

Sesión 01

Elaboramos nuestro presupuesto personal considerando nuestras necesidades, deudas y proyectos

1. CUADRO DE COMPETENCIAS Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN:

| | |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Competencia | <p>Gestiona responsablemente los recursos económicos.</p> <p>Capacidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. • Toma decisiones económicas y financieras. |
| Desempeño | <p>Formula presupuestos personales considerando los ingresos y egresos, necesidades, deudas y proyectos de ahorro e inversión con el fin de mejorar su bienestar.</p> |
| Evidencia de aprendizaje | <p>Presupuesto personal</p> |
| Criterios de evaluación | <ul style="list-style-type: none"> • Determina los ingresos y gastos económicos personales diferenciando sus tipos: obligatorios, necesarios y ocasionales; así como sus necesidades a cubrir. • Elabora su presupuesto registrando sus ingresos y gastos en una plantilla. • Analiza el dinero que quedó o no disponible para proponer estrategias que mejoren el bienestar familiar. |



Ilustración: www.freepik.es

2. INFORMACIÓN TEÓRICA:

EL PRESUPUESTO

Tanto el presupuesto personal como el presupuesto familiar son herramientas utilizadas para organizar y administrar recursos monetarios, ayudando a usar el dinero de manera responsable, sin gastar más de lo que se gana. El presupuesto es una herramienta que se debe revisar permanentemente y alimentar con datos reales para que sea útil a la hora de tomar decisiones y ahorrar. Esta herramienta permite, con base en los ingresos, planificar los gastos mensuales utilizando de la mejor manera el dinero para alcanzar los objetivos que se planteen. Realizar un presupuesto mensual ofrece como resultado el saldo final: informa sobre la diferencia entre lo que se ha ingresado y lo que se ha gastado. Si los ingresos son superiores a los gastos: la familia tendrá capacidad de ahorro, cuanto mayor sea su capacidad de ahorrar mayor será también su capacidad de enfrentarse a eventos inesperados/emergencias, invertir en nuevas actividades, etc.

Un presupuesto es un documento en donde las personas registran sus ingresos en dinero, el cual obtienen mediante su trabajo o el establecimiento de negocios; así como sus egresos o gastos que les permiten cubrir sus necesidades básicas o el pago de deudas contraídas. Un presupuesto se elabora con la finalidad de controlar con mayor eficiencia los gastos, tratando de lograr una distancia positiva entre los ingresos y egresos.

Para la elaboración de un presupuesto se debe considerar lo siguiente:

- a. Determinar los ingresos y colocarlos en la primera columna de la tabla. En ese espacio, debemos registrar: salario, ingresos extras, ayudas económicas o cualquier tipo de entrada. Es importante considerar el ahorro como un gasto fijo obligatorio.
- b. Determinar los egresos y colocarlos en la segunda columna de la tabla. En este espacio, se deben registrar todos los gastos previstos para el mes; pero diferenciándolos por categorías de la siguiente manera:

| Obligatorios | Necesarios | Ocasionales |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Son los gastos fijos de nuestra economía, como el alquiler de vivienda, la alimentación o los préstamos bancarios. Si se dejan de pagar las consecuencias pueden ser muy negativas para la economía familiar. | Son los gastos necesarios para nuestra vida diaria como el pago de los recibos de luz y agua, se pueden reducir si ahorramos, por ejemplo, la energía y el agua, mediante acciones de uso responsable. | Son los gastos que pueden ser eliminados como salir a comer a la calle, dejar de comprar objetos que no cubren necesidades fundamentales, etc. |

LA GESTIÓN DE DEUDAS

Las deudas son las obligaciones que se contrae con un tercero, ya sea una persona natural o una persona jurídica. En el sistema financiero, las fuentes de deuda más frecuentes suelen ser las tarjetas de crédito y los préstamos. Estos productos son importantes ya que te proporcionan una cantidad inmediata de dinero que podría ser difícil obtener de otra manera; además de esto, te permiten aprovechar oportunidades de negocios, atender emergencias, comprar algo que necesitas, entre muchas otras cosas. Aprender a manejar adecuadamente la deuda es un factor importante para encontrarse en una buena situación financiera.

