

# Presupuesto personal y control de gastos

Matemáticas | Números y operaciones

## Descripción del Curso

### DESCRIPCIÓN

Este curso, enfocado en Números y operaciones, está diseñado para estudiantes mayores de 17 años y propone un enfoque práctico sobre el registro y manejo de información financiera básica. Se estructura en cuatro actividades clave que guían al estudiante desde la selección de una herramienta de registro hasta la mejora continua mediante la retroalimentación entre pares. Actividad 1: Elegir una herramienta y configurarla – el estudiante selecciona una herramienta de registro y la configura para registrar los movimientos del mes en curso. Actividad 2: Registro semanal – se registra de forma regular los ingresos y gastos y se clasifican correctamente para construir una base de datos confiable. Actividad 3: Elaboración de informe – al final de la semana o del mes, se produce un informe de seguimiento con visualización de resultados y recomendaciones para la mejora. Actividad 4: Retroalimentación y mejora – se realiza una revisión entre pares de informes para identificar mejoras en el registro y en el control de datos. El objetivo general es promover consistencia y puntualidad en el registro semanal, con precisión en la clasificación de ingresos y gastos y claridad de los informes de seguimiento; además, se busca desarrollar la capacidad de analizar desviaciones y proponer acciones de mejora. La duración específica del curso es de 2 semanas, durante las cuales los estudiantes practicarán, comunicarán resultados y aprenderán a aplicar conceptos de números y operaciones en situaciones reales de gestión diaria.

## Competencias

### COMPETENCIAS

- Aplicar conceptos de números y operaciones en el registro y clasificación de ingresos y gastos.
- Desarrollar habilidades de registro puntual y preciso, manteniendo la consistencia semanal.
- Analizar desviaciones entre lo registrado y lo esperado, identificando causas y proponiendo acciones de mejora.
- Elaborar informes de seguimiento claros y comprensibles, utilizando visualizaciones básicas para apoyar la toma de decisiones.
- Desarrollar pensamiento crítico y resolución de problemas en contextos de finanzas personales y pequeñas empresas.
- Trabajar de forma colaborativa, participar en revisiones entre pares y comunicar hallazgos y retroalimentación de manera efectiva.

## Requerimientos

## REQUERIMIENTOS

- Acceso a una herramienta de registro elegida y capacidad para configurarla para el mes en curso.
- Dispositivo con conexión a Internet (computadora, tableta o teléfono inteligente) y navegador actualizado.
- Cuenta y credenciales para la herramienta de registro, así como familiaridad básica con la entrada de datos y clasificación de categorías.
- Disponibilidad para registrar ingresos y gastos semanalmente y completar las actividades dentro de las fechas establecidas.
- Compromiso para realizar la revisión entre pares y participar en las sesiones de retroalimentación.
- Duración total del curso: 2 semanas.

## Unidades del Curso

### Unidad 1: Unidad 1: Componentes del presupuesto personal

#### Objetivos de Aprendizaje

- Reconocer y clasificar los componentes de un presupuesto: ingresos, gastos fijos, gastos variables y ahorro.
- Explicar la función de cada componente en la planificación y control financiero personal.
- Justificar cómo la distribución de ingresos entre gastos y ahorro impacta las metas financieras personales.

#### Contenidos Temáticos

##### Tema 1: Ingresos y su función

1. Definición de ingresos y fuentes comunes (salario, becas, freelancing, regalos).
2. Clasificación de ingresos como fijos o variables según su regularidad.
3. Impacto de los ingresos en la capacidad de gasto y ahorro.

### Unidad 2: Unidad 2: Cálculo y planificación de un presupuesto mensual

#### Objetivos de Aprendizaje

- Estimular ingresos mensuales estimados a partir de fuentes identificadas en la unidad 1.
- Clasificar y sumar gastos fijos y variables para obtener un gasto total del mes.
- Calcular el saldo mensual y establecer metas de ahorro realistas a partir del saldo disponible.

#### Contenidos Temáticos

## **Tema 1: Estimación de ingresos mensuales**

1. Identificación de fuentes de ingresos posibles para un mes.
2. Proyección conservadora y flexible de ingresos.
3. Conversión de ingresos anuales a mensual si aplica.

## **Unidad 3: Unidad 3: Elaboración de una hoja de presupuesto personal**

### **Objetivos de Aprendizaje**

- Diseñar una plantilla de presupuesto mensual adaptada a necesidades personales.
- Clasificar adecuadamente gastos en fijos y variables y estimar montos realistas.
- Determinar metas de ahorro alcanzables y medibles para el mes.

### **Contenidos Temáticos**

#### **Tema 1: Formato y herramientas de la hoja de presupuesto**

1. Herramientas digitales vs. manuales para llevar el presupuesto.
2. Elementos clave de una hoja de presupuesto: ingresos, categorías de gasto, totales, saldo y ahorro.
3. Buenas prácticas de organización y confidencialidad de datos.

## **Unidad 4: Unidad 4: Estrategias de ahorro**

### **Objetivos de Aprendizaje**

- Analizar datos históricos o ejemplos para evaluar dos o más enfoques de ahorro (p. ej., ahorro automático vs. ahorro pautado manual).
- Evaluar ventajas, desventajas y riesgos de cada estrategia en diferentes escenarios.
- Justificar una estrategia de ahorro acorde a su situación personal y metas.

### **Contenidos Temáticos**

#### **Tema 1: Ahorro automático vs. ahorro pautado**

1. Concepto de ahorro automático (descuento directo de la cuenta, transferencia programada).
2. Concepto de ahorro pautado (aportaciones voluntarias con metas).
3. Momentos y condiciones para activar cada estrategia.

## Unidad 5: Monitoreo y registro del presupuesto

### Objetivos de Aprendizaje

- Seleccionar una o varias herramientas (aplicaciones, hojas, cuadernos) para registrar ingresos y gastos.
- Registrar de forma regular transacciones y clasificar correctamente los gastos.
- Generar, cada periodo, un informe de seguimiento con análisis de desviaciones y acciones de mejora.

### Contenidos Temáticos

#### Tema 1: Herramientas de registro

1. Opciones digitales (aplicaciones, hojas de cálculo) vs. registros manuales.
2. Ventajas y desventajas de cada método.
3. Cómo elegir la herramienta adecuada para el estudiante.