

TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ADOLESCENTES

1

TALLER 1

Presupuesto



Talleres de Educación Financiera para Adolescentes

Estos materiales fueron elaborados por docentes del Departamento de Economía de la Facultad de Ciencias Sociales de la Universidad de la República en 2024, en el marco del proyecto de extensión y relacionamiento con el medio de Alfabetización Financiera. Este proyecto forma parte del Grupo de Investigación “Finanzas de las personas y los hogares en Uruguay”, que cuenta con el apoyo financiero de la Comisión Sectorial de Investigación Científica (CSIC-UdelaR).

Autores:

Rodrigo Aguirre, Lucía Bertoletti, Luciana Cantera, Leonardo Martinotti, Graciela Sanroman, Federico Sanz y Lucía Suárez

Diseño Gráfico:

hernanvarela.com

Ilustraciones de personajes:

Felipe Sanroman

Agradecimientos:

Agradecemos a todos aquellos que han apoyado y contribuido a la elaboración de estos materiales.

Referencias:

La elaboración original de estos materiales utilizó como fuentes principales:

- BCU (2015). Economía y Finanzas para docentes, guía teórico-práctica para niñas, niños y adolescentes.
- Banco de España-CNMV (Comisión Nacional del Mercado de Valores) Plan de Educación Financiera: Finanzas para todos.

1. Presupuesto

Elaborar un presupuesto es una de las primeras herramientas que deberás adquirir para administrar mejor tu dinero. Es una forma sencilla de obtener una fotografía de tus finanzas personales en un momento dado.

Hacer un presupuesto te ayudará a entender en qué se destina el dinero que gastas, aunque los montos ahora sean pequeños, te servirá en el futuro.

Aprenderás a:

Entender tus finanzas personales
Jerarquizar tus gastos
Definir objetivos financieros en función de tu presupuesto
Diferenciar entre problema financiero y problema económico

¿Qué ideas tienes sobre presupuesto?

ACTIVIDAD 1

¿Qué palabras relacionas con Presupuesto?

Al derecho y al revés

ACTIVIDAD 2

Con los trozos de papel, ordena las palabras y construye un enunciado referido a presupuesto. Escribe debajo la frase correcta.



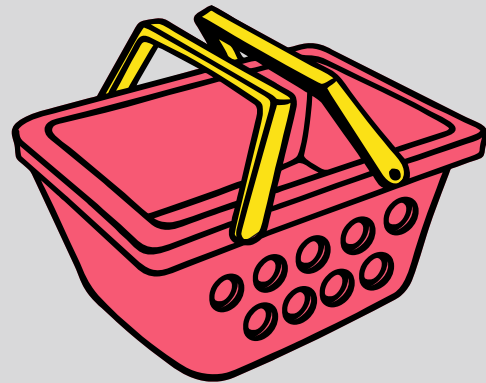
Un presupuesto es un cálculo detallado de los ingresos y de los gastos que se producen en un período de tiempo determinado.

Distintos tipos de gastos

ACTIVIDAD 3

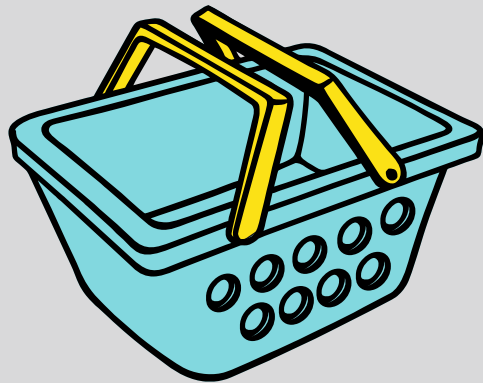
A partir de la clasificación que se presenta a continuación, separa los distintos gastos en los dos canastos.

Completa las tarjetas vacías con gastos de tu vida diaria.



Gastos necesarios u obligatorios

Son gastos que deben ser pagados prioritariamente y sin falta. Son necesarios para llevar adelante el día a día de cada una/o, pero en algunos casos podemos reducirlos con un consumo racional.



Gastos no necesarios u optativos

Son gastos destinados para cosas que nos gustan, pero que no son imprescindibles. Cuando hay que reducir los gastos, deben ser los primeros en ser considerados.

¡Manos a la obra! Armado de presupuesto

ACTIVIDAD 4

A continuación les presentamos tres situaciones. Cada equipo deberá analizar una de ellas.

Con la ayuda de la clasificación ya vista y la planilla auxiliar de registro que se encuentra debajo, podemos elaborar un presupuesto mensual.

