

PRESUPUESTO, EL ORIGEN DE TU LIBERTAD FINANCIERA

Finanzas Personales y Conciencia Económica | Presupuesto y planificación financiera | para adultos en educación para el trabajo | 4 semanas

Descripción del Curso

Este curso está diseñado para adultos interesados en adquirir herramientas prácticas y efectivas para gestionar sus finanzas personales a través del presupuesto. Su propósito es brindar conocimientos claros y aplicables sobre la elaboración y manejo de un presupuesto personal, como base fundamental para alcanzar la libertad financiera y tomar decisiones económicas conscientes.

Dirigido a personas que desean mejorar su bienestar económico, el curso aborda conceptos financieros básicos, técnicas de planificación y estrategias para controlar gastos e incrementar ahorros. Se emplea un enfoque metodológico participativo y práctico, con actividades orientadas a la realidad cotidiana del estudiante, facilitando la aplicación inmediata de lo aprendido.

Al finalizar, los participantes serán capaces de elaborar un presupuesto personal adaptado a sus ingresos y necesidades, identificar patrones de consumo, planificar metas financieras y fortalecer su autonomía económica mediante una gestión responsable y consciente de sus recursos.

Objetivos Generales

- Comprender los conceptos básicos relacionados con el presupuesto y la planificación financiera personal.
- Analizar sus ingresos y gastos para identificar oportunidades de ahorro y mejora financiera.
- Diseñar un presupuesto personal que refleje sus necesidades y objetivos económicos.
- Aplicar estrategias para el control y seguimiento del presupuesto en el día a día.
- Evaluar su progreso financiero y ajustar su presupuesto para mantener la estabilidad económica.

Competencias

- Elaborar y administrar un presupuesto personal adecuado a su situación económica.
- Identificar y analizar ingresos, gastos y patrones de consumo para una mejor toma de decisiones financieras.
- Aplicar técnicas básicas de planificación financiera para alcanzar metas económicas personales.
- Utilizar herramientas sencillas para el seguimiento y control del presupuesto.
- Desarrollar hábitos financieros responsables que contribuyan a la libertad económica.

Requerimientos

- Conocimientos básicos de matemáticas (operaciones aritméticas simples).

- Acceso a papel y bolígrafo o dispositivo para tomar apuntes y elaborar su presupuesto.
- Disposición para analizar su situación financiera personal con honestidad y compromiso.
- Habilidades básicas de lectura y comprensión de textos.

Unidades del Curso

Unidad 1: Fundamentos del Presupuesto Personal

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar los conceptos básicos de finanzas personales y presupuesto, explicando su importancia para la libertad financiera.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de clasificar los diferentes tipos de ingresos y gastos comunes en la vida diaria mediante ejemplos prácticos.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar sus propios ingresos y gastos para reconocer patrones y oportunidades de ahorro.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de describir cómo un presupuesto personal contribuye a la planificación y estabilidad financiera, aplicando estos conceptos a situaciones cotidianas.

Contenidos Temáticos

1. Introducción a las Finanzas Personales y Presupuesto

- Definición de finanzas personales: conceptos básicos y su impacto en la vida diaria.
- ¿Qué es un presupuesto? Concepto y finalidad.
- Importancia del presupuesto para alcanzar la libertad financiera.
- Relación entre control financiero, presupuesto y bienestar económico.

2. Tipos de Ingresos en la Vida Diaria

- Ingresos activos: salario, honorarios, comisiones.
- Ingresos pasivos: rentas, intereses, dividendos.
- Ingresos eventuales y extraordinarios: regalos, premios, ventas ocasionales.
- Ejemplos prácticos para reconocer cada tipo de ingreso.

3. Tipos de Gastos Comunes y su Clasificación

- Gastos fijos: renta, servicios públicos, transporte.
- Gastos variables: alimentación, entretenimiento, ropa.
- Gastos discrecionales y gastos de emergencia.
- Ejemplos reales para identificar cada tipo de gasto.

4. Análisis Personal de Ingresos y Gastos

- Registro y seguimiento de ingresos y gastos personales.
- Identificación de patrones de consumo y gastos recurrentes.
- Detección de oportunidades para reducir gastos y aumentar ahorro.
- Herramientas básicas para el análisis financiero personal.