Tipos de deudas

Las deudas pueden ser de inversión o de consumo. Las de inversión son aquellas en las que se utilizan los recursos recibidos para adquirir bienes que mantienen o incrementan su valor a largo plazo, o que pueden producir renta a través del tiempo como préstamos para adquirir propiedades inmobiliarias, préstamos para instalar negocios propios, créditos educativos, entre otros. En cambio, las deudas de consumo son aquellas que se dan en un escenario en el que los recursos recibidos se usan para adquirir bienes que pierden valor a través del tiempo y que no producen renta. Por ejemplo, préstamos para vacaciones, vehículos, ropa, electrodomésticos en general, entre otros.

Plan de gestión de deudas

Un plan de gestión de deudas (a veces denominado «programa de gestión de deudas» o PGD) es una medida estratégica para administrar facturas abrumadoras y controlar las deudas. Un plan de gestión de deudas sólido puede reducir el número de pagos que se está obligado a realizar cada mes y permitir, en última instancia, eliminar parte de las deudas con intereses altos. El objetivo de un programa de gestión de deudas es reducir gradualmente la deuda para que se pueda recuperar el equilibrio financiero.

Con un plan de gestión de deudas típico, varias deudas no garantizadas (tarjetas de crédito, préstamos personales, etc.) se agrupan en un único pago mensual. Si se trabaja con una empresa de gestión de deudas, dicha empresa puede negociar con los acreedores en nombre del deudor para desarrollar un plan de pagos factible. Este plan puede incluir la reducción de los pagos mensuales y los tipos de interés o bien la anulación de determinados recargos. A cambio, puede que se tenga que aceptar

un calendario de pagos estructurado, que suele abarcar varios años. Por lo general, existen dos formas de reducir tus deudas con un plan de gestión de deudas:

- **La gestión de deudas «casera»:** se puede retomar el control de las deudas creando por cuenta propia un plan para pagar tus deudas. En caso necesario, también, se puede intentar negociar con los acreedores por propia cuenta para ver si están dispuestos a reducir los pagos mensuales o los tipos de interés. Esta solución «casera» puede ser una forma sencilla de eliminar la deuda con un poco de disciplina e ingenio.
- **Gestión de deudas con la ayuda de asesores crediticios:** aunque crear un programa de gestión de deudas por cuenta propia puede resultar más barato, a veces vale la pena contratar a un profesional. A mucha gente, le resulta más fácil y menos estresante trabajar con empresas de gestión de deudas o asesores crediticios para crear un plan de gestión de deudas adecuado. Estas pueden negociar con los acreedores en nombre del deudor para reducir las deudas. Otro aspecto importante es que estos profesionales pueden ayudar a identificar las causas de la deuda y desarrollar un programa basado en los ingresos y hábitos de gastos.

En resumen, es fundamental tener claridad y coherencia al momento de decidir las acciones a realizar para gestionar o manejar adecuadamente con el cumplimiento de las deudas, destacando el hecho de establecer un equilibrio que permita que la capacidad de la deuda no sea mayor que los propios ingresos; además, se requiere priorizar el pago de las misma por sobre otros gastos de los que se puede prescindir.



Ilustración: www.freepik.es

3. SECUENCIA DIDÁCTICA:

Inicio



Plantear una situación problemática

Plantear la siguiente situación a los estudiantes:

Sergio es una estudiante de Mecánica que vive en Tacna. Sus padres le envían cada mes un monto de dinero que le permite cubrir en parte sus gastos. Él trabaja a medio tiempo y estudia por las tardes. Con el dinero que obtiene y lo que sus padres le envían adquiere las cosas que necesita, como la ropa, la comida, los libros, el instituto, el transporte, etc. Algunas veces gasta su dinero en el billar y en discotecas, por eso cuando llega a fin de mes no le alcanza el dinero para pagar los gastos y cubrir sus necesidades. Todo esto lo llevó a pedir dinero prestado y, ahora, ha empezado a comprar solo lo que es necesario y ha dejado de salir con sus amigos; para así poder llegar a fin de mes. Como no tiene la posibilidad de ahorrar porque a veces los gastos son más que los ingresos, le han aconsejado que cada mes elabore un presupuesto.

¿Cómo puedo elaborar un presupuesto personal que me ayude a mejorar mi situación económica y tomar decisiones financieras responsables?



