



Actividad Interactiva: “Contador por un Día”

Objetivo de la Actividad:

Ayudar a dos personas ficticias a organizar sus finanzas personales utilizando la herramienta digital “Planificador de Presupuesto Personal y Familiar” de la CONDUSEF, identificar su situación financiera y proponer soluciones a partir del análisis.

Paso Previo Importante:

Antes de iniciar con los casos, deberás ingresar a la siguiente herramienta digital de la CONDUSEF:

Accede aquí:

<https://phpapps.condusef.gob.mx/planifica/index.php>

Ahí podrás capturar los ingresos y egresos de los personajes para calcular su situación financiera. También puedes usar una hoja de Excel o una tabla en papel si no hay acceso a internet.

CASO 1 – Andrés el Precavido

♦ Historia:

Andrés tiene 29 años y trabaja como diseñador gráfico en una agencia de publicidad. Además, realiza trabajos freelance. A él le gusta tener control sobre su dinero y sueña con comprar un departamento dentro de tres años, por eso quiere saber cuánto puede ahorrar.

Un día llega contigo, su contador de confianza, y te dice:

“¡Ayúdame a registrar mis ingresos y gastos para saber si estoy ahorrando bien o si puedo ahorrar un poco más cada mes!”

♦ **Tu misión:**

Captura su información en la herramienta y analiza los resultados.

INGRESOS

- Sueldo neto mensual: \$18,000
- Freelance: \$3,000 mensuales

GASTOS MENSUALES

- Renta: \$4,500
- Servicios (agua, luz, gas, internet): \$1,000
- Crédito automotriz: \$1,500
- Despensa y alimentos: \$3,000
- Transporte: \$800
- Diversión y salidas: \$1,200
- Seguro médico privado: \$600
- Otros gastos personales: \$1,000

PRESTACIONES

- Aguinaldo: \$9,000 (diciembre)
- Fondo de ahorro: \$4,000 (julio)
- Prima vacacional: \$2,000 (julio)

BONOS

- Bono: \$1,000 (abril y noviembre)

Preguntas para resolver:

1. ¿Cuánto gasta Fernanda al mes?
2. ¿Cuánto le queda libre cada mes?
3. ¿Tiene capacidad de ahorro?
4. ¿Qué recomendaciones puedes darle para que alcance su meta de comprar un departamento?

CASO 2 – Eddie el Olvidadizo

♦ **Historia:**

Eddie tiene 31 años, es ingeniero y vive solo. Aunque gana bien, no lleva control de sus gastos. Se la pasa saliendo a comer, viendo series y pagando cosas con su tarjeta de crédito. Hace poco notó que ya no llega al final de la quincena... y está empezando a acumular deudas.

Llega contigo, medio desesperado, y te dice:

“No sé en qué se me va el dinero. ¿Puedes ayudarme a ver cómo ando con mis finanzas?”

♦ Tu misión:

Captura su información en la herramienta de la CONDUSEF y analiza los resultados.

INGRESOS

- Sueldo neto mensual: \$14,000

GASTOS MENSUALES

- Renta: \$5,500
- Servicios (agua, luz, internet, etc.): \$1,200
- Tarjeta de crédito (pago mensual): \$3,500
- Transporte: \$1,200
- Comidas fuera: \$2,000
- Streaming y apps: \$600
- Salidas, bares y entretenimiento: \$2,000

PRESTACIONES

- Aguinaldo: \$6,000 (diciembre)

Preguntas para resolver:

1. ¿Cuánto gasta Luis al mes?
2. ¿Le alcanza con lo que gana o está gastando de más?
3. ¿Tiene capacidad de ahorro?
4. ¿Qué ajustes le recomendarías para que mejore su salud financiera?

Conclusión de la actividad

Como “contadores por un día”, realiza lo siguiente:

1. **Registra los datos en la herramienta digital** de la CONDUSEF.
2. **Calcula los ingresos, egresos y el resultado** mensual y anual.
Escribe un breve diagnóstico para Fernanda y para Luis.
3. **Propón 3 recomendaciones financieras** para cada uno.

Puedes utilizar Word para capturar los resultados (imagen de la condusef, diagnostico, preguntas y las propuestas)

Objetivo de la Actividad:

El objetivo de esta actividad es que los participantes desarrollen habilidades para la **planeación y administración de un presupuesto personal o familiar**, mediante el análisis de casos prácticos con situaciones financieras reales simuladas. A través del uso de la herramienta digital de la CONDUSEF, los alumnos o usuarios podrán:

- Comprender la importancia de **registrar ingresos y egresos de manera organizada**.
- Identificar desequilibrios financieros, como el gasto excesivo o la falta de ahorro.
- Tomar conciencia de los efectos de una buena o mala administración del dinero.
- Formular propuestas y recomendaciones para mejorar la salud financiera personal.
- Fomentar la cultura del ahorro y el uso responsable de los recursos.