

Estudios de caso



Descripción de la actividad

Esta actividad utiliza casos prácticos para ayudar a explorar la elaboración de presupuestos y el ahorro. En pequeños grupos, las personas participantes analizan situaciones financieras realistas, identifican retos y utilizan hojas de presupuesto simplificadas para ajustar los gastos, gestionar el crédito y planificar los pagos.

Objetivo de aprendizaje

- Las personas participantes podrán ajustar una hoja de presupuesto básica reasignando gastos, gestionando el uso del crédito y planificando pagos realistas.
- Reflexionarán sobre cómo las decisiones presupuestarias afectan a la estabilidad financiera y a los objetivos a largo plazo.

Grupo destinatario

Rango de edad: jóvenes adultos/as

Tamaño del grupo: 1-15 personas

Duración

60 minutos

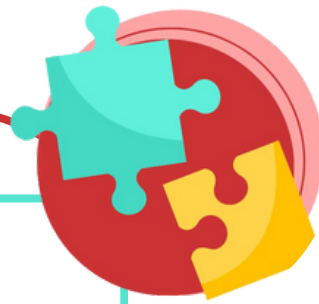
Formato

En persona Adaptable a un formato digital

Incluido en la plataforma de aprendizaje

Materiales

- Papel A4 o dispositivos con conexión a Internet.
- Bolígrafos y tijeras.
- Incluido en esta actividad:
 - Casos prácticos de personajes
 - Tarjetas con escenarios listos para imprimir



Cómo implementarla

Paso 1: Formar grupos

- Divida a los/as participantes en 4 grupos de 2 a 6 personas.

Paso 2: Distribuir materiales

- Entregar a cada grupo un perfil de personaje y una hoja en blanco para el presupuesto (también pueden utilizar Excel o una solución digital similar).

Paso 3: Calcular el saldo inicial

- Los grupos restan los gastos fijos y las deudas de los ingresos para ver si su personaje está ahorrando o gastando en exceso.

Paso 4: Enfrentar un desafío

- Cada grupo elige un desafío al azar (por ejemplo, factura médica, reparación del automóvil) y actualiza su presupuesto.

Paso 5: Resolver el problema

- Si el presupuesto ya no cuadra, los grupos proponen soluciones realistas: recortar gastos, aumentar los ingresos, pedir un préstamo o renegociar los pagos.

Paso 6: Repetir

- Los grupos eligen un nuevo reto y vuelven a ajustar el presupuesto. Si no pueden resolverlo, pueden declararse en quiebra y reflexionar sobre lo que les ha llevado a esa situación.

Consejos para su uso

- Compruebe si la solución del grupo funciona: si es correcta, pasan al siguiente reto. Si no, tienen que volver a intentarlo hasta que lo consigan o quiebren.

Herramientas & descargas

Herramienta

 *Hoja de trabajo de casos prácticos*

 *Tarjetas con escenarios*

Estudios de caso: personajes



Martina, 40 años - Diseñadora gráfica

Martina, 40 años - *Freelancer* independiente (diseñadora gráfica)

Martina vive en una zona urbana y alquila un pequeño apartamento. Trabaja como diseñadora gráfica independiente, con unos ingresos que varían de un mes a otro.

Ingresos:

- Ingresos mensuales medios: 1800€
- Adicionales en ocasiones (pequeños trabajos): 200€

Gastos mensuales:

- Alquiler: 750€
- Suministros: 120€
- Internet: 40€
- Comida: 220€
- Teléfono: 25€
- Transporte público: 40€
- Suscripciones (herramientas de diseño, streaming): 50€
- Comidas fuera de casa/café: 100€
- Seguro sanitario: 70€

Deudas actuales:

- Préstamo para ordenador portátil: 800€ (pago mensual: 100€)



Andrej, 59 años - Obrero de fábrica

Andrej es de un pueblo pequeño y vive solo en un piso alquilado. Trabaja a tiempo completo como obrero de una fábrica.



Ingresos:

- Salario mensual: 1450€
- Horas extras ocasionales: +100€

Gastos mensuales:

- Alquiler: 600€
- Suministros: 130€
- Internet: 30€
- Comida: 250€
- Teléfono: 20€
- Transporte (combustible para el coche): 100€
- Suscripciones (televisión y periódico): 20€
- Seguros (coche, sanitario): 100€

Deudas actuales:

- Tarjeta de crédito: 500€ (pago mínimo: 50€)
- Préstamo para el coche: 13 000€ (pago mensual: 250€)

Estudios de caso: personajes



Selma, 27 años – Asistente administrativa

Selma vive en la capital, donde comparte piso con una amiga. Trabaja como asistente administrativa en una oficina pública.

