

Este proyecto ha sido cofinanciado con el apoyo del programa Erasmus+ de la Comisión Europea. Esta publicación refleja únicamente las opiniones de sus autores, y ni la Comisión Europea ni el SEPIE se hacen responsables del uso que pueda hacerse de la información aquí contenida.

Tema

Educación financiera y presupuesto familiar

Duración

90 minutos

Nivel

Principiante

Pasos del pensamiento computacional utilizados

Descomposición
Reconocimiento de patrones
Abstracción
Pensamiento algorítmico

Enfoque metodológico

Gamificación
Aprendizaje basado en retos
Aprendizaje colaborativo

CAJA DE APRENDIZAJE DE ACTIVIDADES DESENCHUFADAS

Gestión del presupuesto familiar durante la inflación

Esta actividad sin dispositivos ayuda a los participantes a comprender cómo gestionar el presupuesto familiar en tiempos de aumento de costos e incertidumbre financiera. Los participantes trabajan con escenarios simplificados de la vida real que incluyen ingresos y gastos. Mediante el uso de materiales en papel (tarjetas, fichas de trabajo), clasifican los gastos, identifican patrones de consumo y elaboran estrategias presupuestarias. La actividad fomenta la toma de decisiones financieras prácticas a la vez que introduce conceptos de pensamiento computacional, sin necesidad de utilizar herramientas digitales.

Grupo objetivo

Adultos con baja cualificación y escasas competencias digitales
Adultos con baja cualificación y escasa formación académica o profesional
Adultos con baja cualificación y escasa participación en programas de formación continua

Objetivos de aprendizaje

Comprender los principios básicos del presupuesto familiar
Identificar los gastos esenciales y no esenciales
Reconocer patrones de gasto y fluctuaciones en los ingresos
Desarrollar estrategias sencillas para gestionar las finanzas durante la inflación
Aplicar el pensamiento computacional a decisiones financieras de la vida real

Áreas de Competencia

a) Competencias de Innovación

Creatividad
Pensamiento crítico
Resolución de problemas
Comunicación
Colaboración

b) Competencias de Alfabetización Informacional

Aprendizaje
experiencial

- Capacidad para acceder, comprender y analizar críticamente la información
- Interpretación de contenido digital y visual
- Conciencia de la influencia y los sesgos de los medios de comunicación

c) Competencias para la Vida y la Carrera Profesional

- Flexibilidad y adaptabilidad
- Iniciativa y autonomía
- Sociabilidad y competencia intercultural
- Productividad
- Liderazgo y responsabilidad

Resultados del Aprendizaje

Desglosar el presupuesto familiar en categorías clave

Identificar patrones de gasto recurrentes y estacionales

Distinguir entre gastos esenciales y discrecionales

Diseñar un plan presupuestario sencillo basado en reglas

Tomar decisiones financieras fundamentadas bajo restricciones

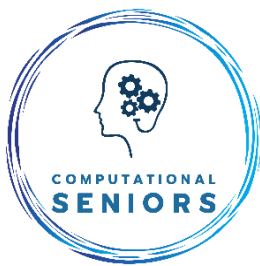
Notas

Utilice tarjetas impresas que representen categorías de ingresos y gastos.

Adapte los ejemplos a las condiciones locales del costo de vida.

Fomente el diálogo y el intercambio de experiencias personales.

Los facilitadores deben brindar orientación, pero permitir que los participantes exploren soluciones.



Cofinanciado por
la Unión Europea

Gestión del presupuesto familiar durante la inflación

Paso 1: Desglose de gastos

Se proporciona a los participantes unos ingresos mensuales ficticios (o diferentes escenarios de ingresos) junto con un conjunto de tarjetas de gastos (por ejemplo: alquiler, electricidad, alimentación, transporte, pago de préstamos, entretenimiento, gastos imprevistos).

Se les pide que:

- Clasifiquen las tarjetas en categorías como esenciales (necesidades) y no esenciales (deseos).
- Agrupen los gastos en categorías más amplias (vivienda, servicios básicos, alimentación, transporte, ocio).
- Estimen o calculen el gasto total de cada categoría mediante sumas sencillas.

Apoyo del facilitador:

- Fomentar el debate con preguntas como: «¿Qué gastos son inevitables?» o «¿Cuáles podrían reducirse?».
- Introducir la idea de que no todos los gastos tienen la misma prioridad.

Este paso ayuda a los participantes a desglosar claramente un presupuesto complejo en partes manejables.

Paso 2: Reconocimiento de patrones

Se entregan a los participantes tarjetas con escenarios adicionales (p. ej., mes de invierno, mes de verano, reducción de ingresos, gastos imprevistos como una factura médica o una reparación).