INGRESOS	MONTO	GASTOS OBLIGATORIOS	MONTO	GASTOS OPTATIVOS	MONTO
TOTAL INGRESOS		TOTAL GASTOS OBLIGATORIOS		TOTAL GASTOS OPTATIVOS	
SALDO= INGRESOS - GASTOS OBLIGATORIOS - GASTOS OPTATIVOS					



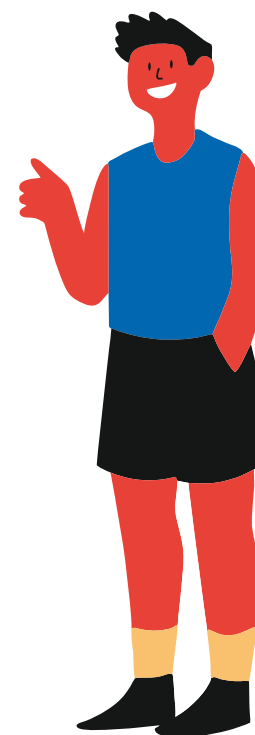
Situación 1

Mati está en cuarto año de liceo, a punto de decidir qué orientación tomar. Como le gusta la música, decidió inscribirse en clases de guitarra una vez a la semana y su profesora le cobra \$500 por sesión. También le gusta jugar al fútbol al menos una vez a la semana. Allí gasta unos \$200 por partido. Para asistir al liceo y, a esas dos actividades, gasta alrededor de \$2.000 al mes en ómnibus. También estima que gasta todos los meses unos \$1.000 en meriendas. Si bien sus padres le dan una mesada de \$4.000 al mes para gastos varios, Mati decide que lo mejor es complementar este ingreso con una actividad extra. Por ayudar en el negocio de su madre le dan \$700 por fin de semana.



Situación 2

Marti, que empezó su primer año en la Universidad, recibe una beca todos los meses de \$6.000, los padres le pueden ayudar pagando los boletos que le cuestan \$850 mensuales, y la abuela le regaló el mes pasado \$450. Todos los meses gasta alrededor de \$650 en materiales de estudio, y también se compra desayunos en la cafetería de facultad, donde gasta unos \$2.000 al mes. Además, contrata una plataforma de streaming que sale \$500 y va al club 2 veces por semana, gastando otros \$900. Por otra parte, le gusta salir los fines de semana con amigas y amigos. El mes pasado se compró vestimenta, le salió \$1.170 y la usó en dos salidas que tuvo. En una de ellas gastó \$300 en la entrada del baile, y en la otra fue a un toque que le salió \$550 la entrada + \$380 una picada que compró en el bar.



Situación 3

Dani es estudiante de bachillerato, recibe \$2.000 mensuales de sus padres. Usualmente, Dani lleva la merienda al liceo, y una vez por semana compra algo en el kiosko, sumando unos \$300 al mes. Todos los meses debe cargar \$500 de boletos. Cómo usa mucho el celular, tiene que cargar \$200 para datos. Integra un equipo de vóley y paga una cuota mensual de \$500. Los fines de semana va con compañeros del equipo a una pizzería y piden una muzza y un fainá. Dependiendo cuántos sean, Dani paga entre \$100 y \$120 cada vez que va, mensualmente varía entre \$400 y \$500. Hace algunos meses que Dani está saliendo con alguien con quien todos los meses van a ver una película y consumen pop y refresco. Aprovechan el descuento de la Tarjeta Joven, quedando en \$300 cada uno. Dani no maneja bien sus finanzas y siempre necesita sacar dinero de unos ahorros, que recibió a los 15 años en regalos de familiares. Del monto total de regalos, solo le quedan \$500.

Te proponemos que lleves un registro de tus gastos o los de tu familia para tener una idea de en qué se gasta el dinero mensual o semanalmente.



Problema financiero vs Problema económico



A Juana se le rompieron los únicos champions que tiene y necesita comprarse un par nuevo que cuesta \$2.000.

Ella tiene todos los meses un presupuesto equilibrado.

Situación 1:
El mes que viene cumple años y la abuela le prometió regalarle \$3.000 como todos los años.

Situación 2:
Faltan 8 meses para su cumpleaños y su abuela no le va a regalar dinero.

¿Cómo puede hacer para comprarse los champions hoy en cada una de las situaciones?