Explorar usando conocimientos previos, intuición y sentido común

Se recogen los aportes de los estudiantes y se colocan en la pizarra. Luego, conforme verbalizan sus ideas, se plantean las siguientes preguntas guías:

- ¿Qué se debe considerar para elaborar un presupuesto?
- ¿Qué elementos tiene un presupuesto?
- ¿Cuáles son los ingresos económicos de una persona?
- ¿Cuáles son los diversos gastos que debe asumir una persona?
- ¿Alguna vez, en tu familia han tenido dificultades para cubrir los gastos del mes?
¿Por qué sucedió ello?
- En tu hogar, ¿elaboran un presupuesto? ¿Cada qué tiempo lo elaboran?
- ¿Por qué es importante elaborar un presupuesto?
- ¿Crees que Sergio debe elaborar un presupuesto? ¿Por qué?

Desarrollo

Descubrir las relaciones disciplinares

Se plantea la siguiente actividad:

- Imagina que Sergio tiene que elaborar un presupuesto. A partir de ello, utiliza la información de la situación problemática para responder las siguientes preguntas: ¿qué gastos tiene Sergio? ¿Cuáles son sus ingresos?
- Organiza tus respuestas utilizando el siguiente cuadro:

| Ingresos | Gastos |
|----------|--------|
| | |

Oriente a los estudiantes con las siguientes preguntas:

- ¿Qué gastos tiene Sergio?
- ¿Cuáles son los ingresos de Sergio?
- ¿Qué problema tiene Sergio?
- ¿Por qué se debe diferenciar los ingresos de los gastos?

Sistematizar el nuevo conocimiento

Se le da a conocer a los estudiantes la información teórica presentada en el apartado 2.

Se les pide que contrasten la información que dieron al inicio de la sesión. Se fija la atención en las ideas colocadas en la pizarra para que los estudiantes comparen la información. Oriente mediante las siguientes preguntas:

- ¿Qué ideas teníamos al iniciar la clase?
- ¿Qué ideas erróneas tenían al inicio?
- ¿Qué ideas planteadas al inicio resultaron correctas?
- ¿Por qué es importante considerar las propias necesidades para elaborar un presupuesto?
- ¿Por qué es importante gestionar las deudas?
- ¿Cómo se puede gestionar las deudas? Menciona dos ejemplos.

A continuación, utilizando el anexo 1, los estudiantes elaboran su presupuesto personal, considerando sus necesidades, deudas y proyectos.



Aplicar a nuevas situaciones

Se presenta la siguiente situación a los estudiantes y se les da la siguiente indicación:

- Juan iba caminando rumbo a su casa, mientras pensaba acerca de lo que pasaría con su negocio de perfumes cuando comience a realizar sus prácticas laborales. De pronto se encuentra a su amigo y le pregunta: ¿qué te pasa? ¿Por qué tan pensativo? Juan responde: pronto iniciaré mis prácticas laborales y no tendré el dinero que hago por la venta de perfumes y debo apoyar a mis padres con S/ 2000 para la reparación del techo de la casa. Su amigo le dice que haga un listado de sus ingresos y gastos:

| Ingresos | Gastos |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • Café internet S/ 900 (Fijo) • Venta de perfumes S/500 • Beca S/ 500 (Fijo) | <ul style="list-style-type: none"> • Apoyo para la alimentación de la familia S/ 500 • Pago de luz y agua S/ 100 • Pasajes S/ 250 • Celular S/ 100 • Materiales para estudio S/ 100 • Gastos varios S/ 100 |

Luego, se les pide que en equipos respondan las siguientes preguntas:

- ¿Cómo está organizado el presupuesto de Juan?
- ¿Crees que la venta de perfumes ayudó en algo a Juan?
- Del total de gastos de Juan, ¿con cuánto se queda considerando solo los ingresos mensuales fijos?

- ¿Qué podría hacer Juan para conseguir el dinero que necesita para apoyar a su familia en la reparación del techo?
- ¿Por qué es importante elaborar un presupuesto?

Se indica que utilicen el anexo 1 para elaborar el presupuesto de Juan del próximo mes y que no se olviden de colocar el monto que debe ahorrar mensualmente para gestionar la deuda del préstamo de S/ 2000 que pedirá para reparar el techo.

Cierre



Discutir y argumentar los resultados

En equipos, dialoguen brevemente y establezcan conclusiones.