Se les pide que:

- Comparen cómo varían los gastos entre los distintos escenarios.
- Identifiquen patrones recurrentes, tales como:
 - o Mayores costos de electricidad o calefacción en invierno.
 - o Aumento del gasto durante las fiestas o vacaciones.
 - o Ingresos irregulares o inestables.
- Analicen los hábitos que influyen en el gasto (p. ej., comer fuera con frecuencia, realizar pequeñas compras diarias).

Apoyo del facilitador:

- Fomentar la reflexión: «¿Qué cambia cada mes?», «¿Qué permanece igual?».
- Destacar cómo los pequeños gastos recurrentes pueden acumularse con el tiempo.

Este paso ayuda a los participantes a reconocer tendencias y anticiparse a los desafíos financieros.

Paso 3: Abstracción: centrarse en lo más importante

Se guía a los participantes para que simplifiquen su presupuesto centrándose únicamente en los elementos más importantes.

Se les pide que:

- Identifiquen los gastos clave que siempre deben cubrirse (p. ej., alquiler, alimentos, servicios públicos).
- Distingan claramente entre gastos esenciales y discrecionales.
- Pasen por alto temporalmente los costos menos importantes o flexibles para comprender mejor las prioridades financieras.
- Reflexionen sobre qué se puede reducir o ajustar de manera realista durante un periodo de inflación.
- Apoyo del facilitador:
 - Plantear preguntas como: «Si sus ingresos disminuyen, ¿qué debe pagar primero?», «¿De qué puede prescindir?».
 - Hacer hincapié en la priorización y la simplificación.

Este paso ayuda a los participantes a reducir la complejidad y a centrarse en decisiones financieras críticas.

Paso 4: Elaboración de una estrategia presupuestaria (pensamiento algorítmico)

Se pide a los participantes que creen un plan presupuestario sencillo basado en reglas, aplicando lo que han aprendido.

Deben:

- Definir reglas claras, tales como:
 - o «Pagar primero los gastos esenciales»
 - o «Limitar los gastos no esenciales a una cantidad fija»
 - o «Reservar una pequeña cantidad para un fondo de emergencia cada mes»
- Ajustar su presupuesto según diferentes escenarios (p. ej., reducción de ingresos o aumento de facturas)
- Organizar sus decisiones en una rutina paso a paso; por ejemplo:
 1. Enumerar los ingresos

2. Restar los gastos esenciales
3. Distribuir el dinero restante
4. Ahorrar una parte, si es posible

Por último, los participantes:

- Presentan su estrategia presupuestaria al grupo
- Explican cómo sus reglas ayudan a gestionar la inflación y la incertidumbre financiera
- Comparan enfoques y debaten qué estrategias son más eficaces y realistas

Apoyo del facilitador:

- Fomentar el pensamiento práctico: «¿Funcionaría esto en la vida real?»
- Hacer hincapié en la flexibilidad y la adaptación de las reglas

Este paso ayuda a los participantes a desarrollar procesos de toma de decisiones estructurados y replicables.

Orientaciones para el facilitador

Antes de la actividad

Comience preguntando a los participantes sobre los tipos de gastos que pagan cada mes y si han notado cambios en los precios durante el último año. Anímelos a compartir ejemplos de aumentos de costos (por ejemplo, alimentos, electricidad, combustible) para vincular la actividad con sus experiencias cotidianas. Explique que no existe un presupuesto único "correcto" y que cada hogar tiene prioridades diferentes. Presente los cuatro pasos del pensamiento computacional y explique cómo pueden ayudar a tomar decisiones financieras.

Durante la actividad

Anime a los participantes a trabajar en colaboración y a explicar el razonamiento detrás de sus decisiones. En lugar de ofrecer soluciones, plantee preguntas orientadoras como: "¿Qué gastos son esenciales?", "¿Qué se podría reducir si disminuyen los ingresos?" o "¿Han notado algún patrón de gasto recurrente?". Si los participantes tienen dificultades con los cálculos, permítales estimar valores en lugar de centrarse en la exactitud matemática. Anime a los grupos a comparar diferentes enfoques presupuestarios y a debatir las ventajas y desventajas de cada uno.

Después de la actividad

Facilite un debate sobre las diferentes estrategias presupuestarias desarrolladas por los grupos. Pregunte a los participantes qué reglas creen que serían más fáciles de aplicar en la vida real y cómo podrían adaptar sus presupuestos si surgieran gastos imprevistos. Refuerce la idea de que el pensamiento computacional puede apoyar la toma de decisiones financieras cotidianas ayudando a las personas a organizar información, reconocer patrones y tomar decisiones estructuradas.



Ingresos mensuales

€ 1.400 / mes

Salarios, prestaciones, trabajo independiente o pensión

Punto de partida para toda la planificación presupuestaria

Puede variar de un mes a otro

NOTA: Utiliza esta tarjeta como base de tu presupuesto.

