



INDEPENDENCIA FINANCIERA A TRAVÉS DE UN PRESUPUESTO EQUILIBRADO

Todo presupuesto conlleva una relación detallada de los ingresos y gastos que pueden llevar a cabo las familias, empresa y sector público, durante un período de tiempo determinado.

La elaboración del presupuesto debe hacerse anterior a que se produzca el ingreso y gasto, de esta forma conseguiremos tener un presupuesto equilibrado acorde a tu estado financiero.

El no presupuestar de forma adecuada conlleva desequilibrios financieros que provocan situaciones tales como: embargos de propiedades, pérdida de poder adquisitivo y reducción de bienestar social.

En este módulo nos vamos a centrar en los presupuestos familiares, su elaboración y las consecuencias que pueden conllevar a las economías domésticas no realizar un presupuesto equilibrado.



Módulo 1

PROGRAMA DE
EDUCACIÓN
ECONÓMICA Y
FINANCIERA

Área temática:
Familias

Presupuesto

ÍNDICE

1. Introducción.....	Pág. 2
2. Contextualización.....	Pág. 3
3. Objetivos.....	Pág. 4
4. Contenidos.....	Pág. 5
5. Actividades.....	Pág. 6
6. Evaluación.....	Pág. 9
7. Para saber más.....	Pág. 11
8. Glosario.....	Pág. 12
9. Recursos.....	Pág. 13

1. Introducción

Menos ingresos y más impuestos

Los números no engañan. La realidad tampoco: el poder adquisitivo de los españoles lleva años disminuyendo. ¿Los culpables? La combinación de unos ingresos menguantes, la carestía de la vida y los impuestos crecientes.



Las familias españolas no les salen las cuentas. Mientras sus ingresos se congelan (cuando no se reducen significativamente), los precios suben... y también los impuestos: el resultado, menos dinero en el bolsillo. Una encuesta realizada hace unos meses por OCU revelaba que **casi 3 de cada 10 familias españolas** no llegan a final de mes.

Todo sube

La carestía de la vida es una realidad. Y es que los precios se han disparado: en el periodo entre 2009 y 2013, los precios de algunos bienes básicos y de los principales suministros han seguido una evolución ascendente:

- **Gasolina +70,6%**
- **Diesel + 62,3%**
- **Electricidad + 33%**
- **Agua + 21%**
- **Gas +18%**

Esas subidas de precio han afectado directamente a nuestro poder adquisitivo. Solo en 2012, con la subida del IVA general del 18 al 21% y del IVA reducido del 8 al 10%, cada familia se vio obligada a **pagar unos 470 euros más al año** por término medio para subsistir.

Y además, los impuestos, el ciudadano ha visto como en pocos años ha disminuido su capacidad de compra . Además del precio de los suministros y los bienes de consumo y la carestía de la vida (el IPC ha subido más de 7 puntos en 4 años), la carga fiscal también es muy elevada. Los hechos prueban que en los últimos años ha habido una subida de impuestos más o menos encubierta, que está poniendo en un aprieto a muchos contribuyentes.

El impuesto sobre la renta (IRPF) se ha encarecido mucho en un plazo muy corto. El resultado es que los contribuyentes pagamos entre un 0,75% y un 7% más. Y la tasa de basuras, un estupendo argumento para recaudar algo de dinero fresco...

Todo eso es soportado directamente por los contribuyentes: en OCU creemos que **el Estado no puede subir la presión fiscal sin hacer un esfuerzo en paralelo por gastar el dinero público de manea racional**. Hay margen para hacerlo... sin que se resientan servicios esenciales, claro.

Texto adaptado del artículo de la OCU, “Menos ingresos y más impuestos”:
<http://www.ocu.org/consumo-familia/nc/noticias/menor-poder-adquisitivo>

2. Contextualización

“Entramos en materia de presupuesto”

“El presupuesto tiene antecedentes que se remontan al siglo XVIII, con su elaboración se intenta conseguir, a partir de cierto número de hogares considerados como muestra representativa de una población, una imagen del gasto familiar a lo largo de todo un período lo suficientemente amplio como para que sea expresivo de los hábitos de consumo. A partir de los presupuestos familiares se elabora el IPC” (Fuente Diccionario de Economía y finanzas de Ramón Tamales y Santiago Gallego. Ed: Alianza Editorial.)