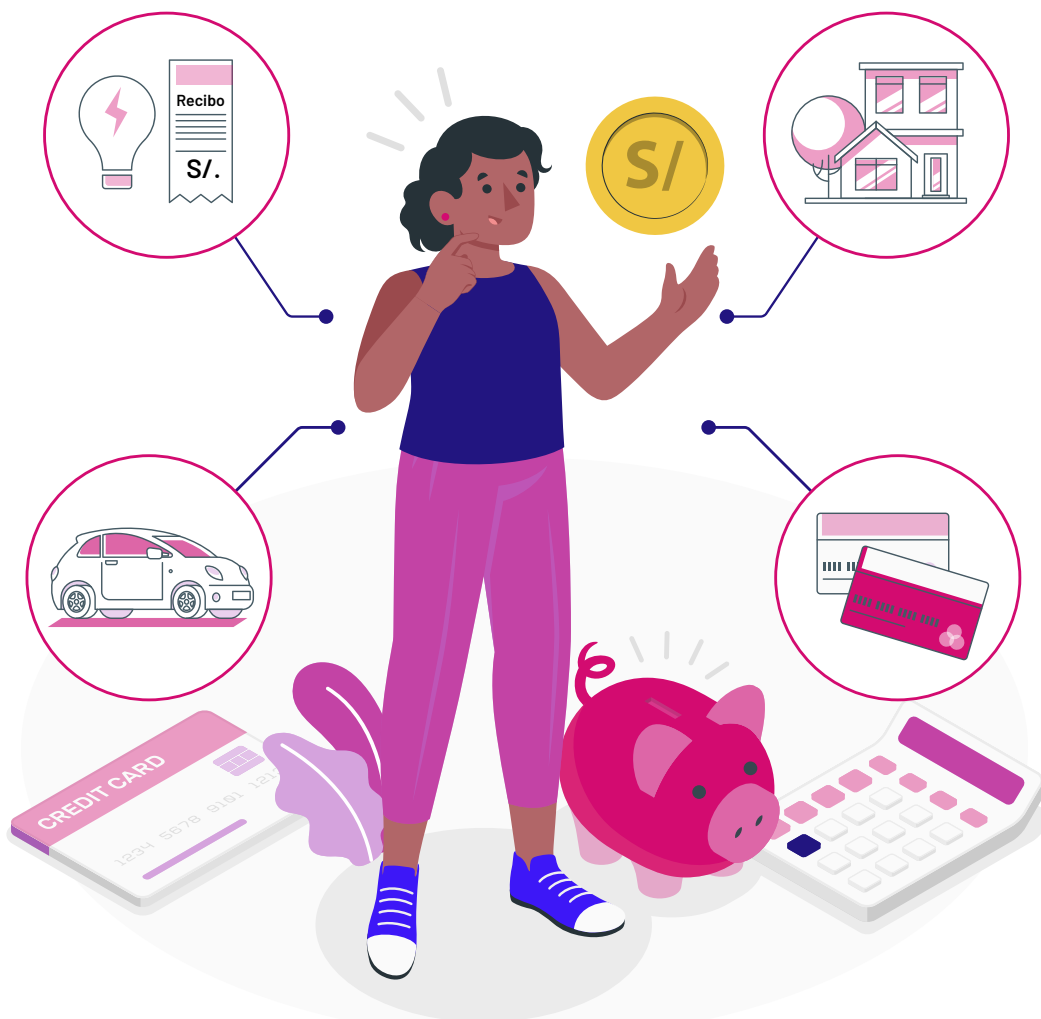


Ilustración: www.freepik.es

4. ANEXOS

| PRESUPUESTO PERSONAL | | | | |
|--------------------------|-----------|-------------------------|---------|-----------|
| INGRESOS | | | EGRESOS | |
| Salario 1 | S/ | Obligatorios | | S/ |
| Salario 2 | S/ | | | S/ |
| Salario 3 | S/ | | | S/ |
| Otros ingresos | S/ | | | S/ |
| | | Necesarios | | S/ |
| | | | | S/ |
| | | | | S/ |
| | | | | S/ |
| | | Ocasionales | | S/ |
| | | | | S/ |
| | | | | S/ |
| Total de ingresos | S/ | Total de egresos | | S/ |