

Sesión de Aprendizaje: Elaboramos nuestro presupuesto personal

****Área:**** Ciencias Sociales

****Grado:**** Tercero y Cuarto de Secundaria

****Duración:**** 90 minutos

****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.

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

****Evidencia de aprendizaje:**** Elaboración de un cuadro de Presupuesto personal

****Instrumento de evaluación:**** Lista de cotejo

****Materiales:****

* Plumones para pizarra

* Pizarra o papelógrafo

* Material impreso (casos prácticos)

* Calculadora (opcional)

****Momentos de la sesión:****

****I. Inicio (20 minutos)****

1. ****Dinámica de motivación (10 minutos):****

* El docente divide la clase en grupos de 4 o 5 estudiantes.

* Se entrega a cada grupo un papel con la siguiente situación: "Imaginen que han ganado S/ 1000 soles. ¿En qué lo gastarían?".

* Los grupos tienen 5 minutos para discutir y plasmar sus ideas en el papel.

* Se realiza una puesta en común donde cada grupo comparte sus respuestas.

* El docente guía la reflexión hacia la importancia de planificar nuestros gastos y tomar decisiones financieras responsables.

2. ****Presentación del tema (10 minutos):****

* El docente presenta el tema de la sesión: "Elaboramos nuestro presupuesto personal".

* Se explica qué es un presupuesto personal: una herramienta que nos permite planificar nuestros ingresos y gastos durante un periodo determinado (semana, quincena, mes).

* Se resalta la importancia del presupuesto personal:

- * Permite tener un mejor control de nuestras finanzas.
- * Ayuda a identificar gastos innecesarios y a ahorrar dinero.
- * Facilita la toma de decisiones financieras informadas.
- * Contribuye al bienestar personal y familiar.
- * Se conecta el presupuesto personal con la economía nacional:
 - * Un manejo responsable del dinero a nivel individual impacta positivamente en la economía familiar.
 - * Familias con finanzas saludables contribuyen al desarrollo económico del país.

****II. Desarrollo (50 minutos)****

1. **Conceptualización (20 minutos):**

- * El docente explica los siguientes conceptos:
 - * ****Ingresos:**** Dinero que recibimos de forma periódica (salario, propina, rentas, etc.). Se diferencia entre ingresos brutos (total recibido) e ingresos netos (lo que queda luego de descuentos como impuestos).
 - * ****Gastos:**** Dinero que destinamos para cubrir nuestras necesidades y deseos. Se clasifican en:
 - * ****Gastos fijos:**** Son aquellos que se mantienen constantes cada mes (alquiler, servicios básicos, transporte, etc.).
 - * ****Gastos variables:**** Varían de un mes a otro (alimentación, entretenimiento, ropa, etc.).
 - * ****Gastos hormiga:**** Pequeños gastos diarios que parecen insignificantes pero que sumados representan una cantidad considerable (golosinas, café, etc.).
 - * ****Ahorro:**** Parte del ingreso que no se gasta y se guarda para el futuro.
 - * ****Inversión:**** Utilizar el dinero ahorrado para generar más dinero (negocios, fondos mutuos, etc.).
 - * ****Deudas:**** Compromisos de pago que adquirimos (préstamos, tarjetas de crédito, etc.).

2. **Ejemplo práctico (15 minutos):**

- * El docente presenta un ejemplo de presupuesto personal en la pizarra, utilizando datos ficticios de un estudiante de secundaria.
 - * Se muestra cómo calcular el ingreso neto (descontando el impuesto a la renta si corresponde), cómo clasificar los gastos y cómo calcular el saldo final (ingresos - gastos).
 - * Se explica la importancia de priorizar las necesidades sobre los deseos al momento de elaborar un presupuesto.

3. **Casos prácticos y cálculo del IGV (15 minutos):**

- * Se organizan a los estudiantes en grupos de trabajo.
 - * Se entregan casos prácticos impresos con diferentes situaciones que implican la elaboración de un presupuesto personal (ejemplo: un estudiante que recibe propina semanal, un joven que trabaja a tiempo parcial, etc.).
 - * Se incluye en los casos prácticos ejercicios para calcular el IGV (18%) de productos o servicios que adquieren los personajes de las situaciones.
 - * Los grupos trabajan en la resolución de los casos, aplicando los conceptos aprendidos.
 - * El docente brinda apoyo y aclara dudas durante el proceso.

****III. Cierre (20 minutos)****

1. Socialización y análisis (10 minutos):

- * Algunos grupos voluntarios comparten sus respuestas y explican cómo elaboraron el presupuesto personal en cada caso.
- * Se genera un espacio de debate e intercambio de ideas sobre las decisiones financieras tomadas en cada caso.
- * Se analizan las estrategias propuestas para mejorar el manejo del dinero y alcanzar metas de ahorro.

2. Reflexión final y aplicación a la vida real (10 minutos):

- * Se realiza una lluvia de ideas sobre la importancia de llevar un presupuesto personal en la vida real.
- * Se motiva a los estudiantes a elaborar su propio presupuesto personal, considerando sus ingresos, gastos y metas a corto y largo plazo.
- * Se sugiere la utilización de herramientas digitales (apps, hojas de cálculo) para facilitar la gestión del presupuesto.

****Criterios de Evaluación:**

Criterios de Evaluación:			
Habilidad	Contenido	Condición	Producto
Identifica	Los diferentes tipos de ingresos y egresos (obligatorios, necesarios, ocasionales).	A partir de la información brindada en la sesión y en los casos prácticos.	Lista de Ingresos y gastos personales.
Clasifica	Los gastos en fijos, variables y hormiga.	Al elaborar su presupuesto personal.	Cuadro de presupuesto personal con la clasificación de gastos.
Elabora	Un presupuesto personal registrando sus ingresos y gastos.	Utilizando una plantilla proporcionada por el docente.	Cuadro de presupuesto personal completo.
Analiza	El dinero disponible o faltante en su presupuesto.	Con el fin de identificar oportunidades de mejora en su economía personal.	Explicación escrita sobre el análisis de su presupuesto y propuestas para optimizarlo.
Calcula	El IGV (18%) de productos o servicios.	A partir de los precios proporcionados en los casos prácticos.	Resultados correctos de los ejercicios de cálculo del IGV.

****Instrumento de Evaluación:**

Se utilizará una lista de cotejo para evaluar el desempeño de los estudiantes en cada uno de los criterios de evaluación.

****Recomendaciones:**

- * Adaptar los casos prácticos y ejemplos al contexto socioeconómico de los estudiantes.
- * Promover la participación activa y el trabajo colaborativo durante toda la sesión.
- * Incentivar la reflexión crítica sobre el consumo responsable y la importancia del ahorro.
- * Brindar seguimiento y retroalimentación individual a los estudiantes sobre sus presupuestos personales.