

# MÓDULO 3

GASTOS Y PRESUPUESTO



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# Contenido

- Introducción
- ¿Cómo puede ser explicada la Educación Financiera?
- Herramientas para la Planificación de Presupuestos y la Gestión de Gastos
- Pasos para crear un presupuesto
- Actividades:
  - Actividad 1: El arte de presupuestar
  - Actividad 2: Elabora tu presupuesto
  - Actividad 3: La inflación a lo largo del tiempo
  - Actividad 4: Renta fija frente a renta variable
  - Actividad 5: El juego de las habichuelas
  - Actividad 6: Cuestionario

"DEBES TOMAR EL CONTROL DE TU DINERO,  
O LA FALTA DE ESTE TE CONTROLARÁ A TI  
PARA SIEMPRE."

DAVE RAMSEY



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# Introducción



Enseñar habilidades presupuestarias y gestión de gastos a los jóvenes es una parte importante de la educación financiera.

## ¿Cómo podemos hacerlo?



# Contexto y antecedentes

**¿Cuáles son los principales problemas que enfrentan los jóvenes en cuanto a su educación financiera?**

1. Falta de educación
2. Deuda
3. Malos hábitos de gasto
4. Ingresos limitados
5. Falta de planificación financiera
6. Sobreconfianza
7. Desinformación

La educación financiera es crucial para los jóvenes para garantizar que puedan tomar decisiones informadas, evitar la deuda y planificar un futuro financiero seguro.

## Explicación de los problemas financieros de los jóvenes

1) La educación financiera no siempre se enseña en las escuelas o en el hogar, lo que puede dejar a los jóvenes sin el conocimiento que necesitan para tomar decisiones financieras informadas.

2) Los jóvenes a menudo comienzan sus vidas adultas con cantidades significativas de préstamos estudiantiles o deudas de tarjetas de crédito, lo que puede ser abrumador y causar estrés financiero.

3) Los jóvenes pueden no haber desarrollado buenos hábitos de gasto y pueden tener dificultades para administrar su dinero de manera efectiva.

4) Los jóvenes pueden estar trabajando a tiempo parcial o en trabajos de nivel inicial con salarios más bajos, lo que hace difícil ahorrar dinero o planificar para el futuro.

5) Los jóvenes pueden no tener una idea clara de sus metas financieras o cómo alcanzarlas, lo que puede llevar a tomar decisiones deficientes.

6) Algunos jóvenes pueden sentirse invulnerables y creer que los problemas financieros no los afectarán, lo que los lleva a tomar riesgos innecesarios o hacer inversiones imprudentes.

7) Con la abundancia de consejos financieros disponibles en línea, puede ser desafiante para los jóvenes discernir fuentes creíbles y tomar decisiones informadas.



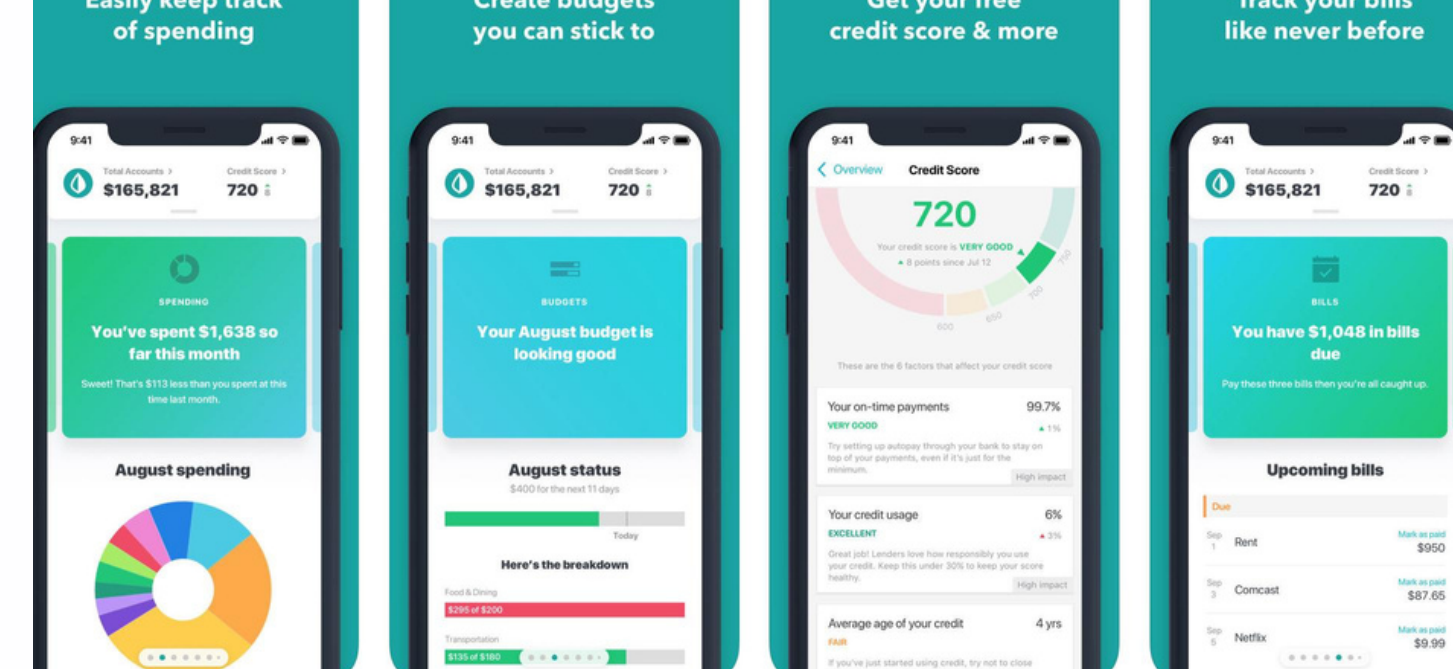
## ¿Cómo puede ser explicada la Educación Financiera?

