

# Taller formativo





# Taller formativo

## Cómo elaborar mi primer presupuesto

PÚBLICO OBJETIVO: Alumnos de Primaria



Primer y segundo ciclo



Tercer ciclo



FUNDACIÓN  
MARÍA JESÚS SOTO  
[www.fundacionmariajesussoto.com](http://www.fundacionmariajesussoto.com)





## ¿Por qué hablar de dinero con los niños?

- El dinero **forma parte** de la vida de las personas.
- Tener una buena economía, **que llegue el dinero** tanto para **afrontar los gastos** generales de una casa, como para los **imprevistos**, es totalmente necesario.
- Para ello **es clave la gestión** que se realice y las **decisiones** que se tomen.
- Es importante **iniciar** a nuestros hijos en la educación financiera **desde edades tempranas**, cuando la actividad neuronal es más intensa y resulta más natural **fomentar los valores, conceptos y creatividad** que van a ser impulsores positivos y estimulantes en su vida.
- La misión de este taller es precisamente **trabajar con los niños y jóvenes** para que entiendan el valor del dinero y cómo utilizarlo de forma eficaz. También conceptos clave como el **ahorro**, el **gasto**, la planificación y la elaboración de su propio **presupuesto**. Todo ello sobre pilares sólidos como la **honestidad** y el **esfuerzo, sin ideologías**, enseñando finanzas y economía desde un punto de vista **científico**.





## Beneficios del taller

### ➤ Para el niño: los conocimientos y la autoconfianza en la toma de decisiones sobre el dinero.

- Se desarrollan y potencian actitudes y hábitos de conducta adecuados con el dinero para aplicar en su día a día y en un futuro.



### ➤ Para la familia: el sentimiento de estar poniendo los pilares clave en la educación y un futuro positivo de sus hijos.

- Se ofrecen las herramientas que les permitan crecer con los valores y habilidades adecuados para convertirse en adultos responsables y económicamente independientes.

### ➤ Para el colegio: el prestigio y la innovación.

- Se promueve la educación práctica y útil para el presente y futuro de los alumnos, mejorando el prestigio del colegio, que se sitúa en la vanguardia educativa.
- Se favorece la reflexión con los padres, con mensajes homogéneos y coherentes sobre el dinero como herramienta de progreso personal y social.





## Objetivos del taller

El taller enseñará a los alumnos a:

- **Conocer** su comportamiento frente al dinero, identificando los valores adecuados para manejarlo de forma responsable.
- **Identificar** los pros y contras de cómo utilizar: los ingresos, el ahorro, y el gasto.
- **Planificar** su economía diseñando su propio presupuesto.





## Contenidos del taller

### PLANTANDO LOS VALORES

- Responsabilidad. Qué es
- Bondad y Generosidad. Ejemplos
- Honradez y juego limpio

### DESCUBRIENDO LOS ANTIVALORES

- Deshonestidad
- Maldad
- Egoísmo



### CÓMO NACIÓ EL DINERO

- Qué es el dinero, origen y uso
- Actitudes de prosperidad

### ¿QUÉ PODEMOS HACER CON NUESTRO DINERO?

- ¿Ganar, gastar o ahorrar?
- ¿Quiero o necesito? ¿Cuánto cuesta?



### DISEÑO MI PRESUPUESTO

- ¿Por qué es necesario qué me organice?
- Diseño mi presupuesto
- ¿Qué ocurre si gasto más de lo que ingreso?

### MANOS A LA OBRA

- Voy a enseñar a mis padres:
  - Cómo ahorrar
  - Cómo gastar de forma coherente
  - Cómo hacer el presupuesto semanal

### DESPEDIDA

- Entrega de los libros



LIBRO A



LIBRO B



## Metodología y datos para la puesta en práctica

### METODOLOGÍA

La metodología que se utiliza es **práctica, dinámica y participativa** con el fin de que el nivel de motivación de los alumnos se mantenga durante el transcurso de la sesión, además de **facilitar la asimilación** del contenido.

Se trabaja con **dinámicas** que les permitan **comprender con claridad** cada uno de los conceptos.