5. El Presupuesto como Herramienta para la Planificación y Estabilidad Financiera

- Cómo elaborar un presupuesto personal: pasos y recomendaciones.
- Uso del presupuesto para tomar decisiones financieras conscientes.
- Presupuesto y su contribución a la estabilidad y libertad financiera.
- Aplicación práctica: casos cotidianos y resolución de problemas financieros simples.

Actividades

Actividad 1: Identificación de conceptos básicos de finanzas personales y presupuesto

Objetivo: Identificar los conceptos básicos de finanzas personales y presupuesto, explicando su importancia para la libertad financiera.

Descripción:

- El docente presenta una breve exposición sobre finanzas personales y presupuesto.
- Los estudiantes participan en una lluvia de ideas sobre qué saben y qué entienden por estos conceptos.
- Se realiza una dinámica de preguntas y respuestas para reafirmar la importancia del presupuesto.
- Finalmente, los estudiantes redactan en pocas líneas por qué consideran importante tener un presupuesto.

Organización: Individual, con discusión grupal.

Producto esperado: Texto corto explicativo sobre la importancia del presupuesto para la libertad financiera.

Duración estimada: 40 minutos.

Actividad 2: Clasificación práctica de ingresos y gastos

Objetivo: Clasificar los diferentes tipos de ingresos y gastos comunes mediante ejemplos prácticos.

Descripción:

- Se entregan a los estudiantes fichas con diferentes ejemplos de ingresos y gastos.
- En parejas, clasifican cada ejemplo en ingresos activos, pasivos o eventuales, y gastos fijos, variables o discrecionales.
- Discusión grupal para comparar clasificaciones y aclarar dudas.

Organización: Parejas y plenaria.

Producto esperado: Listado clasificado de ejemplos de ingresos y gastos.

Duración estimada: 50 minutos.

Actividad 3: Análisis personal de ingresos y gastos

Objetivo: Analizar ingresos y gastos personales para reconocer patrones y oportunidades de ahorro.

Descripción:

- Cada estudiante registra sus ingresos y gastos de una semana o utiliza datos aproximados si no lleva registro.
- Reconoce patrones de gasto, identifica gastos recurrentes y posibles gastos innecesarios.
- Elabora un breve informe señalando oportunidades para ahorrar o ajustar gastos.

Organización: Individual.

Producto esperado: Informe personal con análisis y propuestas de ahorro.

Duración estimada: 1 hora.

Actividad 4: Elaboración y aplicación de un presupuesto personal básico

Objetivo: Describir cómo un presupuesto personal contribuye a la planificación y estabilidad financiera, aplicando estos conceptos a situaciones cotidianas.

Descripción:

- El docente explica los pasos para elaborar un presupuesto personal básico.
- Los estudiantes elaboran un presupuesto mensual considerando sus ingresos y gastos habituales.
- En grupos, presentan sus presupuestos y discuten cómo este facilita la toma de decisiones y la estabilidad financiera.
- Discusión final sobre la importancia del presupuesto en la vida cotidiana.

Organización: Individual y grupos pequeños.

Producto esperado: Presupuesto personal mensual y presentación grupal.

Duración estimada: 1 hora 15 minutos.

Evaluación

Evaluación Diagnóstica

Qué se evalúa: Conocimientos previos sobre finanzas personales y presupuesto.

Cómo se evalúa: Mediante una breve encuesta escrita o dinámica oral de preguntas básicas.

Instrumento sugerido: Cuestionario de preguntas abiertas y cerradas al inicio de la unidad.

Evaluación Formativa

Qué se evalúa: Progreso en la identificación y clasificación de ingresos y gastos, y en el análisis personal de finanzas.

Cómo se evalúa: Observación y revisión de productos parciales: textos explicativos, listas clasificadas e informes personales.

Instrumento sugerido: Rúbrica de evaluación para actividades escritas y participativas.

Evaluación Sumativa

Qué se evalúa: Capacidad para elaborar un presupuesto personal y explicar su importancia para la planificación financiera y libertad económica.

