Agencia de Calidad de la Educación

FONDOS MUTUOS CHILE

Taller
Planificación y presupuesto: **claves para lograr tus objetivos**

Docentes y estudiantes

Objetivo

- Reconocer la importancia de la planificación y la elaboración de un presupuesto como herramientas que permiten organizar ingresos y egresos, y alcanzar metas a nivel personal y de grupo curso.

Agencia de Calidad de la Educación

Programación de actividades

1.era

10 min

Reflexión inicial

2.da

5 min

Lanza tu opinión

3.era

30 min

Planifica tu presupuesto

45

Tiempo total.*

* Los tiempos propuestos para este taller pueden ser modificados a partir de las necesidades y posibilidades de cada equipo.

Recomendaciones

- Prepare la sala, distribuyendo las sillas para el trabajo en grupo.
- Organice la actividad de modo de realizarla en el tiempo indicado.
- Acondicione la sala o el espacio en donde se desarrollará el taller para que los participantes puedan estar cómodos.
- Propicie la participación de todos, valorando sus opiniones e ideas.

Actividad 1
Reflexión inicial

1.era Actividad

Reflexión inicial

Respondan las siguientes preguntas de manera individual, escribiéndolas en un pósit, y luego compartan las respuestas con el grupo:

- **¿Sabes cuánto dinero has gastado esta semana? ¿o este mes?**
- **¿Tus papás hablan sobre el presupuesto familiar?**
- **¿Tienes deudas o ahorros?**
- **¿Realizas actividades para conseguir dinero extra?**

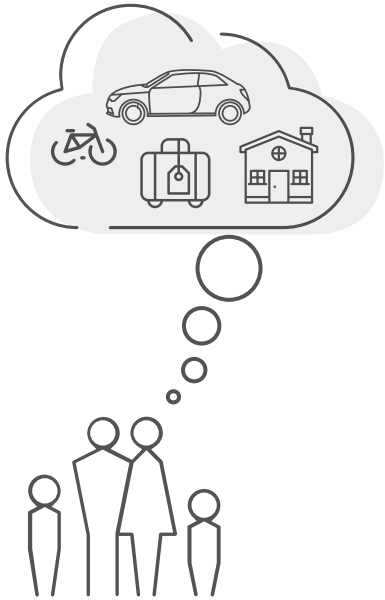
1.era Actividad | Planificación

Lean y comenten las siguientes definiciones.

Cada persona o familia tiene **objetivos o metas relacionadas con el ahorro,** por ejemplo, ir de vacaciones, comprar un auto, una casa, los estudios universitarios, etc.

Para lograr cada meta que nos proponemos se debe:

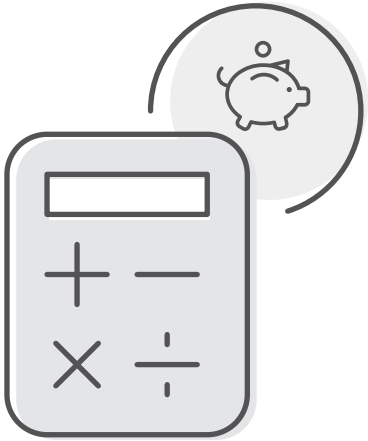
- **Definir en forma clara lo que se quiere lograr.**
- **Establecer qué estrategia o acciones se harán para lograrlo.**
- **Pensar en el tiempo requerido.**



1.era Actividad | ¿Qué es un presupuesto?

- Es un **plan financiero** donde anotas tus **ingresos** y gastos en un tiempo determinado.

- Esto permite ser ordenados con nuestros ingresos, saber en qué estamos gastando, y cuánto podemos **ahorrar** mes a mes para alcanzar nuestros objetivos.

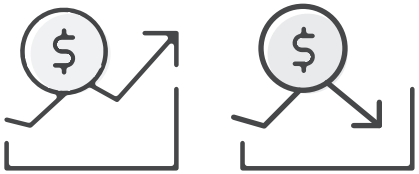


PRESUPUESTO MENSUAL			
MIS INGRESOS		**MIS GASTOS**	
		Gastos obligatorios	
		Gastos necesarios	
		Gastos ocasionales	
		Ahorro	
TOTAL INGRESOS:	**0**	**TOTAL GASTOS:**	**0**
Ahorro del mes			

1.era Actividad | Reflexión inicial

¿Para qué utilizar el presupuesto?