### DURACIÓN

**Duración:** 1 hora - 2 horas.

**Número de alumnos:** 20 (Máximo 25)

**Curso:** Preferentemente **5º- 6º de Primaria**, aunque se puede adaptar el taller para grupos de primer y segundo ciclo.



### MATERIALES

- Cuaderno
- Fichas de trabajo
- Libros:  
*Mi primer libro de economía, ahorro e inversión (B)*  
*Mi primer presupuesto (A)*

### PRESUPUESTO

Ver tabla página siguiente.

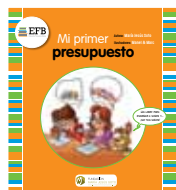
### CONTACTO

[info@fundacionmariajesussoto.com](mailto:info@fundacionmariajesussoto.com)





## PRECIOS DEL TALLER Y LIBROS



PRECIO 5 ejemplares  
**LIBRO A**  
(primer y segundo ciclo):

**24,95€** (IVA incluido)

Nº de talleres	Duración taller/es (en una misma jornada)	Horas totales	Precio taller	Nº de alumnos	Mínima compra de libros
1	1h	1	120€	20 - 25	5
2	1h + 1h	2	180€	40 - 50	10
3	1h + 1h + 1h	3	240€	60 - 75	15
1	2h	2	160€	20 - 25	5
2	2h + 2h	4	280€	40 - 50	10
3	2h + 2h + 2h	6	390€	60 - 75	15
2	2h + 1h	3	240€	40 - 50	10
3	2h + 1h + 1h	4	320€	60 - 75	15
3	2h + 2h + 1h	5	375€	60 - 75	15



PRECIO de 5 ejemplares  
**LIBRO B**  
(tercer ciclo):

**49,75€** (IVA incluido)

- **Con la formación** de cada grupo de 20-25 alumnos es **INDISPENSABLE** la **compra de 5 ejemplares**. Dos grupos **10**, y tres grupos **15** ejemplares.
- El libro a adquirir será el **libro A** para alumnos del primer y segundo ciclo (PVP unitario: 4,99€), y el **libro B** para alumnos del tercer ciclo (PVP: 9,95€).
- El **PVP unitario** indicado en el punto anterior es el de mercado, **precio** al que se pueden adquirir más ejemplares si se desea. Incluye IVA y envío.
- El **precio de la formación** no incluye IVA, pues está exenta. Los **gastos asociados a viajes** fuera de la CC.AA. de Madrid se facturarán aparte.
- Por la compra de **10 libros** se facilitará **un acceso anual** a la plataforma educativa: [www.educacionfinancierabasica.com](http://www.educacionfinancierabasica.com) donde los docentes podrán entrar a las **ACTIVIDADES**, apartado de acceso restringido. Por la compra de **20 libros** se facilitarán **dos accesos anuales**. Los 20 libros a adquirir se pueden elegir también entre otros títulos de la Fundación M<sup>a</sup> Jesús Soto. Las actividades de la plataforma complementan el contenido de los libros a distintos niveles, y su objetivo es trabajar los conceptos económicos de los libros de manera **transversal**.





## Datos e historial profesional de la persona que imparte el taller



**MARÍA LOINAZ CRUZ**  
**Formadora**

- Licenciada en **Psicología** por la Universidad Complutense de Madrid y Máster en Dirección de Recursos Humanos por la Cámara de Comercio de Madrid
- Socia y Consultora de Formación de la empresa de formación, **Arial Training**. Madrid
- En la actualidad colabora con la **Escuela de Energía de la Fundación Naturgy**, en el desarrollo e impartición de acciones formativas sobre Eficiencia Energética dirigidas a colectivos de Administraciones Públicas y Organizaciones del Tercer Sector.
- En su trayectoria profesional ha desempeñado **puestos de responsabilidad y dirección en áreas de formación**, realizando funciones de selección, formación, evaluación y seguimiento de la formación en clínicas de estética.
- Técnico de RRHH de la Multinacional **Magniberica S.A.**, creando y desarrollando el dpto. de Recursos Humanos y la selección y formación de equipos comerciales a nivel nacional.