Cómo se evalúa: Revisión del presupuesto elaborado y presentación grupal, además de un examen escrito con preguntas teóricas y prácticas.

Instrumento sugerido: Rúbrica para evaluación del presupuesto y guía de preguntas para examen final.

Unidad 2: Identificación y Análisis de Ingresos y Gastos

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de registrar y clasificar sus ingresos y gastos personales utilizando una plantilla de presupuesto estándar.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de diferenciar entre necesidades y deseos al analizar sus patrones de consumo mediante ejemplos prácticos.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar y describir patrones de gasto recurrentes que afectan su economía familiar a partir de sus registros financieros.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de evaluar sus ingresos y gastos para detectar oportunidades de ahorro, justificando sus propuestas con base en el análisis realizado.

Contenidos Temáticos

1. Introducción al Registro de Ingresos y Gastos

- Importancia de conocer y registrar los ingresos y gastos personales: Se abordará cómo el registro detallado es la base para una buena administración financiera y la libertad económica.
- Conceptos clave: ingreso, gasto, presupuesto, ahorro: Definiciones claras y sencillas para asegurar comprensión.

2. Registro y Clasificación de Ingresos y Gastos

- Identificación de fuentes de ingreso: salarios, trabajos adicionales, ayudas, etc.
- Tipos de gastos: fijos, variables y extraordinarios. Ejemplos concretos para facilitar su reconocimiento.
- Uso de una plantilla estándar para el registro: explicación detallada de cada campo y cómo llenarla correctamente.
- Ejercicio práctico de registro: cómo anotar ingresos y gastos reales para construir un presupuesto personal.

3. Diferenciación entre Necesidades y Deseos

- Definición y características de necesidades: gastos indispensables para la vida cotidiana (alimentación, vivienda, servicios básicos).
- Definición y características de deseos: gastos que no son indispensables y pueden ser postergados o eliminados.

- Ejemplos prácticos y análisis de casos reales para identificar necesidades y deseos en patrones de consumo.
- Impacto de confundir deseos con necesidades en el presupuesto familiar.

4. Identificación y Análisis de Patrones de Gasto Recurrentes

- Cómo reconocer gastos que se repiten periódicamente y su efecto en las finanzas.
- Detección de gastos ocultos o pequeños que afectan el presupuesto (gastos hormiga).
- Interpretación de los datos obtenidos en el registro para detectar tendencias y hábitos financieros.
- Ejemplos ilustrativos de patrones de gasto que pueden ser mejorados o eliminados.

5. Evaluación de Ingresos y Gastos para Detectar Oportunidades de Ahorro

- Análisis comparativo entre ingresos y gastos: identificación de déficit o excedentes financieros.
- Identificación de gastos innecesarios o excesivos para proponer ajustes.
- Estrategias básicas para la optimización del presupuesto personal y familiar.
- Justificación de propuestas de ahorro basadas en el análisis realizado.

Actividades

Registro inicial de ingresos y gastos personales

Objetivo: Registrar y clasificar ingresos y gastos personales utilizando una plantilla de presupuesto estándar.

Descripción:

- Se entrega a cada estudiante una plantilla de presupuesto con categorías claras.
- Los estudiantes recopilan información sobre sus ingresos y gastos durante una semana (puede ser con datos reales o simulados).
- Llenan la plantilla registrando cada ingreso y gasto con monto, fecha y categoría.
- Discusión grupal sobre dificultades y dudas encontradas al registrar los datos.

Organización: individual

Producto esperado: plantilla de presupuesto con ingresos y gastos registrados.

Duración estimada: 2 horas (incluye recopilación, registro y discusión).

Análisis de casos para diferenciar necesidades y deseos

Objetivo: Diferenciar entre necesidades y deseos mediante ejemplos prácticos.

Descripción:

- Se presentan casos o listas de gastos variados.
- En grupos pequeños, los estudiantes clasifican cada gasto como necesidad o deseo, justificando su decisión.
- Se realiza puesta en común para discutir las clasificaciones y aclarar conceptos.

Organización: grupos de 3-4 personas

Producto esperado: lista clasificada de necesidades y deseos con justificaciones escritas.

Duración estimada: 1.5 horas.