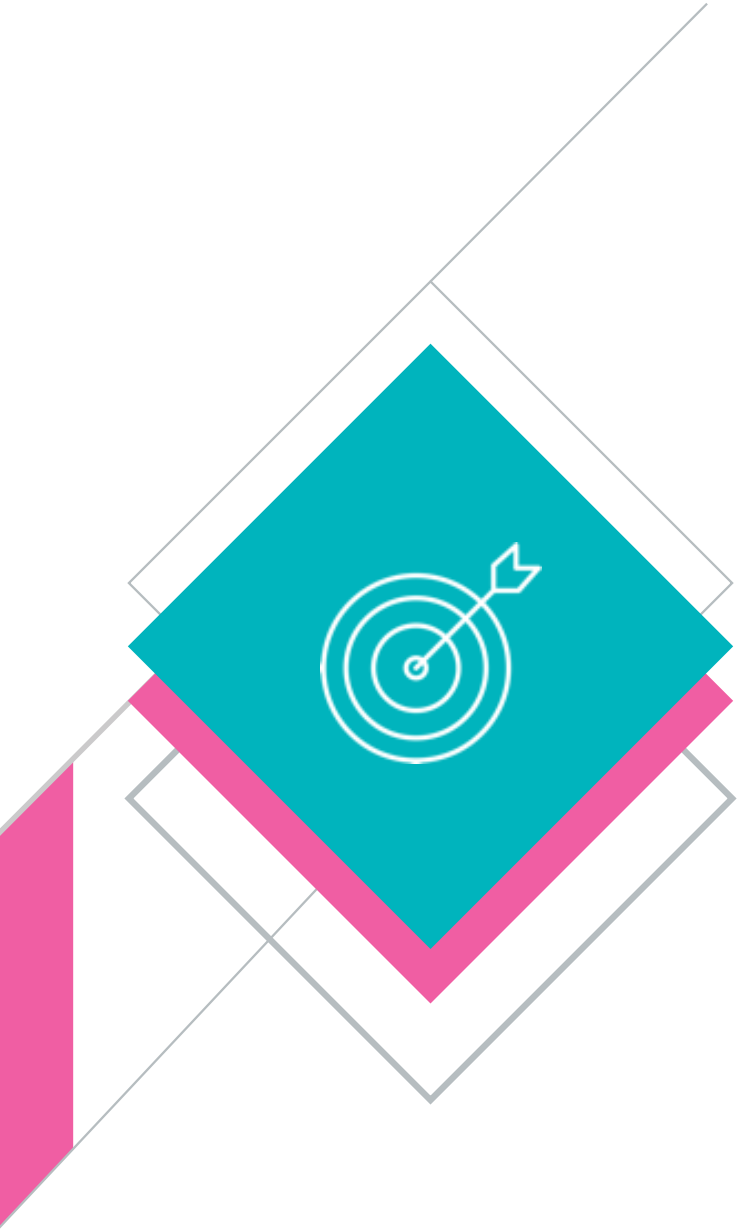
- Saber en qué estamos gastando.
- Priorizar y ajustar los gastos.
- Controlar el gasto.
- Identificar deudas.
- Planificar el ahorro.



Ingresos **Gastos** **=Diferencia**

¿Para qué sirve un presupuesto?

Se puede usar en distintos niveles, desde lo más simple como un presupuesto individual o un grupo familiar, hasta asociaciones complejas como una empresa o un país.



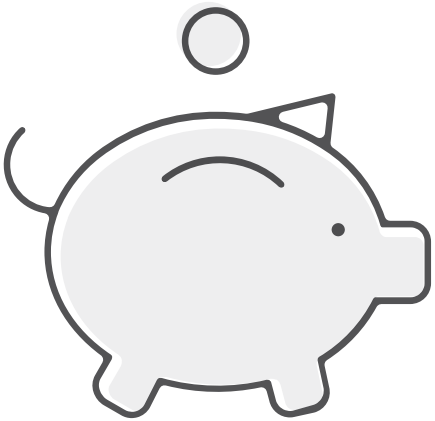
Actividad 2
Lanza tu opinión

- ¿Por qué es importante ahorrar?
- De manera individual escribe en una hoja tu respuesta y compártela en tu grupo (5 minutos).