1. **Comenzar temprano:** Nunca es demasiado temprano para empezar a enseñar la planificación de presupuestos y la gestión de gastos. Tan pronto como se empiece a recibir una asignación o ganar dinero, puedes comenzar a introducir los conceptos de presupuestar y ahorrar.
2. **Dar un buen ejemplo:** Los jóvenes a menudo aprenden por ejemplo, así que asegúrate de establecer un buen ejemplo. Permíteles verte hacer un presupuesto, ahorrar y tomar decisiones financieras responsables.
3. **Usar ejemplos de la vida real:** Enseñar a los jóvenes acerca de presupuestar y gestionar gastos utilizando ejemplos de la vida real con los que puedan relacionarse. Por ejemplo, si quieren comprar un nuevo videojuego, ayúdales a crear un presupuesto y calcular cuánto necesitar ahorrar cada semana para alcanzar su objetivo.
4. **Hacerlo divertido:** Aprender sobre finanzas no tiene por qué ser aburrido. Puedes hacerlo divertido convirtiéndolo en un juego o un desafío. Por ejemplo, podrían competir para ver quién puede ahorrar más dinero en un mes o crear una búsqueda del tesoro para encontrar las mejores ofertas en artículos cotidianos.
5. **Usar tecnología:** Hay muchas aplicaciones y herramientas disponibles que pueden hacer que presupuestar y rastrear gastos sea más fácil para los jóvenes. Considera usar una aplicación de presupuesto o configurar una hoja de cálculo en línea para ayudarles a administrar su dinero.
6. **Ser paciente:** Aprender sobre finanzas toma tiempo y práctica. Se paciente con los jóvenes mientras adquieren estas habilidades y bríndales mucho ánimo y apoyo en el proceso.
7. **Proporcionar experiencias del mundo real:** Dar a los jóvenes experiencias del mundo real puede ayudar a reforzar la importancia de la planificación de presupuestos y la gestión de gastos. Por ejemplo, llévalos de compras al supermercado y hacerlos comparar precios.

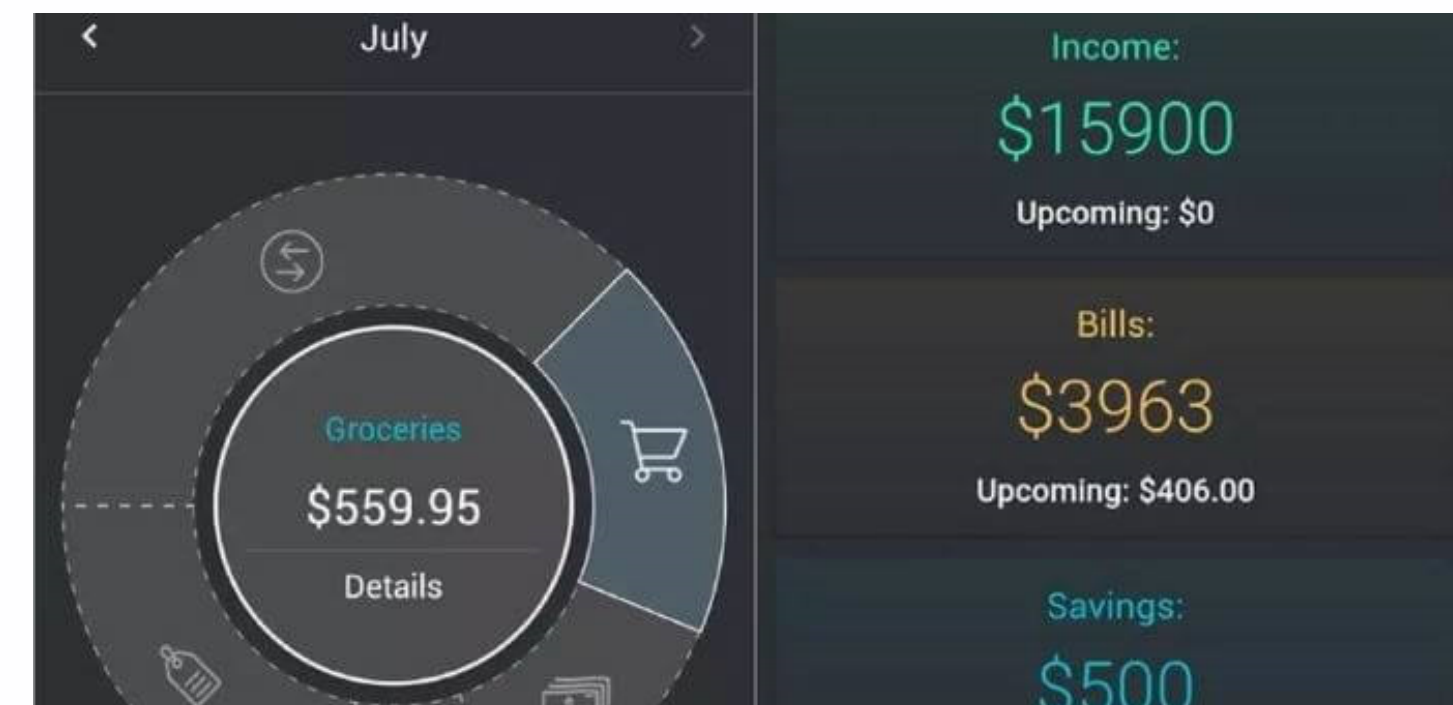


# Herramientas para la Planificación de Presupuestos y la Gestión de Gastos

- **Mint:** Mint es una aplicación gratuita para la planificación de presupuestos y el seguimiento de gastos que puede ayudar a los jóvenes a aprender a administrar su dinero.
- **Goodbudget:** Goodbudget es una aplicación de presupuesto que utiliza el método de los sobres para ayudar a los usuarios a asignar su dinero a diferentes categorías.
- **PocketGuard:** PocketGuard es otra aplicación de presupuesto que puede ayudar a los jóvenes a gestionar su dinero.
- **YNAB (You Need A Budget):** YNAB es una popular aplicación de presupuesto que puede ser una gran herramienta para que los jóvenes aprendan sobre la planificación de presupuestos y la gestión de gastos.
- **Excel/Google Sheets:** Para un enfoque más manual, usar una hoja de cálculo puede ser una excelente manera para que los jóvenes aprendan sobre la planificación de presupuestos y el seguimiento de gastos.



Category	Spent	Limit
Weekly Envelopes	604.50	
Groceries	34.50	60.00
Eating Out	135.00	150.00
Drinks and social	10.00	120.00
Rent	425.00	425.00
Annual/Irregular	0.00	
Savings	0.00	30,000.00
Income	0.00	65,000.00
Unallocated	0.00	
[Unallocated]	0.00	



# PASOS PARA CREAR TU PRESUPUESTO

## PASO 1. DETERMINA TUS INGRESOS

Determinar los ingresos de los jóvenes puede ser desafiante, ya que puede variar significativamente en función de factores como la educación, la experiencia laboral, la ubicación y la industria.



## PASO 2. CALCULA TUS GASTOS MENSUALES

Algunos gastos mensuales comunes que los jóvenes pueden tener incluyen:

1. Pagos de alquiler o hipoteca.
2. Servicios públicos (electricidad, agua, gas).
3. Facturas de internet y televisión por cable.
4. Facturas de teléfono móvil.
5. Gastos de transporte (pagos de automóvil, gasolina, transporte público, etc.).
6. Gastos de comestibles y salidas a comer.
7. Pagos de préstamos estudiantiles o tarjetas de crédito.
8. Seguro de salud o gastos médicos.
9. Gastos de entretenimiento (películas, conciertos, pasatiempos, etc.).
10. Gastos de cuidado personal (cortes de pelo, productos de tocador, etc.).

## PASO 3. ESTABLECE OBJETIVOS REALISTAS

Una vez que sepas cómo has estado gastando tu dinero, tómate un tiempo para establecer metas sobre cómo deseas administrar tu dinero en el futuro.