- Más de **veinte años de experiencia en formación y consultoría**. Diseño e impartición de programas integrales de formación relacionados con el desarrollo de habilidades en las áreas de Atención al Cliente y Calidad de Servicio, Comunicación y Relaciones Humanas, Habilidades Directivas, Trabajo en Equipo, Formación de Formadores, Formación Comercial, Gestión de Conflictos en la Organización, Comunicación Interna en la empresa, Desarrollo de Competencias, Formaciones para directivos (Autoliderazgo, Gestión Conflictos en la Organización, Presentaciones Eficaces, Animación de equipos, Gestión eficaz del estrés en el trabajo, Dirección de Reuniones, etc.) y Cursos de Creación de Empresas.
- Ha colaborado en la elaboración de **storyboards para DVDs y kits formativos** para empresas multinacionales, diseñado manuales y creando dinámicas y herramientas formativas personalizadas para cada cliente.
- Todas las acciones formativas y proyectos se han diseñado e impartido en grandes **empresas de los siguientes sectores**: Financiero, Sanidad, Industrial, Distribución, Funerario, Energía, Transporte, Telecomunicaciones y Cámaras de Comercio Española y Alemana.
- **Correo de contacto de M<sup>a</sup> Loinaz Cruz:**  
[loinaz.cruz@arialtraining.es](mailto:loinaz.cruz@arialtraining.es)



## Datos de los autores de *Mi primer libro de economía*



### Mª JESÚS SOTO\_Texto

- Licenciada en Derecho por la Universidad de León, posee una larga trayectoria profesional en el mundo financiero: más de 10 años en **AB Asesores** en León; 4 años vicepresidenta de **Morgan Stanley**, 10 como agente financiero para la prestigiosa firma **Inversis Banco**. Desde diciembre de 2014 es agente financiero de **Andbank**, y socia directora de su oficina de León.
- Dirige el portal de información financiera: **elinversorinquieto.es** y es miembro del Consejo Social de la **Universidad de León**.
- Tiene una **amplia experiencia en docencia**. Durante 25 años ha llevado a cabo **actividades formativas** para diversos colectivos e instituciones públicas y privadas, organizando jornadas, conferencias y encuentros con medios de comunicación, así como visitas a colegios en España y en otros países extranjeros.
- Desde enero de 2017, a través de la fundación que lleva su nombre, dirige el proyecto **Educación Financiera Básica** que incluye libros y materiales didácticos que se difunden mediante la plataforma educativa: **[www.educacionfinancierabasica.com](http://www.educacionfinancierabasica.com)**

### MANEL & MARC Ilustración



- **Manel Sánchez Recio** y **Marc Fusté Boronat**, forman un equipo especializado en ilustración publicitaria y editorial.
- Tienen experiencia de trabajo con **productoras de animación** y han colaborado en el realización de conocidos **anuncios de TV**: Raid, Pescanova, Danone, Orlando, Jijonenca, Kellog's, Cheetos...
- Con **más de 20 años de experiencia** han creado personajes, *storyboards*, carteles e ilustraciones para muchas agencias de publicidad y editoriales y, más recientemente, el mapa de Ferrari Land para Port Aventura.
- **Con la autora Mª Jesús Soto** han creado 3 títulos: *Mi primer libro de economía, ahorro e inversión*, *Mi primer viaje al mundo de la empresa y los emprendedores*, y *Mis primeras elecciones: sector público y sistemas de gobierno*.
- En su **blog** puedes encontrar y conocer en profundidad sus trabajos más recientes: **<http://manel-marc.blogspot.com.es>**



## Otros títulos de la Fundación M<sup>a</sup> Jesús Soto

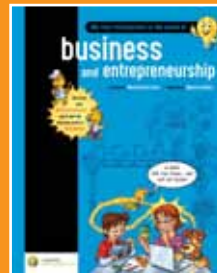


*Mi primer viaje al mundo de la empresa y los emprendedores*



*Mis primeras elecciones: sector público y sistemas de gobierno*

**Disponibles también en inglés:**



# Taller formativo

## EL MUNDO DE LA EMPRESA Y LOS EMPRENDEDORES





# Taller formativo

## El mundo de la empresa y los emprendedores

**PÚBLICO OBJETIVO:** Alumnos de Primaria



**Cursos:** 4º, 5º y 6º



FUNDACIÓN  
MARÍA JESÚS SOTO  
[www.fundacionmariajesussoto.com](http://www.fundacionmariajesussoto.com)