Identificación de patrones de gasto recurrentes en registros personales

Objetivo: Identificar y describir patrones de gasto recurrentes a partir de sus registros financieros.

Descripción:

- Los estudiantes revisan sus plantillas de presupuesto y subrayan gastos que se repiten cada semana o mes.
- Identifican posibles gastos hormiga o gastos pequeños frecuentes.
- En parejas, comparan sus patrones y discuten cómo estos afectan su economía familiar.
- Se genera un listado de patrones recurrentes y su posible impacto.

Organización: individual y luego en parejas

Producto esperado: informe breve con descripción de patrones de gasto recurrentes y análisis de impacto.

Duración estimada: 2 horas.

Evaluación y propuesta de oportunidades de ahorro

Objetivo: Evaluar ingresos y gastos para detectar oportunidades de ahorro y justificar propuestas.

Descripción:

- Cada estudiante analiza su plantilla consolidada, identificando gastos que pueden reducir o eliminar.
- Elabora una propuesta escrita con al menos tres estrategias concretas de ahorro justificadas en base al análisis.
- Se realiza una plenaria donde algunos estudiantes presentan sus propuestas y reciben retroalimentación.

Organización: individual y plenaria

Producto esperado: documento con propuesta de ahorro y justificación.

Duración estimada: 2 horas.

Evaluación

Evaluación Diagnóstica

Qué se evalúa: Conocimientos previos sobre ingresos, gastos, presupuesto y distinción básica entre necesidades y deseos.

Cómo se evalúa: Cuestionario breve de selección múltiple y preguntas abiertas al inicio de la unidad.

Instrumento sugerido: Cuestionario escrito o digital con 10 preguntas.

Evaluación Formativa

Qué se evalúa: Progreso en el registro correcto de ingresos y gastos, capacidad para diferenciar necesidades y deseos, identificación de patrones y análisis crítico para detectar oportunidades de ahorro.

Cómo se evalúa: Revisión continua de plantillas de presupuesto, listas clasificadas, informes de patrones y propuestas de ahorro durante las actividades.

Instrumento sugerido: Rúbrica con criterios de precisión, clasificación correcta, análisis y justificación en cada actividad.

Evaluación Sumativa

Qué se evalúa: Competencia integral para registrar, clasificar, analizar y evaluar ingresos y gastos personales con propuestas fundamentadas para mejorar la economía familiar.

Cómo se evalúa: Presentación final de plantilla consolidada, informe de patrones recurrentes y propuesta escrita de ahorro.

Instrumento sugerido: Rúbrica detallada que valore precisión en registros, capacidad analítica, claridad en diferenciación necesidades/deseos y fundamentación de propuestas.

Unidad 3: Elaboración y Planificación del Presupuesto

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar y clasificar sus ingresos y gastos mensuales utilizando herramientas básicas de registro financiero.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de establecer metas financieras claras y realistas basadas en su situación económica personal y prioridades.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de elaborar un presupuesto personal que refleje sus ingresos, gastos y metas, utilizando formatos o plantillas adecuadas.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar estrategias prácticas para el control y seguimiento de su presupuesto en su vida diaria, evaluando regularmente su avance.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de ajustar su presupuesto en función de cambios económicos o resultados obtenidos para mantener la estabilidad financiera.

Contenidos Temáticos

1. Introducción al presupuesto personal

- Concepto de presupuesto y su importancia en la libertad financiera: Explicación sobre qué es un presupuesto, su papel en el control de las finanzas personales y cómo contribuye a la estabilidad y libertad económica.
- Beneficios de elaborar y mantener un presupuesto: Enumeración y análisis de los beneficios como evitar deudas, ahorro, planificación y toma de decisiones informadas.

2. Identificación y clasificación de ingresos y gastos

- Tipos de ingresos: ingresos fijos (salario, pensiones) y variables (ventas, trabajos ocasionales).

- Tipos de gastos: gastos fijos (alquiler, servicios), variables (alimentación, transporte), y gastos ocasionales o emergentes.
- Herramientas básicas para el registro financiero: uso de formatos manuales, plantillas en papel y digitales, aplicaciones simples para llevar el control mensual.
- Ejercicio práctico de registro: recopilación de datos personales sobre ingresos y gastos para el mes actual.

