

Sesión de Clase: Elaboramos nuestro presupuesto personal

Duración: 90 minutos

Nivel: Tercero y cuarto grado de secundaria

Área: Ciencias Sociales

Tema: Elaboramos nuestro presupuesto personal considerando nuestras necesidades, deudas y proyectos.

Competencia: Gestionar responsablemente los recursos económicos.

Capacidades:

Comprende las relaciones entre los elementos del sistema.

Toma decisiones económicas y financieras.

Desempeño: Fórmula presupuestos personales considerando los ingresos y egresos, necesidades, deudas y proyectos de ahorro e inversión con el fin de mejorar su bienestar.

Objetivo:

Que los estudiantes comprendan la importancia del presupuesto personal como herramienta para la gestión responsable de sus recursos económicos.

Que los estudiantes puedan elaborar un presupuesto personal considerando sus ingresos, gastos, necesidades, deudas y proyectos de ahorro e inversión.

Que los estudiantes puedan analizar el dinero que quedó o no disponible para proponer estrategias que mejoren su bienestar familiar.

Materiales:

Pizarra o proyector

Marcadores o plumones

Hojas de papel

Lápices o bolígrafos

Material de apoyo (ejemplos de presupuestos, planillas, etc.)

Desarrollo de la sesión:

1. Introducción (15 minutos)

Motivación: Iniciar la sesión con una pregunta: ¿Alguna vez han pensado en cómo gastan su dinero? ¿Les gustaría tener un control sobre sus gastos?

Presentación del tema: Explicar a los estudiantes qué es un presupuesto personal y su importancia.

Definición: Un presupuesto personal es un plan que nos ayuda a controlar nuestros ingresos y gastos para alcanzar nuestras metas financieras.

Importancia: Un presupuesto personal nos permite:

Saber dónde se va nuestro dinero.

Planificar nuestro futuro financiero.

Tomar decisiones financieras responsables.

Evitar deudas innecesarias.

Alcanzar nuestras metas financieras.

Relación con la economía nacional:

Explicar que el presupuesto personal es una herramienta esencial para la economía nacional.

Cuando las personas gestionan responsablemente sus recursos, contribuyen al crecimiento económico del país.

2. Desarrollo (45 minutos)

Elementos del presupuesto personal:

Ingresos: Dinero que recibimos por diferentes fuentes (trabajo, becas, regalos, etc.).

Gastos: Dinero que gastamos en diferentes necesidades (alimentación, vivienda, educación, etc.).

Clasificación de gastos:

Obligatorios: Gastos que son necesarios para vivir (alquiler, servicios básicos, etc.).

Necesarios: Gastos que no son obligatorios, pero son importantes para nuestra calidad de vida (alimentación saludable, transporte, etc.).

Ocasionales: Gastos que se realizan de forma esporádica (viajes, compras especiales, etc.).

Deudas: Dinero que debemos a otras personas o instituciones.

Ahorro e inversión: Dinero que guardamos para el futuro o para realizar proyectos.

Elaboración de un presupuesto personal:

Ejemplo práctico: Presentar un ejemplo de presupuesto personal con diferentes escenarios (estudiante, trabajador, familia).

Pasos para elaborar un presupuesto:

Registrar todos los ingresos.

Registrar todos los gastos.

Clasificar los gastos en obligatorios, necesarios y ocasionales.

Analizar el dinero que queda disponible.

Planificar el ahorro e inversión.

Plantilla de presupuesto: Proporcionar a los estudiantes una plantilla para que puedan registrar sus ingresos y gastos.

Ejercicios prácticos: Realizar ejercicios en clase donde los estudiantes puedan calcular sus propios presupuestos.

Caso práctico: Cálculo del IGV:

Explicar qué es el IGV y cómo se calcula.

Realizar un ejercicio práctico donde los estudiantes puedan calcular el IGV de un producto o servicio.

3. Cierre (30 minutos)

Reflexión:

¿Qué aprendieron hoy sobre el presupuesto personal?

¿Cómo pueden aplicar lo aprendido en su vida diaria?

¿Qué estrategias pueden implementar para mejorar su bienestar familiar?

Evaluación:

Realizar una evaluación oral para verificar la comprensión de los conceptos.

Revisión de los presupuestos personales elaborados por los estudiantes.

Criterios de evaluación:

Habilidad: Analiza + contenido: tipos de ingresos y gastos + condición: diferenciando sus tipos + producto: presupuesto personal.

Habilidad: Elabora + contenido: presupuesto personal + condición: registrando ingresos y gastos en una plantilla + producto: presupuesto personal.

Habilidad: Analiza + contenido: dinero disponible + condición: para proponer estrategias + producto: propuesta de estrategias para mejorar el bienestar familiar.

Recursos adicionales:

Sitios web:

Ministerio de Economía y Finanzas (MEF): <https://www.mef.gob.pe/>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT):

<https://www.sunat.gob.pe/>

Libros:

"El poder del dinero" - David Bach

"Padre rico, padre pobre" - Robert Kiyosaki

Nota:

Esta sesión de clase es un ejemplo y puede ser modificada de acuerdo a las necesidades de los estudiantes y el contexto educativo.

Es importante que la clase sea dinámica e interactiva, utilizando recursos audiovisuales y ejemplos prácticos para que los estudiantes puedan comprender mejor los conceptos.

Se recomienda que los estudiantes puedan acceder a recursos adicionales para profundizar en el tema.

Conclusión:

Esta sesión de clase busca que los estudiantes comprendan la importancia del presupuesto personal como herramienta para la gestión responsable de sus recursos económicos. A través de ejemplos prácticos y ejercicios, los estudiantes podrán elaborar un presupuesto personal que les permita alcanzar sus metas financieras y mejorar su bienestar familiar.