**Pequeños  
Emprendedores®**



## ¿Por qué fomentar el espíritu emprendedor desde edades tempranas?



➤ El **espíritu emprendedor** es la motivación y la capacidad que tiene una persona, ya sea de forma independiente o dentro de una empresa u organización, de **ver aquello que otros no ven, identificar una oportunidad y luchar por ella**, siendo capaz de llevar a cabo cambios y de reaccionar con **intuición, flexibilidad y apertura**.

➤ Engloba un **conjunto de cualidades y habilidades** que **se pueden promover** desde la educación empezando desde los alumnos más jóvenes (Primaria) hasta los de niveles superiores (Ciclos Formativos de FP o Universidad).

➤ Se trata, por tanto, de una **cualidad educable**, que caracterizará a cada persona en la forma de desenvolverse, actuar y participar en una organización ya existente o en una empresa nueva, en un proyecto de formación, e incluso, en situaciones de la vida cotidiana.

➤ **Todos tenemos potencial** para ser emprendedores pero, esta capacidad, como tantas otras, ha de **potenciarse y trabajarse** a través de un entrenamiento adecuado que exige formar en la **responsabilidad, el compromiso, el esfuerzo, la dedicación, la perseverancia, el trabajo en equipo, la capacidad de afrontar riesgos** y la **independencia**. Por lo tanto, para que los alumnos desarrollen cualidades emprendedoras, será necesario entrenarlas desde que son jóvenes, como lo hace el deportista que entrena desde su infancia para destacar en su disciplina.





## Beneficios del taller

➤ **Para el alumnado: los conocimientos y las habilidades que les permitan ser el día de mañana personas más emprendedoras.**

- Se desarrollan y potencian las actitudes que favorezcan la creatividad, el análisis, la planificación, la resolución de problemas y la innovación, tanto en el ámbito personal como en el social.



➤ **Para la familia: el sentimiento de estar poniendo los pilares clave en la educación y un futuro positivo de sus hijos.**

- Se ofrecen contenidos que permitan al alumnado crecer con los conocimientos y habilidades adecuados para ir adquiriendo una cultura de emprendimiento e iniciativa.



➤ **Para el colegio: el prestigio y la innovación.**

- Se promueve la educación práctica y útil para el presente y futuro de los alumnos, mejorando el prestigio del colegio, que se sitúa en la vanguardia educativa.
- Se apoya la labor que realiza el profesorado en los centros de enseñanza para la adquisición de la competencia clave "Sentido de la iniciativa y espíritu emprendedor".







## Objetivos del taller



**El taller enseñará a los alumnos a:**

- **Identificar** en qué consiste tener espíritu emprendedor y pensar en las alternativas de trabajo futuras de los alumnos, identificando qué les gustaría ser o en qué piensan que podrían trabajar en función de sus conocimientos y habilidades personales.
- **Conocer** la figura del emprendedor, definir el concepto empresa y las cualidades del futuro empresario o empresaria, valorando su aportación a la sociedad.
- **Tomar conciencia** de las necesidades sociales y cómo se podrían satisfacer responsablemente.





## Contenidos del taller

### EL ESPÍRITU EMPRENDEDOR

- ¿En qué consiste?
- ¿Quién lo tiene?
- ¿Se puede perder?

### EMPRENDEDOR O EMPRENDEDORA

- ¿Quién es?
- Diferencias entre inventor y emprendedor
- ¿Qué cualidades le definen?
- Sus "fantasmas" o miedos.