3. Establecimiento de metas financieras claras y realistas

- Definición de metas financieras: corto, mediano y largo plazo.
- Prioridades financieras personales: análisis de necesidades y deseos.
- Criterios para metas realistas: cuantificables, alcanzables, con plazo definido.
- Ejemplo de metas financieras: ahorro para emergencias, pago de deuda, compra de bienes.

4. Elaboración del presupuesto personal

- Integración de ingresos, gastos y metas en un formato o plantilla adecuada.
- Pasos para elaborar el presupuesto mensual: sumar ingresos, listar gastos, asignar montos a metas de ahorro o inversión.
- Uso de plantillas estándar: explicación y práctica con formatos en papel o digitales.
- Simulación de elaboración de un presupuesto personal basado en datos propios o casos de ejemplo.

5. Estrategias para el control y seguimiento del presupuesto

- Importancia del seguimiento periódico: evaluación semanal o mensual.
- Técnicas para controlar gastos: registro diario, comparación con presupuesto, alertas de límite de gasto.
- Herramientas para el seguimiento: diarios de gastos, aplicaciones móviles, hojas de cálculo.
- Ejercicio de monitoreo: registro y análisis de gastos durante una semana.

6. Ajuste del presupuesto ante cambios y evaluación de resultados

- Identificación de cambios económicos o personales que afectan el presupuesto: ingresos variables, gastos imprevistos.
- Proceso para realizar ajustes: revisión de metas, recorte de gastos, reasignación de recursos.
- Evaluación periódica del avance hacia las metas financieras: análisis de desviaciones y causas.
- Ejemplo práctico de ajuste presupuestal: caso de estudio con situaciones comunes.

Actividades

Actividad 1: Registro y clasificación de ingresos y gastos personales

Objetivo: Identificar y clasificar ingresos y gastos mensuales utilizando herramientas básicas de registro financiero.

Descripción:

- El docente explica conceptos básicos de ingresos y gastos.
- Los estudiantes recopilan información real o estimada de sus ingresos y gastos del último mes.
- Utilizan una plantilla sencilla para registrar y clasificar estos datos en categorías fijas, variables y ocasionales.
- Discusión grupal sobre dificultades y hallazgos.

Organización: Individual

Producto esperado: Tabla o lista clasificada de ingresos y gastos personales.

Duración estimada: 1.5 horas

Actividad 2: Definición de metas financieras personales

Objetivo: Establecer metas financieras claras y realistas basadas en la situación económica y prioridades personales.

Descripción:

- El docente presenta ejemplos y características de metas financieras SMART (específicas, medibles, alcanzables, relevantes y con tiempo definido).
- Los estudiantes analizan sus necesidades y prioridades.
- Cada estudiante redacta al menos tres metas financieras (corto, mediano y largo plazo) siguiendo los criterios aprendidos.
- Compartir en parejas para recibir retroalimentación y ajustar.

Organización: Individual con trabajo en parejas

Producto esperado: Lista de metas financieras personales con descripción y plazo.

Duración estimada: 1 hora

Actividad 3: Elaboración del presupuesto personal

Objetivo: Elaborar un presupuesto personal que integre ingresos, gastos y metas financieras.

Descripción:

- Se entrega a los estudiantes una plantilla de presupuesto mensual.
- Con la información de la actividad 1 y las metas definidas en la actividad 2, los estudiantes completan el presupuesto.
- El docente guía la asignación de montos a categorías y ahorro para metas.
- Se realiza una revisión grupal para resolver dudas y mejorar la comprensión.

Organización: Individual

Producto esperado: Presupuesto personal completo en formato plantilla.

Duración estimada: 2 horas

Actividad 4: Simulación de control y ajuste del presupuesto

Objetivo: Aplicar estrategias prácticas para el control, seguimiento y ajuste del presupuesto en la vida diaria.

Descripción:

- Se presenta un caso práctico con datos de gastos e ingresos, incluyendo imprevistos.
- Los estudiantes simulan registrar los gastos durante un mes ficticio y comparan con el presupuesto.
- Identifican desviaciones y proponen ajustes necesarios para mantener la estabilidad financiera.
- Discusión en grupos sobre las estrategias aplicadas y lecciones aprendidas.