# PASOS PARA CREAR TU PRESUPUESTO

## PASO 4 - HACER SEGUIMIENTO DE TUS GASTOS

Hacer un seguimiento de tus ingresos y establecer metas sobre cómo deseas gastar tu dinero es una cosa, pero no servirá de mucho si no llevas un registro de tus gastos.



---

## PASO 5 - ELEGIR UN PLAN DE PRESUPUESTO

Algunas opciones posibles pueden ser:

- Sistema de Sobres
- Plan 50/30/20
- Plan de Dos Cuentas
- Plan de Presupuesto de Base Cero



# ACTIVIDADES DEL MÓDULO 3

GASTOS Y PRESUPUESTO



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ACTIVIDAD 1: RENTA FIJA FRENTE A RENTA VARIABLE

## Objetivos de aprendizaje

- 1 Identificar diferentes formas de ingresos
- 2 Definir ingresos fijos, ingresos variables e ingresos irregulares

## Duración



1 hora

## Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

## Materiales y recursos

- »»» Pizarra blanca, marcador de pizarra blanca
- »»» ¿Ingresos Fijos, Variables o Irregulares? Hoja de trabajo y lápices (1 por participante)



## Descripción

Pregunta a los participantes la siguiente pregunta: ¿cómo obtienen las personas dinero? Escribe las respuestas en la pizarra blanca. Si tienen dificultades para responder, proporciónales ejemplos de la lista a continuación.

Fuentes de dinero (ingresos):

- Salarios
- Sueldos
- Propinas
- Comisiones
- Regalos en efectivo
- Asignaciones
- Devoluciones de impuestos
- Inversiones

Comparte con los participantes que los ingresos se dividen en tres categorías:

- Ingresos fijos: dinero que una persona recibe y que no cambia de un período a otro (por ejemplo, un salario).
- Ingresos variables: dinero que una persona recibe y que cambia de un período a otro (por ejemplo, propinas).
- Ingresos irregulares: dinero que una persona recibe ocasionalmente (por ejemplo, regalos en efectivo).

Distribuye la hoja de trabajo ¿Ingresos Fijos, Variables o Irregulares? y lápices a los participantes.

Revisa las respuestas con los participantes después de que completen la hoja de trabajo.

## Preguntas de reflexión

01

¿Qué es un ingreso fijo?

02

¿Qué es un ingreso variable?

03

¿Qué es un ingreso irregular?



## Hoja de trabajo

- Michela acaba de empezar su primer trabajo como asistente de ventas en una tienda de ropa. Trabaja 10 horas por semana y gana €14 por hora. También recibe una comisión del 3% por todas las prendas de ropa que vende.

Respuesta: Fuentes de ingresos: salario por hora (fijo), comisión (variable)

- Sandra trabaja como peluquera. Gana un salario mensual y además recibe una comisión por vender productos del salón a los clientes.

Respuesta: Fuentes de ingresos: salario mensual (fijo), comisión (variable)

- George trabaja como músico. A veces toca en eventos, como fiestas o bodas, donde negocia su tarifa por hora.

Respuesta: Fuentes de ingresos: tarifa por hora (irregular)

- Alina es camarera en un restaurante. Gana un salario por hora y recibe propinas de los clientes.

Respuesta: Fuentes de ingresos: salario por hora (fijo), propinas (variable)

- Helen cuida a los hijos de su vecino todos los viernes por la tarde y gana €50.

Respuesta: Fuentes de ingresos: cuidado de niños (fijo)

- Kate recibe una asignación mensual de sus padres. También recibe regalos en efectivo por su cumpleaños.

Respuesta: Fuentes de ingresos: asignación mensual (fijo), regalos en efectivo (irregulares)

- Stratos es dueño de una casa y alquila una habitación libre. Cada mes, recibe un cheque de alquiler de su inquilino.

Respuesta: Fuentes de ingresos: cheque de alquiler (fijo)

- Giannis heredó €1,000 cuando su tío falleció. Respuesta: Fuentes de ingresos: herencia (irregular)

- El padre de Jason le paga por quitar la nieve del camino cada vez que nieva.

Respuesta: Fuentes de ingresos: dinero por quitar la nieve del camino (irregular)

- Fred vendió sus viejos videojuegos en una venta de garaje.

Respuesta: Fuentes de ingresos: venta de videojuegos (irregular)

## ACTIVIDAD 2: EL ARTE DE PRESUPUESTAR

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Identificar y priorizar algunos de tus objetivos personales y financieros
- 2 Identificar los pasos que puedes tomar y los recursos que necesitarás para alcanzar tus objetivos
- 3 Identificar y examinar tus comportamientos y patrones actuales de gasto
- 4 Comprender lo que significa presupuestar y identificar las razones para mantener un presupuesto
- 5 Crear y mantener un presupuesto personal que respalde tus objetivos personales y financieros

### Duración



1 hora

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Hoja de trabajo
- »»» Cuestionario (impreso)



## Descripción

### ¿Cuáles son tus objetivos?

- Pregunta a los participantes acerca de sus objetivos, basados en su situación. Haz una lista, separándolos en objetivos a corto, mediano y largo plazo.
- Elige un objetivo de cada grupo. Haz que la clase genere ideas sobre los pasos que pueden tomar y los recursos necesarios para lograr esos objetivos.
- Luego, los participantes trabajan individualmente en "¿Cuáles son tus objetivos?" y "Trabajando con tus objetivos".

### ¿De dónde viene tu dinero?

- Los participantes identifican sus fuentes de ingresos actuales o potenciales (nuevo trabajo, cambio de carrera).
- Discuten los sentimientos de ser financieramente dependientes versus financieramente independientes.

### ¿Dónde va tu dinero?

- Los participantes llevan un registro de todo lo que gastan durante un período de un mes.
- Pregunta a los participantes qué patrones pueden observar en sus hábitos de gasto.
- Discute temas como las compras impulsivas y qué factores pueden influir en las decisiones de compra..

### Estableciendo y Manteniendo un Presupuesto Personal

- Guía a los participantes para establecer un presupuesto personal que respalde sus objetivos personales y financieros.
- Pídeles que intenten cumplir su presupuesto durante un mes.
- Al final del mes, discuten cómo fue cumplir con un presupuesto. ¿Fue realista el presupuesto? ¿Dónde gastaron en exceso y dónde gastaron menos? ¿Qué cambiarían en su presupuesto?

### Mini Quiz: Evaluación de la comprensión de los estudiantes

#### Preguntas de reflexión

01

¿De dónde viene tu dinero?

02

¿Dónde va tu dinero?