### LA EMPRESA

- Qué es una empresa
- Necesidades sociales
- Tipos de empresas



### EMPRESARIO O EMPRESARIA

- ¿Quién es?
- Propietario y directivo, ¿es lo mismo?
- Su papel en la sociedad actual



### FIN

- Voy a enseñar a mis padres:
  - Qué significa tener espíritu emprendedor
  - La importancia de ser una persona emprendedora
  - La utilidad de las empresas

### DESPEDIDA





## Metodología y datos para la puesta en práctica

### METODOLOGÍA

La metodología que se emplea en el taller es **activa y participativa** y trata en gran medida en conceder **protagonismo a los participantes**, que asumen un papel muy **dinámico** en el proceso de aprendizaje.

Durante la sesión se fomenta el **diálogo** y la participación de los escolares y se utilizarán **elementos multimedia** y de **apoyo audiovisual**.

### DURACIÓN

**Duración:** 1 hora (aunque se podría adaptar a 2 horas)

**Número de alumnos:** 20-25 (Máximo 30)

**Cursos:** 4º - 5º- 6º de Primaria



### MATERIALES

- Documento resumen de los contenidos trabajados en la sesión.
- Libro:  
*Mi primer viaje al mundo de la empresa y los emprendedores*

### PRESUPUESTO

Ver tabla página siguiente.

### CONTACTO

[info@fundacionmariajesussoto.com](mailto:info@fundacionmariajesussoto.com)



## PRECIOS DEL TALLER Y LIBROS

Nº de talleres	Duración taller/es (en una misma jornada)	Horas totales	Precio taller	Nº de alumnos	Minima compra de libros
1	1h	1	120€	20 - 25	5
2	1h + 1h	2	180€	40 - 50	10
3	1h + 1h + 1h	3	240€	60 - 75	15
1	2h	2	160€	20 - 25	5
2	2h + 2h	4	280€	40 - 50	10
3	2h + 2h + 2h	6	390€	60 - 75	15
2	2h + 1h	3	240€	40 - 50	10
3	2h + 1h + 1h	4	320€	60 - 75	15
3	2h + 2h + 1h	5	375€	60 - 75	15



PRECIO de 5 ejemplares  
**49,75€** (IVA incluido)

- Con la **formación** de cada grupo de 20-25 alumnos es **INDISPENSABLE** la **compra de 5 ejemplares**. Dos grupos **10**, y tres grupos, **15** ejemplares.
- El libro a adquirir será *Mi primer viaje al mundo de la empresa y los emprendedores* (9,95€).
- El **PVP unitario** indicado en el punto anterior es el de mercado, **precio** al que se pueden adquirir más ejemplares si se desea. Incluye IVA y envío.
- El **precio de la formación** no incluye IVA, pues está exenta. Los **gastos asociados a viajes** fuera de Burgos se facturarán aparte.
- Con el taller se facilitará un **acceso anual\*** a la plataforma educativa: **www.educacionfinancierabasica.com** donde el docente podrá entrar a las **ACTIVIDADES**, apartado de acceso restringido. Por la compra de **20 libros** se facilitarán **dos accesos anuales**. Los 20 libros a adquirir se pueden elegir también entre otros títulos de la Fundación M<sup>a</sup> Jesús Soto. Las actividades complementan el contenido de los libros a distintos niveles y su objetivo es trabajar los conceptos económicos y de emprendimiento contenidos en los libros de manera **transversal**.

\* Para los profesores de Castilla y León, **los accesos a la plataforma educativa son ilimitados**, con o sin adquisición de libros, en virtud de un acuerdo entre la JCYL y la Fundación M<sup>a</sup> Jesús Soto.