Organización: Grupos pequeños

Producto esperado: Informe grupal con registro simulado, análisis y ajustes propuestos.

Duración estimada: 2 horas

Evaluación**Evaluación diagnóstica**

Qué se evalúa: Conocimientos previos sobre ingresos, gastos y conceptos básicos de presupuesto.

Cómo se evalúa: Cuestionario breve con preguntas abiertas y de opción múltiple sobre finanzas personales.

Instrumento sugerido: Prueba escrita o digital al inicio de la unidad.

Evaluación formativa

Qué se evalúa: Progreso en la identificación de ingresos/gastos, definición de metas, elaboración y seguimiento del presupuesto.

Cómo se evalúa: Observación durante actividades, revisión de documentos parciales (listas de ingresos/gastos, metas, presupuestos), retroalimentación en clase.

Instrumento sugerido: Rúbrica para evaluar tablas y presupuestos elaborados, participación en actividades y discusiones.

Evaluación sumativa

Qué se evalúa: Capacidad para elaborar un presupuesto personal completo, aplicar estrategias de control y realizar ajustes en función de cambios.

Cómo se evalúa: Presentación final del presupuesto personal ajustado, informe o reflexión escrita sobre el control y ajustes realizados.

Instrumento sugerido: Proyecto final con plantilla de presupuesto, registro de seguimiento y análisis de ajustes; rúbrica detallada para evaluación.

Unidad 4: Seguimiento, Control y Ajustes del Presupuesto**Objetivos de Aprendizaje**

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar y utilizar herramientas y técnicas para monitorear el cumplimiento de su presupuesto personal con un seguimiento semanal.

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar los resultados financieros obtenidos para evaluar el grado de cumplimiento de su presupuesto mensualmente.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar ajustes necesarios en su presupuesto, basándose en la evaluación de sus ingresos y gastos, para mejorar su estabilidad financiera.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de diseñar un plan de acción para fomentar hábitos financieros responsables que contribuyan a mantener y fortalecer su libertad económica.

Contenidos Temáticos

1. Introducción al Seguimiento y Control del Presupuesto

- Importancia del seguimiento constante para mantener la salud financiera personal.
- Diferencia entre control, seguimiento y ajuste del presupuesto.
- Beneficios de una disciplina financiera basada en el monitoreo semanal y mensual.

2. Herramientas y Técnicas para Monitorear el Presupuesto Personal

- Herramientas digitales: aplicaciones móviles, hojas de cálculo, plataformas en línea.
- Herramientas tradicionales: cuadernos, formatos impresos, plantillas manuales.
- Técnicas para el seguimiento semanal: registro de gastos, conciliación con ingresos, alertas y recordatorios.
- Cómo seleccionar la herramienta que mejor se adapta a las necesidades personales y estilo de vida.

3. Análisis Mensual de Resultados Financieros

- Interpretación de los datos recopilados durante el seguimiento semanal.
- Evaluación del grado de cumplimiento: comparación entre presupuesto planificado y gastos reales.
- Identificación de desviaciones, patrones de gasto y oportunidades de ahorro.
- Elaboración de informes personales sencillos para visualizar el comportamiento financiero.

4. Ajustes del Presupuesto para Mejorar la Estabilidad Financiera

- Cuándo y por qué realizar ajustes en el presupuesto.
- Técnicas para modificar ingresos y gastos según necesidades y objetivos.
- Elaboración de escenarios financieros para anticipar cambios y tomar decisiones informadas.
- Importancia de la flexibilidad y realismo en la planificación financiera.

5. Diseño de un Plan de Acción para Fomentar Hábitos Financieros Responsables

- Definición de hábitos financieros y su impacto en la libertad económica.
- Estrategias para la creación y mantenimiento de hábitos saludables de ahorro y gasto.
- Metodología para establecer metas financieras claras, alcanzables y medibles.
- Planificación de actividades y recordatorios para fortalecer la disciplina financiera.
- Revisión periódica del plan para asegurar la continuidad y adaptación a cambios.

Actividades

Actividad 1: Registro Semanal de Gastos e Ingresos

Objetivo: Identificar y utilizar herramientas y técnicas para monitorear el cumplimiento del presupuesto personal con seguimiento semanal.

Descripción:

- El estudiante selecciona una herramienta para el registro (puede ser digital o manual).
- Durante una semana, registra detalladamente todos sus ingresos y gastos diarios.
- Al finalizar la semana, realiza un análisis breve de sus gastos comparándolos con el presupuesto inicial.
- Identifica al menos dos áreas donde se pueda mejorar el control o el ahorro.

Organización: Individual

Producto esperado: Registro semanal completo y breve análisis escrito.

Duración estimada: 1 semana

Actividad 2: Análisis Mensual y Elaboración de Informe Financiero

Objetivo: Analizar los resultados financieros obtenidos para evaluar el grado de cumplimiento del presupuesto mensualmente.

Descripción:

- El estudiante recopila los registros semanales del mes.
- Realiza una tabla comparativa entre presupuesto planeado y gasto real por categoría.
- Elabora un informe sencillo donde destaque: cumplimiento, desviaciones y posibles causas.
- Presenta conclusiones y recomendaciones para mejorar el control financiero.

Organización: Individual o en parejas para discusión y retroalimentación.

Producto esperado: Informe mensual escrito y tabla comparativa.

Duración estimada: 2 horas

Actividad 3: Simulación y Aplicación de Ajustes al Presupuesto

Objetivo: Aplicar ajustes necesarios en el presupuesto basándose en la evaluación de ingresos y gastos para mejorar la estabilidad financiera.

Descripción:

- Se entrega al estudiante un caso práctico con datos de presupuesto y gastos.
- El estudiante analiza el caso, identifica desviaciones y propone ajustes específicos.
- Realiza un nuevo presupuesto ajustado y explica cómo estos cambios mejoran la estabilidad financiera.
- Presenta y discute sus propuestas con el grupo para recibir retroalimentación.

Organización: Grupos pequeños (3-4 personas)

Producto esperado: Presupuesto ajustado y presentación con justificación.

Duración estimada: 2 horas

Actividad 4: Diseño Personalizado de un Plan de Acción para Hábitos Financieros

Objetivo: Diseñar un plan de acción para fomentar hábitos financieros responsables que contribuyan a mantener y fortalecer la libertad económica.

Descripción:

- El estudiante reflexiona sobre sus propios hábitos financieros actuales.
- Identifica hábitos que desea mejorar o adoptar.
- Elabora un plan de acción concreto, con metas claras, actividades y tiempos para fortalecer dichos hábitos.
- Comparte el plan con un compañero para recibir sugerencias y comprometerse a seguirlo.

Organización: Individual con actividad de retroalimentación en parejas

Producto esperado: Plan de acción escrito y compromiso firmado con el compañero.

Duración estimada: 1.5 horas

Evaluación

Evaluación Diagnóstica

Qué se evalúa: Conocimientos previos sobre herramientas de seguimiento, análisis y ajustes presupuestarios, además de hábitos financieros.

Cómo se evalúa: Cuestionario breve con preguntas abiertas y cerradas sobre conceptos básicos y experiencia previa.

Instrumento sugerido: Cuestionario impreso o digital de 10 preguntas.

Evaluación Formativa

Qué se evalúa: Progreso en el uso de herramientas, análisis mensual, aplicación de ajustes y diseño del plan de hábitos financieros.

Cómo se evalúa: Observación directa durante actividades, revisión de registros semanales, informes mensuales y planes de acción.

Instrumento sugerido: Lista de cotejo para actividades prácticas y rúbrica para informes y planes.

Evaluación Sumativa

Qué se evalúa: Competencia integral para monitorear, analizar, ajustar y planificar la gestión de su presupuesto personal.

Cómo se evalúa: Presentación final donde el estudiante entrega un portafolio con su registro semanal, informe mensual, presupuesto ajustado y plan de acción para hábitos financieros.

Instrumento sugerido: Rúbrica de evaluación que contemple precisión, análisis crítico, creatividad en ajustes y viabilidad del plan de hábitos.