2.da Actividad

¿Por qué es importante ahorrar siempre?

- **Constituye una reserva económica para el futuro, pues ante ciertas contingencias, siempre es bueno estar preparados.**
- **Nos ayuda a conseguir nuestros objetivos.**
- **Nos permite aprovechar al máximo el dinero.**

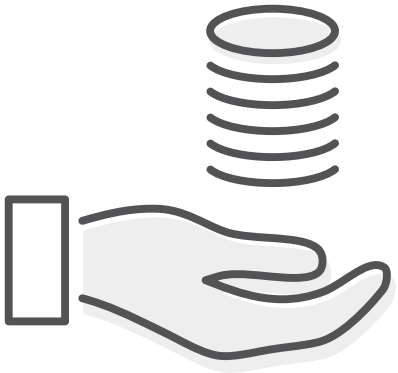


Actividad 3
Planifica tu presupuesto

Meta: Nuestro viaje de fin de año

3.era Actividad

Planifica y realiza tu presupuesto



Como curso queremos viajar a Chiloé por cinco días y además **ahorrar** para otra actividad, contamos con seis meses para poder lograrlo.

Dentro de los gastos que tenemos que costear está el transporte, la alimentación, alguna visitas a parques o sitios de interés y además el alojamiento.

Para conseguir que el viaje no salga demasiado caro, hay que calcular todos los gastos fijos (viaje, alojamiento y comidas), y un pequeño margen para los gastos en compras, visitas a museos, atracciones o cualquier otra cosa que consideremos interesante para hacer.

Para esta actividad:

- Leer en grupo las siguiente definiciones.
- En un papelógrafo, completar los ingresos y gastos que estimen para la situación dada.

3era Actividad

Leer en grupo:

Ingresos: corresponden a las ***entradas*** de dinero en un periodo de tiempo.

Generalmente la mayor parte de los ingresos de una familia puede provenir del sueldo recibido por los trabajos, o también por las pensiones en el caso de estar jubilado. Sin embargo, también debemos considerar otros ingresos que pudiesen existir, por ejemplo, arriendos, subsidios, rentabilidades por productos financieros, entre otros.

A partir de la situación dada, en un curso todos los ingresos pueden venir de ventas de artículos, fiestas o eventos que se organizan, etc.

3era Actividad

Leer en grupo:

Gastos: corresponden a las ***salidas*** de dinero en un periodo de tiempo.

- **Gastos necesarios:** son todos aquellos obligatorios y básicos para asegurar el bienestar individual o familiar (agua, luz, gas, colegios, arriendo, alimentación, vestuario).

- **Gastos prescindibles:** son aquellos gastos innecesarios, dado que no generan un deterioro significativo en la calidad de vida al no contar con ellos. Por ejemplo, una película en el cine o salir a comer. Cuando veamos que nuestro presupuesto se encuentra ajustado o con saldo negativo, debemos evaluar este tipo de gastos.

- **Gastos ocasionales:** son los que se realizan de manera puntual, no son cotidianos y en algunos casos pueden ser prescindibles en consideración a la salud financiera que tenga la familia o persona. Ejemplos de estos pueden ser las vacaciones, gastos médicos o compras específicas y poco frecuentes, como una lavadora o un celular.

3.era Actividad | Planificaremos nuestro presupuesto para el viaje:

Ingresos	Venta de alimentos	
	Rifas	
	Fiestas	
	Otros	
Total ingresos		

3.era Actividad

Planificaremos nuestro presupuesto para el viaje:

Gastos	
Gastos necesarios	
Alimentación	
Transporte	
Total gastos necesarios	
Gastos prescindibles	
Total gastos prescindibles	
Total gastos	
Ahorro para otra actividad del curso	
Total egresos	

3era Actividad

Planifica y realiza tu presupuesto

Reflexionen:

- **¿Cómo puedes aplicar este ejemplo en una meta personal?**
- **¿Qué importancia tiene separar lo necesario de lo prescindible?**
- **¿Qué estrategias aplicarías para mantener un ahorro constante?**
- **¿Cuál es la relevancia final de ahorrar para ti?**

Contáctanos

twitter.com/agenciaeduca
facebook.com/Agenciaeducacion
instagram.com/agenciaeducacion
contacto@agenciaeducacion.cl
www.agenciaeducacion.cl