03

Registra tus gastos y revisa tu presupuesto



## Hoja de trabajo (1)

Ingreso	Presupuesto	Actual	Diferencia
Fuente 1	€	€	€
Fuente 2	€	€	€
Fuente 3	€	€	€
Ingreso mensual total	€	€	€



Gastos	Presupuesto	Actual	Diferencia
Gastos fijos regulares	€	€	€
Gastos fijos irregulares	€	€	€
Transporte	€	€	€
Otros	€	€	€
Gastos mensuales totales	€	€	€

## Hoja de trabajo 2 (Análisis de los gastos)

Gastos fijos regulares			
Alquiler	€	€	€
Seguro del coche	€	€	€
Gastos del coche	€	€	€
Tarjeta de crédito	€	€	€

Gastos fijos irregulares			
Gastos públicos	€	€	€
Comida	€	€	€
Luz, agua, internet, etc.	€	€	€

Transporte			
Tarjeta Bus	€	€	€
Gasolina	€	€	€
Parking	€	€	€
Reparaciones	€	€	€

Otros			
Gastos médicos	€	€	€
Ropa	€	€	€
Entretenimiento	€	€	€
Artículos	€	€	€
Objetos personales	€	€	€
Tasas/gastos escolares	€	€	€
Otros	€	€	€

## CUESTIONARIO

### VERDADERO - FALSO

1. El proceso de presupuesto comienza con la monitorización de los gastos actuales \_\_\_\_ (F)
2. La mayoría de los objetivos a corto plazo se basan en actividades en los próximos dos o tres años \_\_\_\_ (F)
3. Un objetivo a largo plazo común para los padres de un recién nacido podría implicar ahorrar para la universidad \_\_\_\_ (V)
4. El alquiler se considera un gasto fijo \_\_\_\_ (V)
5. Los gastos flexibles suelen variar de un mes a otro \_\_\_\_ (F)

### OPCIONES MÚLTIPLES

6. La fase final del proceso de presupuesto consiste en: \_\_\_\_ (C)
  - A. establecer metas personales y financieras.
  - B. comparar tu presupuesto con lo que realmente has gastado.
  - C. revisar el progreso financiero.
  - D. monitorear los patrones de gasto actuales.
7. Un ejemplo de una meta a largo plazo sería: \_\_\_\_ (B)
  - A. unas vacaciones anuales.
  - B. ahorrar para la jubilación.
  - C. comprar un coche usado.
  - D. completar la universidad en los próximos seis meses.
8. Una meta financiera claramente redactada sería: \_\_\_\_ (B, D)
  - A. "Ahorrar dinero para la universidad durante los próximos cinco años."
  - B. "Pagar las facturas de la tarjeta de crédito en 12 meses."
  - C. "Invertir en un fondo mutuo internacional para la jubilación."
  - D. "Establecer un fondo de emergencia de \$4,000 en 18 meses."
9. Un ejemplo de un gasto fijo es: \_\_\_\_ (B)
  - A. Ropa
  - B. Seguro de auto
  - C. Una factura de electricidad
  - D. Gastos educativos
10. Comúnmente se considera un gasto flexible: \_\_\_\_ (D)
  - A. Alquiler
  - B. Un pago de hipoteca
  - C. Seguro de vivienda
  - D. Entretenimiento

## ACTIVIDAD 3: ELABORA TU PRESUPUESTO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 El objetivo de esta actividad es que los jóvenes tomen decisiones de presupuesto simplificadas para su vida adulta. Los jóvenes votan en una serie de opciones de presupuesto para crear colaborativamente un presupuesto de base cero para todo el grupo.

### Duración



### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- [Slide Deck \(Inglés\)](#)
- [Spreadsheet \(Inglés\)\\_hacer 1 copia en línea](#)





## Descripción

### Parte I: Prepara el Juego

Coloca letreros etiquetados como A, B y C en tres esquinas de tu aula.

Haz una copia de la hoja de cálculo. Utilizarás esto para llevar un registro del presupuesto de la clase a medida que avances en la actividad.

Abre la presentación de diapositivas en una pestaña de tu ordenador y tu copia de la hoja de cálculo en otra pestaña.

Nota: También puedes llevar el presupuesto manualmente en tu pizarra o en un papel grande si lo prefieres.

### Parte II: Jugar el Juego

Proyecta la presentación de diapositivas.

1. Explica a los participantes que en cada diapositiva de decisión, deben elegir si, personalmente, elegirían la Opción A, B o C si se mudaran a un apartamento. Luego, deben moverse a la esquina correspondiente del aula.
2. Cada participante elige de manera independiente, pero tú registrarás en la hoja de cálculo de la clase la Opción que reciba la mayoría de los votos (la opción en la que se encuentre la mayoría de los estudiantes en esa esquina). Nota: Puedes darles a los participantes la oportunidad de hablar entre ellos en sus grupos, para convencer a otros de diferentes partes de la clase para unirse a su esquina o para explicar su razonamiento.
3. En cada diapositiva de decisión, registra el costo de la Opción más popular en tu copia de la hoja de cálculo. Esto servirá como el presupuesto ficticio de la clase.
4. A medida que avancen las rondas, querrás llamar la atención de los participantes con frecuencia hacia la línea "Presupuesto Mensual Restante" de la hoja de cálculo, para que sepan cómo tomar decisiones futuras sin exceder el presupuesto.
5. Cuando llegues a la diapositiva 18, "las cosas divertidas", puedes decidir cuánto tiempo dedicar aquí. Algunas opciones incluyen:
  - Los participantes votan por las 3 cosas en las que gastarán dinero de esta lista.
  - Los participantes votan en cada gasto dando un pulgar arriba o abajo.
  - Los participantes votan en cada gasto moviéndose a una esquina (A para SÍ, B para NO).

## Preguntas de reflexión

01

Si todas tus decisiones personales se incluyeran en la hoja de cálculo, ¿cómo cambiaría tu presupuesto general?

02

¿Sobreviviría tu presupuesto si tuvieras un cambio importante en tu vida o un gasto importante?

## Diapositivas

### Imagina tu futuro...

Imagínate a ti mismo como un adulto independiente, después de la universidad, comenzando tu primera carrera...

¿Dónde vives?

¿Cómo te imaginas tu estilo de vida?

¿Cómo pasas tu tiempo libre?

### Ingresos iniciales

(Hipótesis) Salario de un graduado universitario en 2023: PAGO BRUTO 55,260 € al año (4,605 € al mes)

### Deducciones del salario

Your Pay Check Results		Calculation based on	
Monthly Gross Pay:	<b>€4605</b>	Tax Year	<b>2022</b>
Federal Withholding:	<b>€490.27</b>	Gross Pay	<b>€55,260</b>
FICA	<b>€285.51</b>	Pay Frequency	<b>Monthly</b>
Medicare	<b>€66.77</b>	Federal Filing Status	<b>Single</b>
Virginia	<b>€217.31</b>	# of Federal Allowances	<b>1</b>
		Additional Federal W/H	<b>0</b>
		State	<b>Virginia</b>
NET PAY	<b>€3,545.14</b>	Filing Status	<b>Single</b>
<b>MONTHLY NET PAY:</b> <b>€3,545</b>		Allowances	<b>1</b>
		Add. Allowances	<b>0</b>
		Additional State W/H	<b>0</b>

## Diapositivas

### Pagos fijos

Seguro de Salud:

Promedio de prima de bronce: 448 €

### Ahorro y Jubilación

¿Cuánto ahorraré cada mes?

