**TÍTULO: El Mapa del Tesoro: Planifica tu Presupuesto Personal**

**1. DATOS GENERALES**

**Institución educativa:** Fernando Carbajal Segura

**Área: COMUNICACIÓN Grado y sección: 1°**

**Cantidad de estudiantes: 25 Fecha:** sábado, 21 de setiembre de 2024

**Docente: Mirtha Abigail Saldaña Alvarado de Torrel**

**2. CUADRO DE PROPÓSITOS DE APRENDIZAJES:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **COMPETENCIA** | **CAPACIDADES** | **CRITERIOS DE EVALUACIÓN** | **EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE** | **INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN** |
| Lee diversos tipos de textos escritos en lengua materna. | Obtiene información del texto escrito.  Infiere e interpreta información del texto.  Reflexiona y evalúa la forma, el contenido y contexto del texto. | Extrae información clave del texto de manera precisa y coherente, identificando los datos principales y los detalles relevantes.  Deduce diversas relaciones lógicas entre las ideas del texto escrito (causa-efecto, semejanza-diferencia, entre otras) a partir de detalles del texto.  Emite un juicio crítico sobre la importancia del presupuesto personal, contrastando su experiencia y conocimiento con el contexto sociocultural del texto. | Presupuesto personal. | Lista de cotejo |
| ***Elabora*** un **presupuesto** registrando los **ingresos y gastos** en una  plantilla. |
| Toma decisiones económicas y financieras. | ***Analiza*** el **dinero** que quedó o no disponible para proponer  estrategias que mejoren el bienestar familiar. |

**3. SECUENCIA DIDÁCTICA:**

**INICIO:**

|  |
| --- |
| Inicio (15 minutos):  Motivación: Se inicia la clase con una dinámica de preguntas: "¿Alguna vez han tenido que pedir dinero a sus padres para comprar algo que querían? ¿Qué hacen con el dinero que les dan para la semana? ¿Cómo se sienten cuando se les acaba el dinero antes de tiempo?". Se les anima a compartir sus experiencias y reflexiones.  Introducción al tema: Se presenta el tema de la sesión: "Mi Presupuesto Personal: Función e Importancia". Se explica que el presupuesto es una herramienta que nos ayuda a organizar nuestro dinero y a alcanzar nuestras metas. |

**DESARROLLO:**

|  |
| --- |
| Lectura del texto: Se entrega a cada estudiante un texto informativo sobre "Mi Presupuesto Personal". Se les pide leerlo atentamente y subrayar las ideas principales.  Análisis del texto: Se realiza una lectura en voz alta del texto, con la participación de los estudiantes. Se les pide identificar la información explícita y relevante sobre la función del presupuesto personal y su importancia para la gestión del dinero.  Preguntas de comprensión lectora: Se les presentan preguntas de comprensión lectora para verificar la comprensión del texto. Se les pide que respondan en forma individual y luego se discute en grupo las respuestas.  Reflexión y Opinión: Se les pide a los estudiantes que reflexionen sobre la importancia de tener un presupuesto personal, cómo se relaciona con sus propias experiencias y cómo podría ayudarles a alcanzar sus metas. Se les anima a compartir sus opiniones y argumentos. |

**CIERRE:**

|  |
| --- |
| * Resumen: Se realiza un breve resumen de los puntos clave del texto y de la discusión. Se enfatiza la importancia de la planificación y la gestión del dinero. * Evaluación: Se realiza una breve evaluación oral para verificar la comprensión del tema y la capacidad de análisis crítico. * Tarea: Se les pide a los estudiantes que elaboren un presupuesto personal sencillo para la próxima semana, incluyendo sus ingresos y gastos. |

**4. ANEXOS:**

**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:**

1. 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.
2. 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:

Texto

Descripción generada automáticamente

**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.

**CUADRO DE PRESUPUESTO PERSONAL:**

Imagen que contiene Escala de tiempo

Descripción generada automáticamente

***Lista de Cotejo***

**Nombres y apellidos del estudiante:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
**Fecha:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Criterios de Evaluación** | **Sí** | **No** | **Observaciones** |
| **1. INGRESOS** |  |  |  |
| Se han identificado y registrado detalladamente todas las fuentes de ingresos. |  |  |  |
| Los montos de los ingresos están correctamente estimados y actualizados. |  |  |  |
| **2. EGRESOS OBLIGATORIO** |  |  |  |
| Todos los egresos obligatorios han sido identificados y registrados |  |  |  |
| Los montos de los egresos obligatorios están correctamente estimados y actualizados. |  |  |  |
| **3. EGRESOS NECESARIOS** |  |  |  |
| Todos los egresos necesarios han sido identificados y registrados |  |  |  |
| Los montos de los egresos obligatorios están correctamente estimados y actualizados. |  |  |  |
| **4. EGRESOS OCASIONALES** |  |  |  |
| Todos los egresos ocasionales han sido identificados y registrados |  |  |  |
| Los montos de los egresos ocasionales están correctamente estimados y actualizados. |  |  |  |

**Indicaciones para el docente:**

* **Sí:** Se marca si el estudiante cumple con el criterio de evaluación de manera adecuada.
* **No:** Se marca si el estudiante no cumple con el criterio de evaluación de manera adecuada.
* **Observaciones:** Se incluye cualquier comentario relevante sobre el desempeño del estudiante en relación con cada criterio.