Ingresos:

- Salario mensual: 1350€
- Ayuda familiar: 100€

Gastos mensuales:

- Alquiler (compartido): 500€
- Suministros: 90€
- Internet: 30€
- Comida: 180€
- Teléfono: 20€
- Transporte público: 50€
- Suscripciones (música, streaming): 15€
- Clases de fitness: 40€
- Seguro sanitario: 60€

Deudas actuales:

- Tarjeta de crédito: 800€ (pago mínimo: 50€)
- Préstamo estudiantil: 2500€ (pago mensual: 100€)



John, 45 años – Fontanero autónomo

John vive en una zona suburbana con su familia en una casa que están pagando mediante una hipoteca. Trabaja como fontanero autónomo.

Ingresos:

- Ingresos mensuales: 2200€ (varía ligeramente después de impuestos)

Gastos mensuales:

- Hipoteca: 850€
- Suministros: 150€
- Internet: 35€
- Comida: 400€
- Teléfono: 30€
- Combustible (furgoneta): 120€
- Seguros (sanitario, vehículo): 150€
- Colegio y actividades de los niños: 100€
- Suscripciones (aplicaciones, televisión): 40€
- Herramientas/materiales para el trabajo: 80€

Deudas actuales:

- Préstamo para equipamiento empresarial: 4000€ (pago mensual: 250€)





¡Se ha averiado el coche!

Tu coche decide que es hora de sufrir una avería grave, y el mecánico te da la sorpresa: una factura de 500 €. ¡Parece que tu cartera va a sufrir un bache por el camino!



¡Se acerca el invierno!

Tu factura de la calefacción se dispara en 100 €, lo que te recuerda que mantenerse caliente no sólo consume leña, ¡también consume dinero!



El ciclo de la muerte

La lavadora se ha estropeado y una nueva te costará 400 €.



El fiasco de Fido

Tu mascota come algo que no debería y la veterinaria te entrega una factura de 200 €. ¡Qué día tan horrible!



Problema con la suscripción

Esa «prueba gratuita» que olvidaste renovar le cuesta a tu cuenta 60 €. ¡Qué despiste!



¡Jo jo, no!

La alegría navideña te cuesta 100 € en regalos. El trineo de Papá Noel no funciona solo con buena voluntad.



¿Pinchazo de rueda o cartera?

Un pinchazo en un neumático cuesta 100 €, lo que deja tus finanzas por los suelos.



Qué bonito es el amor

La boda de un amigo supone 150 € en regalo y desplazamiento. Le quieres, pero tu presupuesto no.



Mi casa... Teléfono...

Tu teléfono se cae al agua, literalmente, y ahora tienes que gastarte 300 € en uno nuevo. Hola, oscuridad, mi vieja amiga.



¡Vamos! O quizás no...

Olvidar renovar tu pase de transporte público supone un recargo de 50 € en las tarifas. El revisor niega con la cabeza, consternado.



¡Alquiler impactante!

Tu casera decide subir el alquiler 200 € al mes. ¡Parece que tu presupuesto está siendo desalojado de su zona de confort!



¡Emergencia de moda!

Un gran evento significa gastar 80 € en ropa porque el conjunto del año pasado ya no vale. Tu cartera se pregunta: «¿Por qué?».



Juegos del hambre

Los precios de los alimentos se disparan y te pasas 50 € del presupuesto. Es como si el pasillo del pan se hubiera convertido en Wall Street.



¡Sorpresa!

Una tubería se rompe en tu apartamento, convirtiendo tu salón en una piscina infantil. El fontanero cobra 300 € por arreglar el desastre.



Sin cable, sin billetes

El cargador de tu portátil deja de funcionar justo antes de una fecha límite. Un recambio te costaría 80 €.



El recaudador de impuestos

La devolución de impuestos llega inesperadamente: ¡Hola, bonificación de 180 €! Olvidaste que habías pagado de más, pero el gobierno no.



Dinero en efectivo en el carril para vehículos compartidos

Realizaste algunos viajes a través de una aplicación de transporte compartido y ganaste 75 €. Tu trayecto diario al trabajo ahora es rentable.



Envejeciendo para obtener beneficios

Por tu cumpleaños recibes regalos en efectivo: tus amigas y familiares te dan 100 €. Al fin y al cabo, envejecer no es tan malo.



Día de la paga de los libros de texto

Vendes libros de texto sin usar y ganas 160 €. El conocimiento realmente vale la pena, incluso de segunda mano.



¡De la basura al premio gordo!

Vendiste algunos muebles viejos por Internet y ganaste 120 €. ¡Resulta que tus trastos viejos tenían más valor del que pensabas!