

Mi primer presupuesto: a dónde se me va la paga

Ejercicio individual para elaborar el presupuesto mensual real con la paga y los ingresos propios, separar gastos fijos de variables, calcular el ahorro, compararlo con la regla 50-30-20 y fijar un objetivo de ahorro concreto.

DURACIÓN

50 min · 1 sesión

AGRUPACIÓN

individual con cierre en parejas

UNIDAD 5

Mi presupuesto: ingresos, gastos y ahorro

MATERIALES

- Plantilla de presupuesto mensual (ingresos / gastos fijos / gastos variables / ahorro)
- Calculadora del móvil
- Historial de Bizum o de la app del banco del último mes (opcional y voluntario)

ENCAJE CURRICULAR · Saberes B.2 · Comp. específicas CE4 · Comp. clave STEM, CD, CPSAA

Planteamiento

La pregunta de la unidad no es *cuánto tengo*, sino *a dónde se me va*. Quien al final de la semana no sabe en qué gastó los 20 € del lunes no tiene un problema de dinero, tiene un problema de control. Este ejercicio lo arregla: vas a hacer tu **primer presupuesto mensual real**, con tus números de verdad, no con cifras inventadas para quedar bien.

Después de saber a dónde va tu dinero, vas a dar un paso más: ponerte un **objetivo de ahorro** concreto (unas zapatillas, un videojuego, una entrada) y calcular cuántos meses tardarías en conseguirlo con tu ahorro real. Lo importante es que el ejercicio te sirva la semana que viene, no para el examen.

Objetivos didácticos

- Elaborar un presupuesto mensual sencillo separando ingresos y gastos.
- Distinguir gastos fijos de gastos variables, y necesidades de deseos, con ejemplos propios.
- Calcular el ahorro como diferencia positiva entre ingresos y gastos.
- Comparar el reparto propio con la regla orientativa 50-30-20 y detectar dónde se desvía.
- Fijar un objetivo de ahorro realista y planificar cómo alcanzarlo.

Pasos

- (5 min) Encuadre.** El profesor recuerda la estructura del presupuesto y la regla 50-30-20 (50 % necesidades, 30 % deseos, 20 % ahorro). Reparte la plantilla.
- (15 min) Mis ingresos y mis gastos del último mes.** Trabajo individual con números reales:
 - **Ingresos:** paga, dinero de cumpleaños, lo que se gana echando una mano.
 - **Gastos fijos:** lo que se repite cada mes (cuota del móvil, una suscripción, el abono del autobús si lo pagas tú).
 - **Gastos variables:** lo que cambia (bocadillos, datos, ropa, salidas, micropagos en juegos). Quien quiera y pueda, mira el Bizum del último mes para ser realista.

3. (10 min) **Mi ahorro y la regla 50-30-20.** Calcula el ahorro (ingresos – gastos) y qué porcentaje dedica a cada bloque. Lo compara con 50-30-20 y señala la **categoría donde más se desvía** y un **gasto hormiga** que casi no notaba pero suma (ese refresco diario, esa app de 0,99 €).

4. (15 min) **Mi objetivo de ahorro.** Elige un objetivo concreto entre 20 € y 200 €. Completa:

- Coste del objetivo: _____ €
- Ahorro mensual real (del paso 3): _____ €
- Meses necesarios (coste ÷ ahorro): _____ meses
- Una decisión concreta para ahorrar antes (recortar qué gasto hormiga).

5. (5 min) **Cierre en parejas.** Cada pareja se enseña su plan y se pregunta una sola cosa con honestidad: “¿es realista o te estás engañando?”.

Plantilla del presupuesto mensual

BLOQUE	CONCEPTO	IMPORTE (€)
Ingresos	Paga	
	Regalos / dinero puntual	
	Pequeños trabajos	
	Total ingresos	
Gastos fijos	Cuota del móvil	
	Suscripciones	
	Transporte	
	Total gastos fijos	
Gastos variables	Comida y snacks fuera	
	Ocio y salidas	
	Ropa y caprichos	
	Micropagos en apps o juegos	
	Total gastos variables	
	AHORRO (ingresos – gastos)	

Reglas de la actividad

- **Números reales, no ideales.** Si la semana pasada gastaste 6 € en chuches, escribe 6, no 2 porque “ahora me controlo”.
- **Pagarse a uno mismo primero.** El ahorro se aparta en cuanto entra la paga, no con lo que sobre al final.
- **Objetivo que te apetezca de verdad.** Si lo eliges porque queda bien en clase, lo abandonas en una semana.

Evaluación

CRITERIO	DESCRIPCIÓN	PESO
Presupuesto completo y realista	Bloques rellenos con importes coherentes y sumas correctas	30 %
Clasificación de gastos	Distingue bien fijos de variables y necesidades de deseos	20 %
Cálculo del ahorro	Resta correcta, sin inflar el ahorro	20 %

Comparación 50-30-20	Calcula porcentajes y señala el mayor desvío	15 %
Objetivo de ahorro coherente	Meses bien calculados y decisión concreta para acelerarlo	15 %

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