CATEGORIA: Variable · NOTA: Presupuesto base

Gestión del presupuesto familiar durante la inflación · Tarjetas de actividades



TARJETA DE GASTOS

ESENCIAL



Alquiler / Hipoteca

€ 650 / mes

Pago mensual de vivienda: fijo o variable

No se puede posponer ni omitir

Representa la mayor partida presupuestaria

CATEGORIA: Esencial (Necesidad) · PRIORIDAD: 1ª

Gestión del presupuesto familiar durante la inflación · Tarjetas de actividades



TARJETA DE GASTOS

ESENCIAL



Electricidad y Gas

€ 120 / mes

Calefacción, iluminación, agua caliente

Los costos aumentan en los meses de invierno

Se puede reducir mediante hábitos de ahorro de energía

CATEGORIA: Esencial (Necesidad) · PRIORIDAD: 2ª

Gestión del presupuesto familiar durante la inflación · Tarjetas de actividades



TARJETA DE GASTOS

ESENCIAL



Alimentación

€ 300 / mes

Comidas diarias, compras en el supermercado

Se puede reducir planificando las comidas y comprando productos básicos

Comer fuera supone un gasto adicional

CATEGORIA: Esencial (Necesidad) · PRIORIDAD: 2ª

Gestión del presupuesto familiar durante la inflación · Tarjetas de actividades





Transporte

€ 90 / mes

Abono de autobús, combustible, mantenimiento del coche

Necesita llegar al trabajo o a la escuela.

Se puede reducir compartiendo el coche o yendo en bicicleta.

CATEGORIA: Esencial (Necesidad) · PRIORIDAD: 3ª

Gestión del presupuesto familiar durante la inflación · Tarjetas de actividades



TARJETA DE GASTOS

COMPROMISO



Reembolso del préstamo

€ 150 / mes

Préstamo al consumo, tarjeta de crédito o ampliación de hipoteca

No realizar un pago afecta la puntuación de crédito

Obligación mensual fija

CATEGORY: Compromiso · PRIORIDAD: 2ª

Gestión del presupuesto familiar durante la inflación · Tarjetas de actividades



TARJETA DE GASTOS

DESEO



Entretenimiento

€ 80 / mes

Streaming, cine, salir a comer, aficiones

Mejora el bienestar, pero puede reducirse

Lo primero que se recorta cuando disminuyen los ingresos

CATEGORÍA: No esencial (deseo) · PRIORIDAD: 4ª

Gestión del presupuesto familiar durante la inflación · Tarjetas de actividades





Gastos inesperados

€ 0 – 500+

Reparación del automóvil, factura médica, avería de un electrodoméstico

Impredecible: afecta al presupuesto sin previo aviso

El fondo de emergencia ayuda a amortiguar el impacto

CATEGORÍA: Variable · PRIORIDAD: Urgente cuando surge

Gestión del presupuesto familiar durante la inflación · Tarjetas de actividades





Mes de invierno

Es enero. Los costos de calefacción se han duplicado

Factura de electricidad: +80 € por encima de lo habitual

Los ingresos permanecen iguales

? ¿Cómo ajustas tu presupuesto este mes?

PIENSA: ¿Qué gasto puedes reducir para cubrir el costo adicional de calefacción?





Mes de verano

Han llegado las vacaciones escolares. Los niños necesitan actividades.

Gasto adicional en comida y ocio: +60 €

Las facturas de calefacción son más bajas: -50 €

? ¿Se compensa? ¿Qué más cambia en verano?

PIENSA: ¿Hay ahorros exclusivos para el verano que puedas planificar?





Ingresos reducidos

Has trabajado menos horas este mes

Los ingresos son de 1.100 € en lugar de 1.400 € (-300 €)

Todos los gastos habituales permanecen iguales

? ¿Qué gastos debes cubrir? ¿De qué prescindes?

PIENSA: Clasifica tus gastos; ¿qué va primero?





Factura médica

Un miembro de la familia necesitaba atención médica urgente

Factura inesperada: 280 €

No hay fondo de emergencia disponible

? ¿De dónde viene este dinero?

PIENSA: ¿Qué gasto no esencial puede cubrir esta brecha?





Reparaciones del hogar

La lavadora se ha averiado y hay que reemplazarla.

Coste de reposición: 350 € (o 40 €/mes a crédito)

Pagar en efectivo frente a usar crédito: ambas opciones tienen costos.

? ¿Qué opción se ajusta mejor a tu presupuesto?

REFLEXIONA: ¿Cuál es el verdadero costo a largo plazo de cada elección?





Temporada festiva

Diciembre trae regalos, celebraciones y viajes.

Estimación de gastos adicionales: 200 €

Ingresos sin cambios

? ¿Cómo planificas con antelación los gastos de las fiestas?

PIÉNSALO: ¿Podría ayudar a prepararte el hecho de ahorrar una pequeña cantidad cada mes?