- A: 5% (177 €)
- B: 10% (355 €)
- C: 15% (532 €)

### Alquiler

¿Cuánto pagaré por la mitad de un apartamento de 2 habitaciones?

- A: 552 €
- B: 770 €
- C: 895 €

### Seguro de Inquilinos

¿Elijo obtener un seguro de inquilinos? (SÍ/NO) Costo: 15 €

### Servicios públicos

- Electricidad y Gas: 90 €
- Agua y Alcantarillado: 35 €
- Basura y Reciclaje: 7 €

### Streaming

¿Cuánto entretenimiento deseo?

- A: Netflix 13 €
- B: Disney 14 €
- C: YoutubeTV 65 €

### Internet de alta velocidad

¿Qué velocidad necesito para navegar?

- A: 30 €
- B: 36 €

### Transporte

¿Cómo me desplazaré y me moveré por la ciudad?

- A: Transporte Público 67 €
- B: Coche Usado 465 €
- C: Coche Nuevo 609 €

### Propiedad del coche

- A: Seguro: 157 €
- B: Mantenimiento: 66 €
- C: Gasolina: 90 €
- Total: 313 €

### Comida

¿Cuánto gastaré en comida?

- A: Bajo Costo 252 €
- B: Costo Moderado 312 €
- C: Costo Liberal 390 €

## Diapositivas

### Plan de Teléfono Móvil

¿Cuántos datos de celular necesito?

- A: Plan de Valor 50 €
- B: Ilimitado 75 €
- C: Elite Ilimitado 85 €

### Necesidades Básicas

- A: Productos de ducha/baño 17 €
- B: Higiene dental 10 €
- C: Lavandería 10 €
- D: Cocina/limpieza 25 €
- Total: 62 €

### Ropa/Zapatos

¿Cuánto gastaré en ropa y zapatos?

- A: Económico 60 €
- B: Moda Rápida 120 €
- C: Diseñador 180 €

### ¿Y las cosas divertidas?

- Apple Music, Spotify Premium 5 €, 10 €
- Cita para el cabello 17 € / 40 € / 75 €
- Membresía de gimnasio 58 €
- Manicura 25 €, Pedicura 40 €
- Salir 240 €
- Pasatiempos ?
- Vacaciones 170 €
- Electrónicos 35 €
- Donaciones ?
- Regalos 25 €
- Mascotas 58 €



## ACTIVIDAD 4: LA INFLACIÓN A LO LARGO DEL TIEMPO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 El objetivo de esta actividad es que los jóvenes exploren cómo la inflación afecta el poder adquisitivo con el tiempo.

### Duración



2 horas

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

»»» Material impreso (3 Ejes)

»»» Calculadora



## Descripción

### Parte I: Preparar el Juego

Revisa la Presentación de Diapositivas o la Presentación de Diapositivas con Respuestas [que se encuentra en la CLAVE DE RESPUESTAS] y realiza los ajustes que desees para tu clase. Puedes agregar o quitar diapositivas haciendo clic en "Archivo" y luego "Hacer una copia".

Prepara tu espacio. Para cada pregunta, los participantes se moverán y elegirán un lugar a lo largo de un eje. Necesitarás espacio para que los participantes se muevan y una forma de que sepan dónde se encuentran a lo largo de ese eje. Aquí tienes algunas opciones:

- Proyecta la Presentación de Diapositivas o la Presentación de Diapositivas con Respuestas [que se encuentra en la CLAVE DE RESPUESTAS], que incluye un eje x. Esto funciona mejor para grupos pequeños o espacios reducidos.
- Dibuja una línea para un eje x en la pizarra con 5 marcas. Para cada ronda, escribe los valores iniciales y finales para el eje x.
- Imprime una copia del Mazo de Marcadores de Eje. Para cada ronda, pega los números en orden a lo largo de una pared o el suelo para formar un eje x.

### Parte II: Jugar el Juego

Proyecta las diapositivas para que todos los participantes puedan verlas y asegúrate de que haya suficiente espacio para que se muevan por el aula. Si estás utilizando la Presentación de Diapositivas con Respuestas, pon la presentación en modo PRESENTACIÓN para que las animaciones funcionen y los participantes no puedan ver el contenido que viene a continuación.

## Descripción

Explica las instrucciones de la actividad, que están escritas en la diapositiva 2 de la Presentación de Diapositivas. Los participantes harán conjeturas sobre los precios a lo largo del tiempo. Después de mostrar cada pregunta, los participantes se moverán a la zona correspondiente del aula. Habrá tres rondas con preguntas ligeramente diferentes:

Ronda 1: Adivina el año

Ronda 2: Adivina el precio

Ronda 3: Adivina el efecto en el poder adquisitivo

Juega cada ronda. Lee cada pregunta y da a los participantes 30 segundos para decidir en silencio su respuesta. Cuando digas "¡YA!", se mueven a esa zona del aula. Una vez que se hayan movido, puedes facilitar la conversación tanto como desees.

**Esta actividad está diseñada para que los jóvenes exploren cómo cambian los precios y el poder adquisitivo con el tiempo. Es posible que no puedan determinar la respuesta exacta, ¡y está bien!**

## Preguntas de reflexión

01

En tus palabras, ¿qué es la inflación?

02

Considerando el impacto de la inflación, ¿por qué es importante invertir?

03

¿Quién crees que es más probable que se vea más afectado por la inflación? ¿Por qué?



## Ronda 1

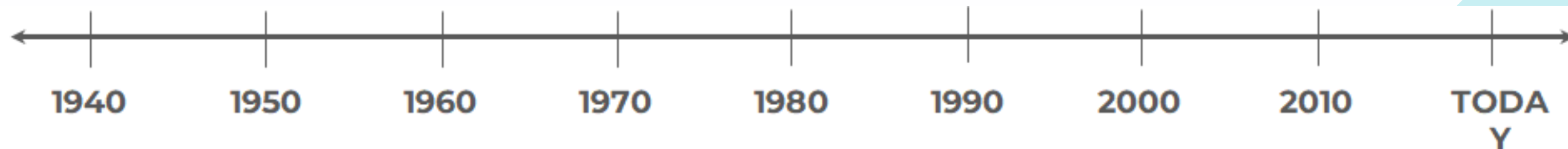
Imagina una línea de tiempo a lo largo de la habitación, con un extremo representando 1950 y el otro extremo representando el día de hoy.

Tu profesor te dirá el precio de cada artículo. En tu cabeza, adivina silenciosamente el año en el que ese artículo costaba el precio específico.