# Datos e historial profesional de las personas que imparten el taller



## PEQUEÑOS EMPRENDEDORES Formadores

- El equipo de personas que integran el **Programa Educativo Pequeños Emprendedores** viene desarrollando desde el año 2006 en centros escolares una labor de fomento y difusión de la cultura emprendedora, tan necesaria en nuestros días para la **creación de nuevas empresas** como para el **desarrollo de cualquier puesto de trabajo**.
- A lo largo de este periodo de intensa labor se ha venido detectando la necesidad existente de **empezar a trabajar las cualidades emprendedoras desde edades tempranas**, ya que como ocurre en otras áreas de nuestra sociedad (deporte, música, danza, etc.), para que en un futuro existan personas destacadas en una disciplina éstas deben ir adquiriendo y desarrollando unas determinadas habilidades **desde la infancia**.
- Siendo conscientes de esta necesidad y atendiendo a una demanda social en este campo, se pretende **contribuir a un bienestar presente y futuro de nuestra sociedad**, aportando un

granito de arena para **ayudar a formar personas emprendedoras**, para ello, se lleva a cabo este Programa Educativo. Con el mismo se persigue apoyar el desarrollo de estas habilidades emprendedoras entre los más jóvenes, trabajando y fomentando actitudes de **confianza en sí mismos, trabajo en equipo, asunción de riesgos, convivencia y tolerancia**, favoreciendo entre el alumnado la creatividad, constancia y capacidad para tomar decisiones, entre otras, actitudes que son siempre de utilidad en los diferentes ámbitos de la vida.

- **Pequeños Emprendedores** está gestionado por un grupo de profesionales pertenecientes a los campos de la educación y de la empresa, con una experiencia de más de 15 años. Durante ese periodo han desarrollado una metodología didáctica contrastada, validada y registrada, de la que se han beneficiado ya más de 6 000 alumnos.

• **Correo de contacto Pequeños Emprendedores:**  
[info@pequenosemprendedores.com](mailto:info@pequenosemprendedores.com)

• **Web del Programa Educativo:**  
[www.pequenosemprendedores.com](http://www.pequenosemprendedores.com)



## Datos de los autores de *Mi primer viaje al mundo de la empresa y los emprendedores*



**Mª JESÚS SOTO\_Texto**

- Licenciada en Derecho por la Universidad de León, posee una larga trayectoria profesional en el mundo financiero: más de 10 años en **AB Asesores** en León; 4 años vicepresidenta de **Morgan Stanley**, 10 como agente financiero para la prestigiosa firma **Inversis Banco**. Desde diciembre de 2014 es agente financiero de **Andbank**, y socia directora de su oficina de León.
- Dirige el portal de información financiera: **elinversorinquieto.es** y es miembro del Consejo Social de la **Universidad de León**.
- Tiene una **amplia experiencia en docencia**. Durante 25 años ha llevado a cabo **actividades formativas** para diversos colectivos e instituciones públicas y privadas, organizando jornadas, conferencias y encuentros con medios de comunicación, así como visitas a colegios en España y en otros países extranjeros.
- Desde enero de 2017, a través de la fundación que lleva su nombre, dirige el proyecto **Educación Financiera Básica** que incluye libros y materiales didácticos que se difunden mediante la plataforma educativa: **[www.educacionfinancierabasica.com](http://www.educacionfinancierabasica.com)**

**MANEL & MARC  
Ilustración**



- **Manel Sánchez Recio** y **Marc Fusté Boronat**, forman un equipo especializado en ilustración publicitaria y editorial.
- Tienen experiencia de trabajo con **productoras de animación** y han colaborado en el realización de conocidos **anuncios de TV**: Raid, Pescanova, Danone, Orlando, Jijonenca, Kellogg's, Cheetos...
- Con **más de 20 años de experiencia** han creado personajes, *storyboards*, carteles e ilustraciones para muchas agencias de publicidad y editoriales y, más recientemente, el mapa de Ferrari Land para Port Aventura.
- **Con la autora Mª Jesús Soto** han creado 3 títulos: *Mi primer libro de economía, ahorro e inversión*, *Mi primer viaje al mundo de la empresa y los emprendedores*, y *Mis primeras elecciones: sector público y sistemas de gobierno*.
- En su **blog** puedes encontrar y conocer en profundidad sus trabajos más recientes: **<http://manel-marc.blogspot.com.es>**



## Otros títulos de la Fundación M<sup>a</sup> Jesús Soto



*Mi primer libro de economía,  
ahorro e inversión*



*Mis primeras elecciones: sector público  
y sistemas de gobierno*

Disponibles también en inglés:



Y para los más pequeños:

