**Sesión de Clase: "Elaboramos nuestro presupuesto personal considerando nuestras necesidades, deudas y proyectos"**

I.E. Vasil Levski 7014

Profesora : Aurora Chanco Aparicio

Grado: Tercero y Cuarto de Educación Secundaria

Área: Ciencias Sociales

Duración: 90 minutos

**I. Propósito de la sesión**

**Competencia**:

Gestionar responsablemente los recursos económicos.

**Capacidades:**

* Comprender las relaciones entre los elementos del sistema económico.
* Tomar decisiones económicas y financieras.

**Desempeño**:

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

**Criterios de Evaluación**:

Determina los ingresos y gastos económicos personales diferenciando sus tipos (obligatorios, necesarios y ocasionales) así como las necesidades a cubrir.

Elabora su presupuesto registrando sus ingresos y gastos en una plantilla.

Analiza el dinero disponible o no disponible para proponer estrategias que mejoren el bienestar familiar.

**Evidencia de Aprendizaje**:

Elaboración de un cuadro de Presupuesto Personal.

**Instrumento de Evaluación:**

**Lista de cotejo**.

II. Tema de la sesión:

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

III. Desarrollo de la Sesión

1. Inicio (15 minutos)

**Motivación y Activación de Conocimientos Previos:**

Iniciar la clase preguntando a los estudiantes:

"¿Qué creen que es un presupuesto personal y cómo podría ayudarnos en nuestra vida diaria?"

Escuchar las respuestas e introducir el concepto de presupuesto personal como una herramienta para planificar el uso de los recursos económicos, considerando ingresos y gastos.

Explicar la importancia del presupuesto dentro de la economía personal y cómo su correcta elaboración contribuye a la economía nacional al fomentar una adecuada distribución de recursos.

Definición de presupuesto:

Presentar el concepto formal de presupuesto personal:

"Un presupuesto personal es un plan financiero que detalla los ingresos y gastos de una persona o familia durante un periodo determinado, con el fin de gestionar los recursos de manera eficiente."

Importancia del presupuesto personal:

Explicar que un presupuesto personal bien elaborado:

Permite tomar decisiones financieras responsables.

Ayuda a ahorrar y evitar endeudarse innecesariamente.

Contribuye a mejorar el bienestar económico personal y familiar.

**2. Desarrollo (55 minutos**)

Explicación de los elementos de un presupuesto (15 minutos):

Ingresos:

Explicar que los ingresos son todas las entradas de dinero que recibe una persona, por ejemplo:

Sueldo.

Ingresos por actividades secundarias.

Ingresos ocasionales (bonos, regalos, etc.).

Gastos:

Diferenciar los tipos de gastos:

Obligatorios: Alquiler, servicios básicos (agua, luz, etc.).

Necesarios: Alimentación, transporte.

Ocasionales: Salidas, entretenimiento.

Ahorro e inversión:

Explicar la importancia de destinar una parte de los ingresos al ahorro o a proyectos de inversión.

Cálculo y ejemplos prácticos (20 minutos):

Presentar un ejemplo sencillo de un presupuesto personal:

Concepto Monto (S/.)

Ingresos:

Sueldo 1200

Ingreso extra 300

Total Ingresos 1500

Gastos:

Alquiler 400

Servicios (agua, luz, etc.) 150

Alimentación 250

Transporte 100

Entretenimiento 100

Total Gastos 1000

Ahorro 200

Saldo disponible 300

Discutir el ejemplo y analizar cómo se ha distribuido el dinero, qué gastos se pueden considerar necesarios o no, y cómo afecta el ahorro al bienestar económico.

Cálculo del IGV (Impuesto General a las Ventas):

Explicar el cálculo del IGV en Perú (18%).

Ejemplo: Si un producto cuesta S/ 100, el IGV es S/ 100 x 18% = S/ 18.

Calcular el precio total: S/ 100 + S/ 18 = S/ 118.

Pedir a los estudiantes que calculen el IGV de productos de su vida diaria (p. ej., un par de zapatillas, una entrada al cine, etc.).

Actividad práctica (20 minutos):

Los estudiantes elaborarán su propio presupuesto personal utilizando una plantilla que les será proporcionada. Deberán registrar sus ingresos (reales o simulados) y sus gastos, diferenciando entre obligatorios, necesarios y ocasionales.

Plantilla de Presupuesto Personal:

Concepto Monto (S/.)

Ingresos:

Total Ingresos

Gastos:

Total Gastos

Ahorro

Saldo disponible

Los estudiantes deberán reflexionar y proponer estrategias para mejorar su equilibrio financiero (p. ej., reducir gastos, aumentar ingresos, ahorrar más, etc.).

**3. Cierre (20 minutos)**

Discusión y Reflexión Final:

Pedir a algunos estudiantes que compartan sus presupuestos y expliquen cómo equilibraron sus ingresos y gastos.

Reflexionar sobre la importancia del ahorro y la planificación financiera para mejorar el bienestar personal y familiar.

Tarea para la próxima clase:

Los estudiantes deberán investigar sobre un proyecto de inversión que podrían realizar con su ahorro (p. ej., iniciar un pequeño emprendimiento o invertir en educación).

IV. Criterios de Evaluación

Los criterios de evaluación se centran en la habilidad de los estudiantes para realizar las siguientes acciones:

Habilidad Contenido Condición Producto

Determina Los ingresos y gastos económicos Diferenciando tipos (obligatorios, necesarios, ocasionales) Descripción de los ingresos y gastos en la plantilla

Elabora Un presupuesto personal Registrando ingresos y gastos Cuadro de presupuesto personal

Analiza El dinero disponible o no disponible Para proponer estrategias de bienestar familiar Propuestas de mejora financiera

V. Lista de Cotejo para Evaluación

Criterio Sí No

Identifica correctamente los ingresos personales.

Diferencia claramente entre gastos obligatorios, necesarios y ocasionales.

Elabora un presupuesto registrando adecuadamente ingresos y gastos.

Propone estrategias para mejorar el bienestar personal o familiar.