Cuando tu profesor diga "¡YA!", muévete a ese "año" en el aula.

Preguntas:

1. ¿Cuándo costaba una hamburguesa de McDonald's 0,15 €?
2. ¿Cuándo costaba una entrada de cine 4,35 €? (Una entrada de cine promedio costaba 9,16 € en 2021).
3. ¿Cuándo costaba una bolsa grande de papas fritas 2,50 €? (Costaba 5,27 € en 2021).
4. ¿Cuándo costaba el par de zapatos promedio 30 €? (El costo promedio del calzado fue de 141 € en ciudades de Estados Unidos en 2021).
5. ¿Cuándo costaba un paquete de galletas con chispas de chocolate 2,00 €? (Costaba 3,81 € en 2021).
6. ¿Cuándo costaba el coche nuevo promedio 3.450 €? (El costo promedio de un coche nuevo fue de 45.031 € en septiembre de 2021).
7. ¿Cuándo costaba el alquiler promedio 592 €? (El costo promedio del alquiler mensual fue de 1.164 € en octubre de 2021).



## Ronda 2

Imagina un eje que atraviesa tu aula, con un extremo que representa 1 € y el otro extremo que representa 100 €.

Tu profesor te dirá el precio del artículo y un número de años. En tu cabeza, adivina silenciosamente cuánto costará ese artículo si la inflación promedia un 2% por año.

Cuando tu profesor diga "¡YA!", muévete a ese "precio" en el aula.

Preguntas:

1. ¿Cuánto costará una botella de agua Nalgene en 15 años? (Supón que cuesta 12 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
2. ¿Cuánto costarán un paquete de 3 camisetas simples en 30 años? (Supón que cuesta 14 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
3. ¿Cuánto costará una taza de café en 20 años? (Supón que cuesta 2,70 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
4. ¿Cuánto costarán un par de zapatillas nuevas en 10 años? (Supón que cuesta 60 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
5. ¿Cuánto costará una mochila en 25 años? (Supón que cuesta 40 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
6. ¿Cuánto costará una pizza grande en 30 años? (Supón que cuesta 9,99 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
7. ¿Cuánto costará un paquete de bolígrafos de gel en 20 años? (Supón que cuesta 14,79 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).
8. ¿Cuánto costarán un par de vaqueros en 20 años? (Supón que cuesta 39,95 € hoy y la inflación promedia un 2% al año).



## Ronda 3

El formador describirá un escenario.

Decide si crees que tu poder adquisitivo aumentaría, disminuiría o se mantendría igual en este escenario.

Cuando tu profesor diga "¡YA!", muévete al lugar correspondiente en el aula. Después de que te hayas movido, tu formador te dará la oportunidad de explicar tu razonamiento y reclutar a más compañeros de clase para unirse a tu esquina.

Preguntas:

1. ¿Qué le sucedió a tu poder adquisitivo?

Escenario: Tienes 250 € en una cuenta de ahorros sin interés y 200 € en una cuenta de ahorros que gana un interés anual del 0,50%. Durante los próximos cinco años, las tasas de inflación son: 2%, 1,8%, 1,8%, 2,1%, 2,3%

1. ¿Qué le sucedió a tu poder adquisitivo?

Escenario: Tienes 100 € en una cuenta de ahorros que gana un interés anual del 1% y 300 € en un certificado de depósito (CD) a 5 años que gana un interés del 2%. La inflación promedia un 2,5% durante los próximos 5 años.

1. ¿Qué le sucedió a tu poder adquisitivo?

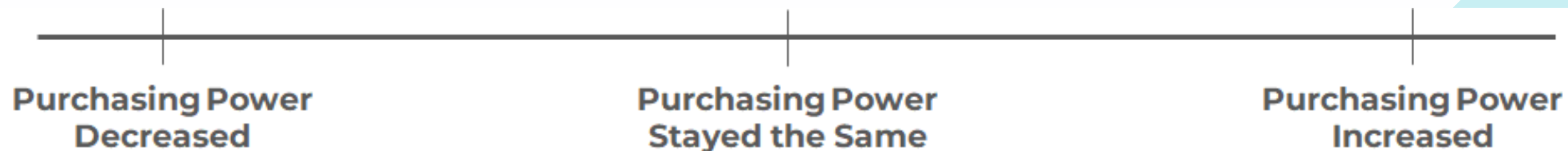
Escenario: Inviertes 300 € en el mercado de valores. Durante los próximos 5 años, tus rendimientos anuales son: 7,5%, 8,5%, 9,5%, 6%, 2%. La inflación promedia un 3% durante los próximos 5 años.

1. ¿Qué le sucedió a tu poder adquisitivo?

Escenario: Tienes 500 € en una cuenta de ahorros sin interés y 500 € invertidos en un bono con una tasa de cupón (tasa de interés) del 4% al año. Durante los próximos 5 años, las tasas de inflación anuales son: 2,1%, 1,9%, 1,7%, 2%, 2,3%

1. ¿Qué le sucedió a tu poder adquisitivo?

Escenario: Inviertes 1000 € en el mercado de valores. Durante los próximos 3 años, tus rendimientos anuales son: 8,5%, 4%, -6,5%. La inflación promedia un 2,6% durante los próximos 3 años.





## ACTIVIDAD 5: EL JUEGO DE LAS HABICHUELAS

### Objetivos de aprendizaje

- 1 Practicar conceptos básicos de presupuesto utilizando el Juego de las Habichuelas.
- 2 Comprender el impacto que un presupuesto limitado puede tener en sus hábitos de gasto.
- 3 Reflexionar sobre sus decisiones personales de presupuesto.

### Duración



2 horas

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

»»» Hoja de trabajo (Mapa de Frijoles)

»»» Escenarios de Trabajo





## Descripción

**Define el objetivo:** El primer paso es definir el objetivo de la actividad. En este caso, el objetivo es ayudar a los jóvenes a descubrir qué es lo más importante para ellos en qué gastar dinero y cómo sus experiencias personales y valores afectan sus decisiones de administración de dinero.

**Prepara los materiales:** Imprime copias de la Hoja de trabajo y distribúyelas a los participantes.

**Comienza la actividad:** Este juego se puede jugar de forma individual o en grupos pequeños, cada uno con 5 personas o menos. Proporciona a cada participante o grupo pequeño 20 frijoles. Nota: Si no tienes frijoles, cacahuets o dulces pequeños disponibles, los participantes también pueden colorear el icono del frijol vacío en la hoja de trabajo con un lápiz de colores o marcador.

