

# APRENDO A MEJORAR LAS FINANZAS PERSONALES



## Ficha Técnica

<b>Curso al que está dirigida la actividad</b>	II° medio
<b>Asignatura</b>	Matemática
<b>Objetivo de aprendizaje transversal</b>	Desarrollar planes de vida y proyectos personales, con discernimiento sobre los propios derechos, necesidades e intereses, así como sobre las responsabilidades con los demás, en especial, en el ámbito de la familia.
<b>Objetivo de aprendizaje</b>	Utilizar las funciones exponenciales, logarítmicas y raíz cuadrada como modelos de situaciones o fenómenos en contextos significativos y representarlas gráficamente en forma manual o usando herramientas tecnológicas.
<b>Documento curricular de referencia</b>	Marco curricular Educación Media, 2009.
<b>Contenido de Educación financiera</b>	Planificación y elaboración de presupuestos.
<b>Aprendizaje de educación para un consumo responsable</b>	Conocer estrategias de planificación familiar, incrementando el poder adquisitivo de la familia y de esa manera endeudarse responsablemente.
<b>Sugerencia de material de apoyo para la realización de la actividad</b>	No se requiere material adicional.

## Inicio

Pedirle a los estudiantes hacer grupos de 5 ó 6 personas, y que imaginen una situación donde cada uno de los integrantes del grupo representa un miembro de la familia.

Cada grupo debe definir:

- El ingreso fijo mensual (considerando todas las entradas de dinero, por ejemplo, si recibe una pensión, un arriendo, etc.).
- Cuáles son todas las necesidades del grupo familiar. Anotar todas las necesidades que proponga el grupo en la tabla.
- En la columna del lado se deben jerarquizar, numerándolas según la importancia que se le asigna a cada una de ellas, basándose en los criterios que defina previamente el grupo.

Para esto, se puede entregar la siguiente tabla a cada grupo:

Total ingreso fijo familiar por mes:	
Necesidades	Jerarquización

Se comparte el trabajo en plenario, reflexionando en torno a las siguientes preguntas:

- ¿Qué tipo de necesidades son las que parecen prioritarias, y por qué?
- ¿Si se tuviera que ajustar el presupuesto familiar, cuál de las necesidades señaladas se podrían reducir o postergar?

## Desarrollo

En los mismos grupos y sobre la base de las necesidades definidas y priorizadas previamente, se pide que asignen un valor económico a los distintos ingresos y gastos familiares y los ordenen en las siguientes planillas de organización del presupuesto familiar:

### a. Planilla de ingresos

Fuente del ingreso	Monto mensual
Sueldo marido	
Sueldo esposa	
Otros ingresos (pensiones, becas, etc.)	
Trabajos extras	
<b>Total Ingresos</b>	

### b. Planilla de egresos o gastos

Categoría	Monto mensual
Arriendo o dividendo	
Luz	
Agua	
Gas	
Teléfono	
Locomoción (es conveniente distinguir entre cada miembro de la familia que debe tomar locomoción)	
Pago mensualidad educación	
Alimentación	
Cuota de multitienda	
Imprevistos (es conveniente dejar un porcentaje por potenciales enfermedades, gastos extras en la escuela u otros)	
Otros gastos	
<b>Total de egresos o gastos</b>	

Una vez completados estos datos, se les pide que comparen el total de ingresos con el total de gastos y evalúen el equilibrio del presupuesto familiar, exponiendo sus conclusiones y posibles alternativas para ajustar lo que sea necesario en función de las prioridades y proyectos personales.

Posteriormente, y sobre la base de los antecedentes económicos definidos para la familia hipotética, se les pide calcular el servicio de deuda, entendido como la suma de las cuotas de dinero que cada familia paga en bancos, financieras, casas comerciales u otros cada mes. Para este análisis, no se considera lo pagado en cuotas de crédito hipotecario, por lo que deben recordar no incorporarlo dentro de las cuotas.

Para consolidar el servicio de deuda de la familia, se les pide que completen la siguiente tabla:

Tipo de cuota que paga en bancos, financiera, casas comerciales u otros cada mes	Valor cuota mensual	Nº de cuotas que quedan	Total por tipo de deuda (valor cuota por nº de cuotas que quedan)
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
<b>Total servicio deuda</b>			

Luego, y considerando lo obtenido como “servicio de deuda” mensual, cada grupo deberá calcular su Índice de Endeudamiento Familiar (que no debería corresponder a más del 25% del sueldo líquido) y el Presupuesto mensual para vivir (que equivale al 75% restante).

Una vez obtenidos los resultados de este ejercicio, cada grupo comenta lo realizado basándose en las siguientes preguntas:

- ¿Cómo está el índice de endeudamiento familiar?
- ¿Cómo se puede ajustar?
- ¿Qué estrategias se pueden utilizar para disminuir el endeudamiento familiar?
- ¿Qué aprendizajes de lo realizado pueden servir para administrar el presupuesto familiar?

## Cierre

El/la docente puede finalizar la actividad comentando o preguntándoles acerca de las herramientas prácticas que cada grupo reconoció para realizar un diagnóstico de su situación financiera familiar.

En conjunto, pueden realizar una lluvia de ideas sobre diversas alternativas para disminuir el gasto en el consumo de servicios básicos al interior del hogar, como una forma de ahorrar:

- ¿De qué manera puedo disminuir el consumo de electricidad en mi hogar? (gas, agua)
- ¿Cuáles medidas son de aplicación inmediata y cuáles de mediano plazo?
- ¿Qué necesito hacer para aplicar las de mediano plazo?

La misma dinámica puede realizarse con el consumo de productos alimenticios (supermercado, almacén, feria), u otros productos que consideren relevantes (ropa, accesorios, tecnología, movilización, casas comerciales, etc.), recogiendo experiencias de ahorro que hayan desarrollado y analizado cómo han influido en el ahorro familiar.

Se sugiere reforzar la posibilidad de efectivamente reducir los gastos en consumos básicos con una actitud de ahorro en el hogar, lo que además implica un consumo sustentable de éstos, favoreciendo la preservación de los recursos naturales, el ahorro de energía y el cuidado del medio ambiente.

Conversar con sus respectivas familias sobre los ejercicios desarrollados en clases, ya que esa es la única forma de que estos ahorros tengan un impacto real sobre el presupuesto. La familia debe comprometerse e involucrarse con esa tarea, lo que podría ser evaluado al cabo de un tiempo que determinen en conjunto (un mes, tres meses, seis meses), comparando en términos de porcentajes la variación en el gasto y/o ahorro adquirido.