Para elaborar un presupuesto debemos conocer una serie de conceptos:



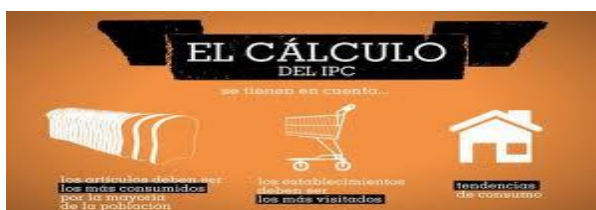
Visionado “¿Qué es el INE?”.
4 minutos.

<https://www.youtube.com/watch?v=L6lqbSoDmOE>



Visionado “¿Qué es La Encuesta de Presupuesto Familiares?”.
3 minutos.

<http://youtu.be/ZyspdtferZY>



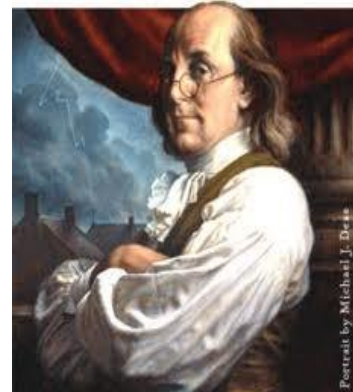
Visionado “¿Qué es el IPC?”.
3 minutos.

<http://youtu.be/49oMjfdwQXc>

3. Objetivos

El camino hacia la riqueza depende fundamentalmente de dos palabras: trabajo y ahorro.

Benjamin Franklin(1706-1790)



Se persiguen los siguientes objetivos:

1. Conocer la importancia de tener una independencia financiera por medio de un presupuesto equilibrado.
2. Saber elaborar un presupuesto, diferenciando entre gastos, e ingresos para alcanzar un beneficio o equilibrio presupuestario.
3. Clasificar los gastos según su importancia en nuestra vida cotidiana.
4. Contemplar el ahorro como un elemento clave dentro de un presupuesto.
5. Concienciar de la necesidad de no gastar por encima de nuestros ingresos.

El porqué de la forma de las pirámides es muy simple: a medida que se iban construyendo, se acortaba el presupuesto, se acortaba el presupuesto...