### Parte II: Jugar el juego

Ronda 1: Explica a los participantes que los 20 frijoles representan sus "ingresos". Cada elemento en su hoja de trabajo tiene un número fijo de frijoles que indica cuántos frijoles se necesitan para "pagar" ese elemento. Instruye a cada aprendiz o grupo pequeño a recorrer cada una de las categorías marcadas con estrellas (Vivienda, Alimentos, etc.) y elegir las opciones en las que desean "gastar" sus frijoles. Pídeles que coloquen físicamente los frijoles en el papel para las opciones que elijan. Una vez que hayan terminado de seleccionar elementos en las categorías requeridas, continúan seleccionando opciones en las otras categorías hasta que hayan utilizado sus 20 frijoles de ingresos. Indica a los participantes que respondan a las Preguntas de discusión de la Ronda Uno en su Hoja de trabajo.

Ronda 2: Explica a los participantes que sus ingresos se han reducido a 13 frijoles para la Ronda 2. Instrúyelos a quitar 7 frijoles de su asignación de frijoles existente. Anímales a responder a las Preguntas de discusión de la Ronda Dos en su Hoja de trabajo. A medida que los participantes comparten sus principales conclusiones, destaca que la asignación de frijoles varía de manera diferente para cada aprendiz, ya que estas decisiones son un reflejo de sus valores personales y actitudes hacia el dinero.

## Descripción

**Parte III:** Haz que los participantes completen las preguntas de la Parte III: Reflexión en la Hoja de trabajo, ya sea por escrito o como una discusión en clase.

**Conclusión:** Finaliza la actividad resumiendo las lecciones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para el aprendizaje, como videos relevantes y actividades adicionales, para animarlos a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

## Preguntas de reflexión

01

¿Te sorprendió el costo de alguna de las categorías y opciones?  
¿Cuáles y por qué?

02

Explica el razonamiento detrás de cómo gastaste tus 20 frijoles de ingresos

03

¿Qué tres conclusiones principales aprendiste de esta actividad para ayudarte a crear presupuestos sólidos y realistas para ti en el futuro?

## Animación, gráficos, visuales y videos.

Utiliza una plantilla virtual del Juego de los Frijoles (Bean Game).

Wheel decide (<https://wheeldecide.com/>), para decidir el material de extensión o la extensión de los escenarios del Juego de los Frijoles.

## El juego de las habichuelas

Housing	
Living with family, sharing cost of utilities	DD
Share an apartment or house with roommates	DDDD
Rent your own place	DDDDD

Food	
Cook at home; dinner out once a week	DD
Frequent fast food lunches and weekly dinner out	DDDD
All meals away from home	DDDDD

Transportation	
Walk or bike	No cost
Ride bus or join carpool	D
Buy fuel for family car	DD
Buy a used car and gas	DDDD
Buy new car and gas	DDDDD

Insurance		
Auto	No coverage (ONLY if select no car below)	No cost
	Liability coverage only	DD
	Comprehensive coverage	DDDD
Health and Disability	No coverage	No cost
	Basic health coverage	DD
Property	No coverage	No cost
	Renters insurance	D

Clothing		
Clothing	Wear present wardrobe	No cost
	Shop at discount or thrift stores	D
	Shop for new clothes	DD
	Shop for designer clothes	DDDD
Laundry	Do laundry at parents' house	No cost
	Use laundromat; some dry cleaning	D
	Rent or purchase washer and dryer	DD

Recreation	
Hiking, hanging out with friends, scrolling your phone	No cost
Streaming service for music, TV, movies	D
Movie theaters, gym membership, clubs or hobby groups	DD
Concerts, sporting events	DD
Big vacations	DDDD



## El juego de las habichuelas

Furnishings	
Second-hand from relatives or friends	No cost
Buy at a garage sale, thrift shop, or used online	D
Rent furniture or live in furnished apartment	DD
Buy new furniture	DD

Personal Care	
Basic products: soap, shampoo, toothpaste, make-up, etc.	D
Occasional professional haircuts, basic personal care products	DD
Regular hairstyling, nails, name brand personal care products	DDD

Communication	
No phone	No cost
Phone with limited data	D
Phone with unlimited data	DD
Wifi at your home	D

Gifts	
Make your own	D
Purchase cards or small gifts occasionally	DD
Purchase frequent gifts for family and friends	DDD
Contributions to charities and/or religious groups	D

Savings	
Keep cash in a piggy bank at home	No cost
5% of income	D
10% of income	DD
Invest for retirement	DD

## Los escenarios

### Escenario 1

Alguien de la familia acaba de romperse la pierna. Si tienes seguro de salud, no necesitas hacer nada. Si no tienes seguro de salud, quita 3 frijoles.

### Escenario 2

¡Tu padre o tutor acaba de recibir un aumento de 2 frijoles! Decide en qué debería gastarse.

### Escenario 3

¡La inflación ha afectado los precios de los alimentos! Todas las categorías de alimentos ahora son 1 frijol más caras. Ajusta tu presupuesto para tener en cuenta los precios más altos.

### Escenario 4

Tu empleador ha decidido igualar una parte de tus contribuciones de inversión para la jubilación. Agrega 2 frijoles a tu presupuesto si eliges invertir para la jubilación.

### Escenario 5

El perro del vecino se comió los cojines de tu sofá (lástima que no tenía apetito por tu tarea). A menos que estés viviendo por tu cuenta y pagando un seguro de inquilinos, quita 1 frijol por las reparaciones.

## ACTIVIDAD 6: CUESTIONARIO

### Objetivos de aprendizaje

- 1 La sesión resaltaré lo que se ha aprendido durante la teoría y las otras actividades.
- 2 En este cuestionario final, los participantes utilizarán el conocimiento que han adquirido para desafiarse mutuamente de manera amistosa y ganar.

