

ENCAJE CURRICULAR · Saberes A.1.4, A.1.5 · Comp. específicas CE2 · Comp. clave CD, CCL, CPSAA, STEM

Planteamiento

Hablar de finanzas personales en abstracto no engancha. Este proyecto pide a cada alumno que parta de una situación realista y propia —su paga, lo que gana en un trabajo de fin de semana, o un ingreso mensual que se inventa de forma razonable— y construya un plan sencillo: ordenar lo que entra y lo que sale, decidir cuánto puede ahorrar y, sobre todo, calcular con sus propios números cómo crecería ese ahorro con el tiempo. Es la actividad que conecta la parte financiera de la unidad con una decisión vital concreta, sin entrar en el detalle de productos financieros complejos, que pertenece a otras materias.

A diferencia de un trabajo puramente teórico, aquí el alumnado se enfrenta a las tensiones reales de cualquier presupuesto: lo que quiere gastar casi siempre supera lo que entra, y ahorrar obliga a renunciar a algo. El proyecto cierra con un cálculo de interés compuesto hecho con datos personales, para que cada alumno *vea* con sus propios ojos por qué empezar pronto importa tanto.

Objetivos didácticos

- Elaborar un presupuesto personal sencillo distinguiendo ingresos, gastos fijos y gastos variables.
- Decidir una cantidad de ahorro mensual realista y justificarla.
- Aplicar el concepto de interés compuesto a un caso propio y comprobar el efecto del tiempo sobre el dinero.
- Reflexionar sobre la regla riesgo-beneficio y sobre las funciones del dinero a partir de la propia experiencia.

Pasos

- 1. Punto de partida (sesión 1, 15 min).** Cada alumno define su escenario: cuánto dinero recibe al mes (paga, trabajo, ingreso inventado pero razonable) y de dónde viene. Lo justifica en tres líneas.

2. **Presupuesto mensual (sesión 1 + casa, 20 min).** Rellena la plantilla con sus ingresos y sus gastos reales o estimados, repartiéndolos entre gastos fijos (móvil, transporte, suscripciones) y gastos variables (ocio, ropa, caprichos). Calcula la diferencia: su capacidad de ahorro.
3. **Decisión de ahorro (sesión 2, 15 min).** A partir de su capacidad de ahorro, decide cuánto va a apartar cada mes *antes* de gastar y justifica la cantidad. Identifica al menos un gasto variable que podría reducir y a qué renunciaría (coste de oportunidad).
4. **El tiempo a tu favor (sesión 2 + casa, 20 min).** Usando una calculadora de interés compuesto (por ejemplo, la del portal Finanzas para Todos), calcula cuánto tendría si ahorrara esa cantidad durante 1 año, 5 años y 20 años a un tipo razonable. Compara el total ahorrado con el total aportado y comenta la diferencia.
5. **Defensa frente a las estafas (casa, 10 min).** Busca un ejemplo real de promesa de inversión sospechosa (anuncio de “dinero fácil”, esquema piramidal, criptopromesa milagrosa) y explica en cinco líneas por qué incumple la regla “no hay rentabilidad alta sin riesgo”.
6. **Mini-plan final (casa + sesión 3).** Entrega un documento de 1-2 páginas con: tabla del presupuesto, decisión de ahorro justificada, cálculo de interés compuesto a tres plazos, ejemplo comentado de estafa y una conclusión personal con una costumbre de ahorro que se compromete a probar.

Entrega

Mini-plan individual (1-2 páginas) que incluya: tabla del presupuesto mensual, capacidad de ahorro, decisión de ahorro justificada, cálculo de interés compuesto a 1, 5 y 20 años con sus datos, ejemplo comentado de oferta financiera sospechosa y conclusión personal accionable. Debe **citar la fuente** de cualquier dato o calculadora utilizada.

Criterios de evaluación

CRITERIO	DESCRIPCIÓN	PESO
Estructura del presupuesto	Ingresos, gastos fijos y variables bien clasificados; capacidad de ahorro bien calculada	25 %
Decisión de ahorro	Cantidad realista, justificada, con coste de oportunidad identificado	20 %
Cálculo del interés compuesto	Cálculo correcto a los tres plazos y comparación clara entre aportado y obtenido	25 %
Regla riesgo-beneficio	Ejemplo de estafa bien elegido y explicado con la regla de la unidad	15 %
Calidad del plan	Redacción clara, conclusión accionable y fuentes citadas	15 %

Variantes y extensiones

- **Variante corta (1 sesión):** entregar el presupuesto ya hecho con datos dados y pedir solo la decisión de ahorro y el cálculo de interés compuesto.
- **Variante comparativa:** poner en común dos escenarios muy distintos (alguien que ahorra 10 € al mes desde joven frente a alguien que ahorra 50 € pero empieza mucho más tarde) y discutir quién acaba con más, conectando con la idea de que el tiempo manda.
- **Conexión con el bloque de emprendimiento:** plantear que el ahorro disciplinado es también la base del capital inicial de muchos proyectos emprendedores, anticipando unidades posteriores.
- **Conexión con la familia:** proponer una conversación en casa sobre cómo gestionan el presupuesto familiar, para contrastar el modelo individual con uno real (actividad voluntaria y de carácter privado).