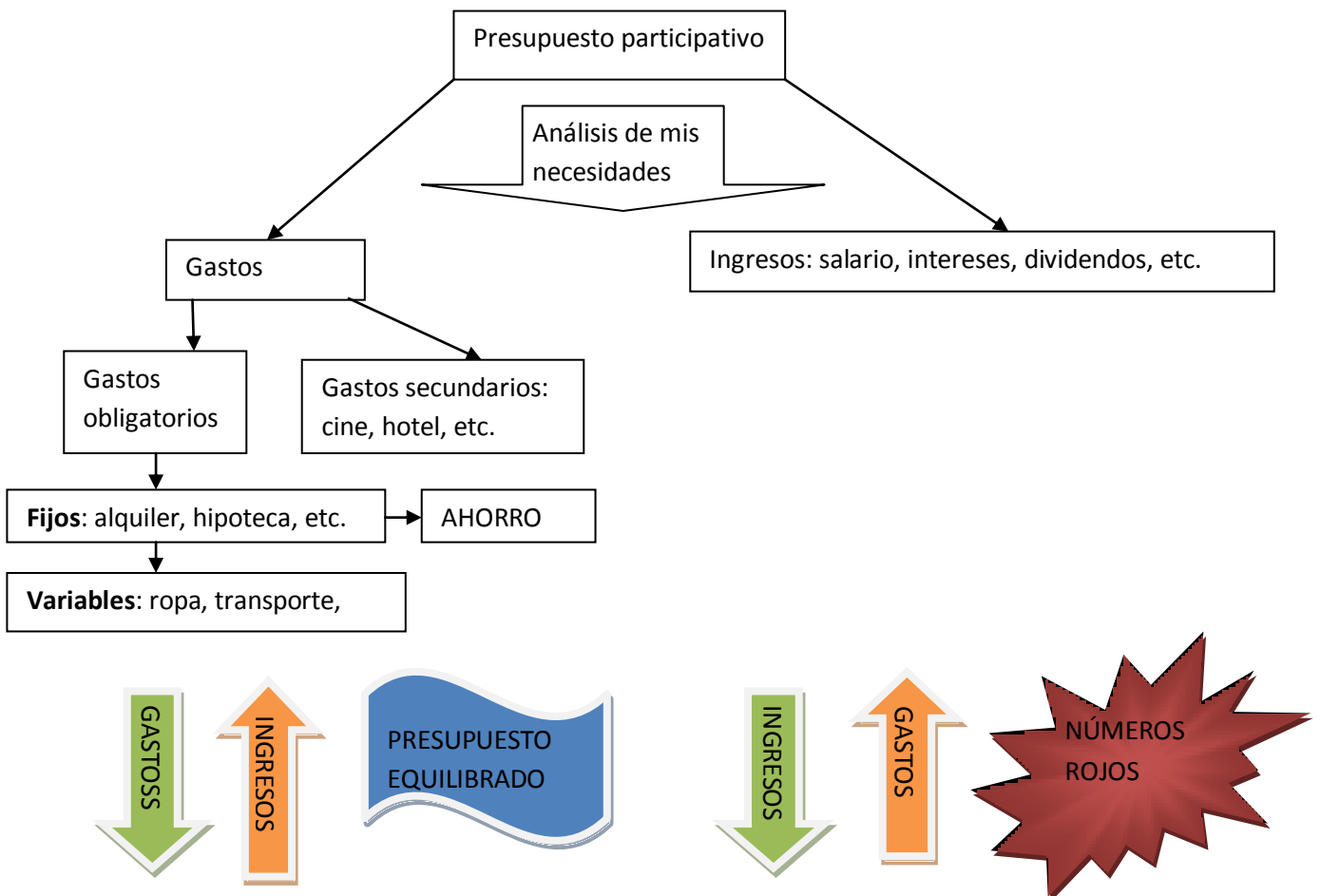
Jaume Perich (1941-1995)



4. Contenidos

Para el desarrollo del presente módulo utilizaremos la siguiente relación de contenidos:

1. Presupuesto equilibrado.
2. Elementos de un presupuesto: ingresos, gastos y beneficios.
3. Gastos prioritarios fijos y variables, y gastos secundarios.
4. Ahorro.
5. Presupuesto participativo



5. Actividades

Sesión 1

Actividad obligatoria 1: ¿Cómo gestionar la economía familiar?

Alcanzar una buena salud financiera no es sólo un problema de ingresos, sino de administrar adecuadamente el dinero de que disponemos. El presupuesto de ingresos y gastos es una herramienta para lograrlo.



Finanzas para todos: audio de 5 minutos.

<http://www.rtve.es/alcarta/audios/finanzas-para-todos-los-publicos/finanzas-para-todos-publicos-como-gestionar-economia-familiar-02-12-13/2187776/>



**Visionado “¿Cómo aprender a realizar un presupuesto?”
3:38 minutos.**

<http://youtu.be/IWxDQTt6lwc>



Visionado “Mesada (paga) y presupuesto familiar”. 5:40 minutos.

<http://youtu.be/r1--C2v3nKM>

Además de nuestro presupuesto familiar podemos participar como ciudadanos en la elaboración del presupuesto de nuestra comunidad, esto se conoce con el nombre de presupuesto participativo:

Presupuestos
Participativos



Visionado ¿Qué es un presupuesto participativo? (vídeo 6:01).

<http://youtu.be/RpH3YsXz1zw>

Tarea a realizar:

1. Realizar un visionado de los vídeos y aportar en el foro una definición propia de presupuesto personal o familiar y un ejemplo de presupuesto participativo en tu comunidad.

2. Además en otra intervención aporta dos consejos para realizar un adecuado presupuesto.

Sesión 2

Actividad obligatoria 2: Realizamos nuestro presupuesto personal

Es importante aprender a realizar una planificación adecuada de nuestra renta en función de nuestros gastos, por ello es necesario conocer los pasos básicos para elaborar un presupuesto equilibrado que te proporcione una situación estable.