### Duración



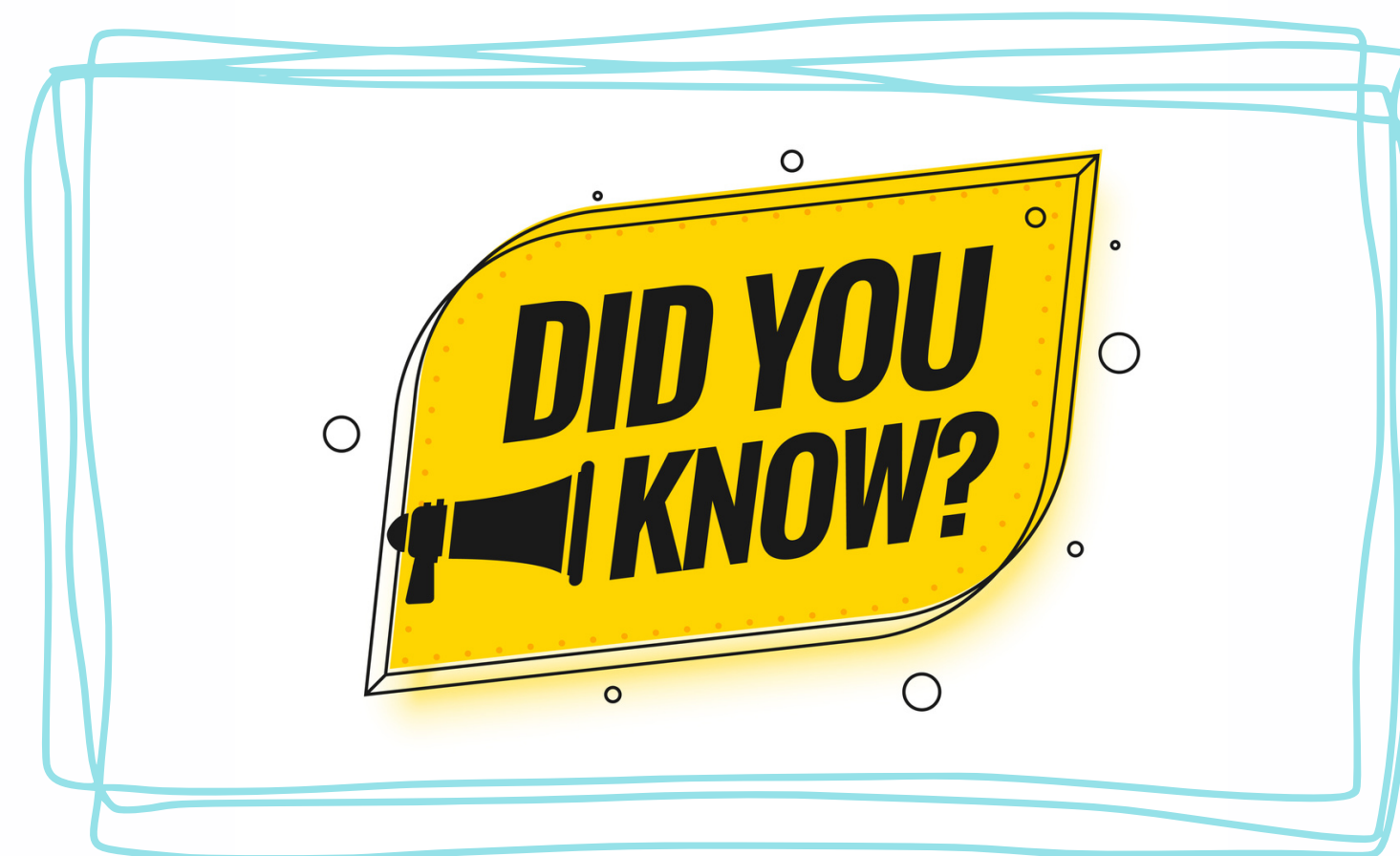
1 hora

### Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

### Materiales y recursos

- »»» Cuestionario final sobre el conocimiento adquirido de actividades anteriores.
- »»» Cuestionario impreso.





## Descripción

Asigna puntos a cada pregunta del cuestionario de acuerdo al nivel de dificultad y divídelas en tres categorías (fácil, intermedio, difícil).

Divide a los participantes en equipos y entrega a cada equipo un cuestionario. Configura un temporizador por media hora.

Comienza el juego. Los equipos deben discutir y elegir una respuesta para cada pregunta. Si responden correctamente, ganarán el valor de puntos de la pregunta.

Al final del juego, suma los puntos y declara al equipo ganador.

Concluye la actividad con una discusión sobre los conceptos financieros cubiertos y cómo aplicarlos en la vida real. Anima a los participantes a compartir sus ideas y hacer preguntas.

**Discusión en mesa redonda:** finaliza la actividad con una discusión en mesa redonda donde los participantes pueden justificar su elección inicial y los cambios que realizaron. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y compartir el conocimiento que han adquirido con otros. Anima a los participantes a hacer preguntas y participar en una discusión constructiva.

**Cierre:** Finaliza la actividad resumiendo las lecciones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre préstamos y la gestión del riesgo de deuda. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.



## CUESTIONARIO (1)

1. ¿Qué es un presupuesto?

- A) Una lista de tus facturas mensuales
- B) Un plan para gestionar tus gastos e ingresos ✓
- C) Una forma de hacer un seguimiento de tus gastos diarios

2. ¿Qué es la regla 50/30/20?

- A) Una regla para crear una dieta equilibrada
- B) Una regla para dividir tus ingresos en categorías de gastos ✓
- C) Una regla para ahorrar dinero para emergencias

3. ¿Qué son los gastos fijos?

- A) Gastos que se mantienen iguales cada mes, como el alquiler o los pagos del coche ✓
- B) Gastos que varían de un mes a otro, como comestibles o entretenimiento
- C) Gastos que son opcionales, como cenar fuera o ir de compras

4. ¿Qué es un fondo de emergencia?

- A) Un fondo para actividades de entretenimiento y ocio
- B) Un fondo para gastos diarios, como comestibles y gasolina
- C) Un fondo reservado para gastos inesperados, como reparaciones de coches o facturas médicas ✓

5. ¿Cuál es la diferencia entre un deseo y una necesidad?

- A) Una necesidad es algo esencial para la supervivencia, mientras que un deseo es algo deseable pero no necesario ✓
- B) Un deseo es algo esencial para la supervivencia, mientras que una necesidad es algo deseable pero no necesario
- C) Una necesidad y un deseo son lo mismo

## CUESTIONARIO (2)

6. ¿Cuál es un error común que cometen las personas al crear un presupuesto?

- A) Ahorrar demasiado dinero
- B) Gastar demasiado en gastos fijos
- C) No rastrear sus gastos ✓

7. ¿Cuál es una buena forma de reducir gastos?

- A) Tomar más vacaciones
- B) Gastar más dinero en entretenimiento
- C) Cocinar comidas en casa en lugar de comer fuera ✓

8. ¿Cuál es la mejor forma de rastrear tus gastos?

- A) Usar una aplicación o software de presupuesto ✓
- B) Escribirlos en un papel
- C) Guardarlos en tu cabeza

9. ¿Cuál es una buena estrategia para pagar deudas?

- A) Pagar primero las deudas con intereses bajos
- B) Pagar primero las deudas con intereses altos ✓
- C) Ignorar tus deudas y esperar a que desaparezcan

¿Por qué es importante tener un presupuesto?

- A) Te hace sentir más estresado por el dinero
- B) Te ayuda a rastrear tus gastos y alcanzar tus metas financieras ✓
- C) No importa, siempre y cuando tengas trabajo

FLY: Financial Literacy for Youth

2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SI QUIERE SABER MÁS SOBRE FLY PROJECT:



Sigue al proyecto FLY en Instagram: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Sigue al proyecto FLY en Facebook: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)



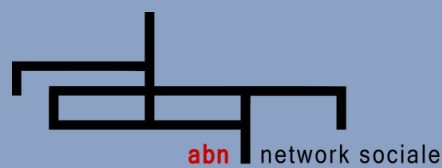
FLY: Financial Literacy for Youth

2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

El presente proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. Esta publicación (comunicación) es responsabilidad exclusiva de su autor. La Comisión no es responsable del uso que pueda hacerse de la información aquí difundida.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union