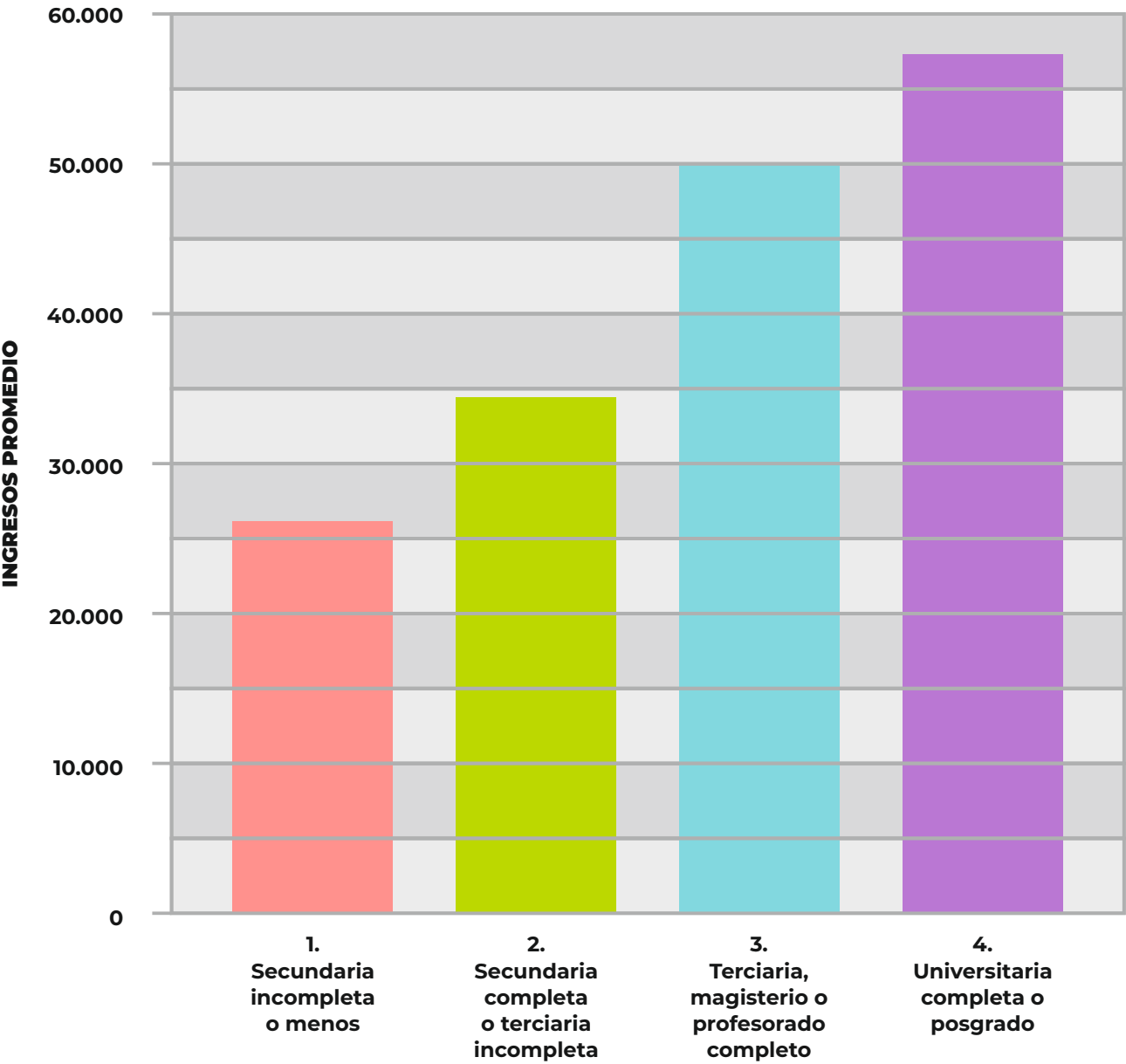
Ingreso por nivel educativo

Ya vimos que para alcanzar las metas que nos proponemos, una opción posible es ajustar nuestros gastos de forma de tener un presupuesto más equilibrado.

Sin embargo, dado que los gastos que uno tiene tienden a aumentar con el tiempo, esta opción no siempre es practicable.

Una forma alternativa y más sostenible en el tiempo es apostar por incrementar nuestros ingresos a través de la educación.

En la gráfica de abajo se muestra el ingreso promedio por nivel educativo por mes.



Fuente: Elaborado por <https://estudiarrinde.uy/> en base a Encuesta Continua de Hogares (2022), INE.

¿Qué aprendimos hoy?

- **Definimos qué es un presupuesto.**
- **Discutimos y clasificamos los gastos en: necesarios u obligatorios y no necesarios u optativos.**
- **Realizamos los presupuestos de tres jóvenes y analizamos su situación financiera en función de su saldo.**
- **Analizamos un tipo de problema financiero y un tipo de problema económico.**
- **Vimos que a largo plazo una opción sustentable es buscar la manera de incrementar los ingresos. Una forma de hacerlo es apostando por la educación.**

Apuntes

[illegible]

TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ADOLESCENTES



Este material forma parte de un ciclo de talleres de alfabetización financiera que se titulan de la siguiente manera:

- **TALLER 1: PRESUPUESTO**
- **TALLER 2: AHORRO Y MEDIOS DE PAGO**
- **TALLER 3: ENDEUDAMIENTO**
- **TALLER 4: INFLACIÓN, ACTIVOS FINANCIEROS Y DOLARIZACIÓN**

Grupo I+D “Finanzas de las personas y los hogares en Uruguay”. **Coordinadora:** Graciela Sanroman.

Línea de alfabetización financiera. **Coordinación:** Leonardo Martinotti y Federico Sanz.

Departamento de Economía - Facultad de Ciencias Sociales / Universidad de la República.

Dirección: Constituyente 1502 / **Teléfono:** 2410 64 49 / 650 / **e-mail:** iefhu@cienciassociales.edu.uy