“Aprende a elaborar tu presupuesto familiar en cinco pasos sencillos”:

<http://elcomercio.pe/economia/1549474/noticia-aprende-elaborar-tu-presupuesto-familiar-cinco-pasos-sencillos> (Texto procedente del periódico digital elcomercio.pe).



¿Tienes en cuenta todo a la hora de elaborar el presupuesto?

Vamos a ver todos los elementos que se deben tener en cuenta para elaborar un presupuesto por medio del simulador de presupuesto familiar de ADICAE: <http://proyectos.adicae.net/proyectos/nacionales/sobrefamiliar/simulador.php>

Tarea a realizar:

1. Pedimos al profesorado que diseñe un supuesto numérico práctico que le planteará a su alumnado en el aula, este material didáctico puede conllevar la participación de profesorado de distintas áreas.

Más información sobre las actividades:

- INE en cifras: <http://youtu.be/UKLHWzK5tjA>, vídeo.
- ¿Qué es el INE para primaria?: <http://youtu.be/LJpFD1pLmFA>, vídeo.
- ¿Cómo hacer un presupuesto de Navidad?: <http://youtu.be/V7iUfB8yFTI>, vídeo

- Gimnasia financiera: <http://mejorar-la-economia.comoahorro.com/>
- Presupuesto participativo: ¿herramienta de cambio?: <http://youtu.be/-Hck3AYl2so>, vídeo.

Propuestas para el aula



Plantear un caso hipotético con ingresos y gastos diversos, donde el alumnado deba clasificarlos en función de la importancia y realizar el cálculo, hacer hincapié en la importancia en evitar un sobreendeudamiento y las consecuencias que puede conllevar (embargos, desahucio, retirada del bien, etc.)

Para introducir el tema se puede utilizar los siguientes recursos:

ACTIVIDAD PARA 5º- 6º PRIMARIA Y PRIMER CICLO ESO

- Mesada (paga) y presupuesto familiar: <http://youtu.be/r1--C2v3nKM> vídeo (5:40).

ACTIVIDAD PARA ESO

- “¿Qué es el presupuesto? (egresos=gastos): versión larga <http://youtu.be/KokC75tij5w> vídeo (12:45), versión corta <http://youtu.be/6lJzEI9FYAA> vídeo (2:28).

ACTIVIDAD PARA BAHILLERATO Y CICLOS FORMATIVOS

- Reglas para cumplir un presupuesto: http://youtu.be/t2g2twOq6_0 vídeo (1:09).
- Presupuesto familiar: <http://youtu.be/IWxDQTt6lwc> vídeo (3:38).

ACTIVIDAD PARA TODOS LOS NIVELES EDUCATIVOS

- Ahorro familiar ¿Cómo cuidar su dinero?: <http://www.finanzasparatodos.es/comun/fichas/consejoseconomia/Presu>

[puestoFamiliar-completo.pdf](#) (texto informativo del Plan de Educación Financiera. CNMV. Banco de España).

En función del nivel del alumnado recomendamos trabajar con distintos casos prácticos:

PARA 5º- 6º PRIMARIA

- La paga.

PARA PRIMER CICLO ESO

- Presupuesto familiar.

PARA SEGUNDO CICLO ESO

- Presupuestar un viaje escolar.

PARA BACHILLERATO Y CICLOS FORMATIVOS

- Trabajar con el **Simulador de presupuesto familiar de ADICAE:**
<http://proyectos.adicae.net/proyectos/nacionales/sobrefamiliar/simulador.php>
- También se puede proponer realizar la actividad con la familia del alumnado.

6. Evaluación

Criterios de Evaluación

Se aplicará un proceso de evaluación continua de los profesores participantes el cual requiere la participación en foros y lecturas obligatorias y la realización del 100 % de las actividades obligatorias.

Las actividades obligatorias que lo requieran una vez corregidas, se le reenviará al tutor con el fin de que cada uno pueda detectar sus fallos y comprobar sus progresos.

Los **criterios de evaluación de este curso**, como en apartados anteriores, vienen recogidos en cada uno de los módulos, donde el profesorado encontrará

una guía de evaluación de cada actividad a realizar, donde se detallará objetivos, contenidos y criterios de calificación.

Instrumentos de Evaluación

Como instrumentos de evaluación, se señala la participación activa en los foros, en la realización de los trabajos, actividades, test, comentarios y lectura de informaciones. Respecto a los distintos instrumentos de evaluación a realizar, vienen especificados en cada una de las actividades.

Criterios de Calificación y Certificación

La certificación del curso se obtiene realizando el 100% de **las actividades obligatorias del curso**.

Las actividades obligatorias serán evaluables. Utilizaremos en cada una de ellas:

- Calificación: la escala de evaluación será **Superado**: si alcanza los objetivos marcados, y **No superado**: si no alcanza los objetivos marcados.
- Método de calificación: Se utilizarán **guías de evaluación** por cada actividad del módulo correspondiente, para definir con claridad a los participantes los criterios de valoración que se tienen cuenta.

GUÍA DE EVALUACIÓN

ACTIVIDAD 1	¿Cómo gestionar la economía familiar?
Desarrollo	Realizar un visionado de los vídeos y aportar en el foro una definición propia de presupuesto personal o familiar y un ejemplo de presupuesto participativo en tu comunidad. Además en otra intervención aporta dos consejos para realizar un adecuado presupuesto.
Objetivos	Conocer la utilidad de realizar un presupuesto.
Contenidos	Presupuesto familiar. Gastos, ingresos. Presupuesto participativo.
Criterios de Evaluación	Comprobaremos que la definición realizada en el foro por el alumnado es propia, donde se recoja los elementos básicos y descripción del proceso de elaboración de un presupuesto personal.
Obligatoria / Voluntaria	Obligatoria.

ACTIVIDAD 2	Realizamos nuestro presupuesto personal
Desarrollo	Diseñar un supuesto numérico práctico que le planteará a su alumnado en el aula, este material didáctico puede conllevar la participación de profesorado de distintas áreas.
Objetivos	Elaborar actividades que reflejen situaciones reales.
Contenidos	Presupuesto equilibrado.
Criterios de Evaluación	Originalidad, corrección científica, capacidad aplicabilidad real. Comprensión de los conceptos propios que se deben tener en cuenta a la hora de realizar un presupuesto, mediante la revisión el supuesto práctico planteado.
Obligatoria / Voluntaria	Obligatoria.

7. Para saber más

Portal de finanzas para todos:



- Taller de actividades: presupuesto personal, finanzas personales y decálogo de buenas prácticas.
- Banco de juegos: ajusta tu presupuesto.

(<http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/inicio/>)



En el apartado de presupuesto familiar podemos encontrar explicaciones sencillas y básicas acerca de la elaboración del presupuesto.

<http://www.edufinet.com/>



Comprensión de situaciones financieras reales por medio de un cómic.

<http://www.edufinet.com>

8. Glosario

1. **Agentes Económicos:** Los que intervienen en la economía, lo conforma las familias, empresas y el sector público.
2. **Economía domesticas:** Están compuestas por las personas, solas o agrupadas en familias, cuya función es la de satisfacer sus necesidades mediante el consumo de bienes y servicios.
3. **Encuesta de Presupuestos Familiares:** Es un estudio que realiza el INE que permite conocer las modificaciones en la estructura del gasto de los hogares del país y sus nuevas pautas de consumo.
4. **Factores de producción y tipos:** Son los recursos necesarios para producir bienes y servicios. Recursos naturales, trabajo y capital; capacidad empresarial, productividad, eficiencia y entorno tecnológico.
5. **Renta:** Importe que recibe una persona a lo largo de un periodo como rendimiento de su trabajo, de una actividad económica, de su capital, etc.
6. **Renta personal disponible:** Es la renta que recibe realmente el conjunto de las familias del país. Para su cálculo hay que, por una parte, descontar de la Renta Nacional aquellas cantidades que no llegan a las personas, como los beneficios no distribuidos de las empresas, los impuestos directos y las contribuciones a la seguridad social, y por otra, añadir las transferencias que las familias reciben del estado, tales como las prestaciones por desempleo, pensiones y otras ayudas sociales.

9. Recursos



Vídeos youtube, páginas web y libros de texto, relacionados con el módulo.