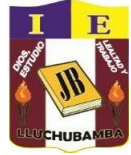




PERÚ

Ministerio de
Educación

GOBIERNO REGIONAL DE CAJAMARCA
DIRECCION REGIONAL DE EDUCACIÓN
 UNIDAD DE GESTIÓN EDUCATIVA LOCAL – CAJABAMBA
 INSTITUCIÓN EDUCATIVA JEC-“JORGE BASADRE”-LLUCHUBAMBA



UNIDAD DE APRENDIZAJE N° 04

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 02

I. DATOS INFORMATIVOS				
INSTITUCIÓN EDUCATIVA		"Jorge Basadre" - Lluchubamba		
ÁREA		Educación para el Trabajo		
DOCENTE		María Cesibel Francisco Vilca		
DIRECTOR		Victor Hugo Astopilco Calderón		
BIMESTRE	UNIDAD	SESIÓN	GRADO Y SECCIÓN	
IV	04	02	TERCERO "A"	TERCERO "B"
FECHA				
REPROGRAMACIÓN				

TÍTULO DE LA SESIÓN

"Organizando nuestro Futuro: El Poder de un Presupuesto Familiar Inteligente"

PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE

COMPETENCIAS	CAPACIDADES	DESEMPEÑOS
Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social	- Crea propuestas de valor. - Trabaja cooperativamente para lograr objetivos y metas. - Aplica Habilidades técnicas. - Evalúa los resultados del proyecto de emprendimiento.	✓ Elabora y aplica instrumentos de recojo de información para determinar los beneficios o pérdidas económicas, el impacto en el presupuesto familiar, el impacto social y ambiental generado, para incorporar mejoras. ✓ Planifica las actividades de su equipo en un clima de diálogo y respeto hacia las ideas y opiniones de los demás. Asume con responsabilidad su rol y colabora con las tareas de sus compañeros compartiendo información, estrategias y recursos para el logro del objetivo común.

PROPÓSITO:

- ✓ Comprender la importancia de crear un presupuesto familiar, la distribución de los ingresos del hogar y cómo incluir en el presupuesto los gastos comunes como servicios, alimentación y educación. Este conocimiento nos ayudará a gestionar las finanzas familiares y aplicar el concepto a futuros proyectos.

EVIDENCIA:

- ✓ Modelo de presupuesto familiar con ingresos y gastos.
- ✓ Reflexión escrita sobre el proceso presupuestario.
- ✓ Análisis de situaciones y Juego de Roles.

CRITERIO DE EVALUACIÓN:

- ✓ Identifica los gastos clave en un presupuesto familiar.
- ✓ Organiza y distribuye ingresos y gastos de forma lógica en una tabla, haciendo uso de las herramientas adecuadas.
- ✓ Colabora en equipo para simular y asignar presupuesto de manera eficaz.
- ✓ Reflexiona sobre la eficacia y sostenibilidad del presupuesto creado.

ECUENCIA DIDÁCTICA

INICIO (20 minutos)

- La docente da la bienvenida a los estudiantes y recuerda las normas de convivencia.
- Se presenta la siguiente situación:
La familia Morales vive en un pueblo agrícola y se dedica al cultivo de hortalizas. A pesar de su arduo trabajo, enfrentan graves dificultades económicas. El clima impredecible ha afectado sus cosechas, y en el último ciclo apenas lograron suficiente alimento para subsistir. Además, Don Carlos y Doña Rosa tienen que cubrir los gastos escolares de sus hijos, especialmente los de Ana, quien está en su último año de secundaria y desea continuar estudiando. Los gastos básicos como agua y electricidad también han aumentado, obligando a la familia a sacrificar comida para pagar las cuentas.

Preguntas para Reflexionar:

 - ✚ ¿Qué podrían hacer para administrar mejor su presupuesto y asegurarse de que no les falte lo necesario?
 - ✚ ¿Usted o su familia alguna vez han enfrentado dificultades para administrar los gastos del hogar?
 - ✚ ¿Cómo crees que una familia decide dónde gastar su dinero?
- Se realiza la siguiente pregunta para generar el conflicto cognitivo: ¿Qué sucede cuando una familia tiene más gastos que ingresos?
- La docente da a conocer la competencia, capacidad y desempeños de la sesión.
- La docente da a conocer el propósito de la sesión: **Comprender la importancia de crear un presupuesto familiar, la distribución de los ingresos del hogar y cómo incluir en el presupuesto los gastos comunes como servicios,**



PERÚ

Ministerio de
Educación**GOBIERNO REGIONAL DE CAJAMARCA**
DIRECCION REGIONAL DE EDUCACIÓN**UNIDAD DE GESTIÓN EDUCATIVA LOCAL – CAJABAMBA**
INSTITUCIÓN EDUCATIVA JEC–“JORGE BASADRE”-LLUCHUBAMBA

alimentación y educación. Este conocimiento nos ayudará a gestionar las finanzas familiares y aplicar el concepto a futuros proyectos.

- Se da a conocer la evidencia de la sesión.
- La docente comunica a las y los estudiantes que se utilizará instrumentos de evaluación para ver su participación en la construcción de sus aprendizajes y los logros que se espera obtener de cada uno de ellos, estos instrumentos son:
 - ❖ Lista de cotejo.
 - ❖ Instrumento de autoevaluación.
- La docente designa a un estudiante para realizar la lectura de los indicadores de las fichas de autoevaluación y lista de cotejo de tal manera que todos los estudiantes sepan en qué serán evaluados en la presente sesión.

DESARROLLO (60 minutos)

- Presentación de un video sobre presupuesto familiar (<https://www.youtube.com/watch?v=cN1c8J3sXyA>)
- Estrategia 1: Diálogo colaborativo:**
- Explicación y diálogo sobre conceptos clave: **(Anexo 01)**
 - Presupuesto.
 - Diferencias entre presupuestos personales y familiares.
 - Distribución del ingreso en un hogar (por ejemplo, salarios, ingresos adicionales).
 - Tipos de gastos comunes (alimentación, servicios, educación, salud).
- Estrategia 2: Actividad: Mi presupuesto Familiar (02)**
- La docente entrega a las y los estudiantes un caso de presupuesto familiar para ser analizado.
- Estrategia 3: Simulación de toma de decisiones: (Anexo 03)**
- Cada equipo recibirá una situación económica y deberá elaborar un presupuesto familiar asignando ingresos y cubriendo gastos.
- Mediante un juego de roles, se simula reuniones familiares donde las y los estudiantes asumen diferentes roles (padre, madre, hijos) y negocian qué gastos son los más importantes.
- Se anima a las y los estudiantes a justificar sus decisiones presupuestarias en función de las necesidades y los objetivos de la familia.
- Deben realizar una reflexión escrita donde los equipos presenten su presupuesto y reciban retroalimentación de sus pares.
- Se retoma la situación inicial para dar respuesta a las preguntas planteadas y reflexionar.
- La docente apoya en todo momento las actividades realizadas por las y los estudiantes y evalúa con los criterios establecidos para la sesión. **(Anexo 05)**

CIERRE (10 minutos)

- Con todo lo aprendido, se les pide a los estudiantes que elaboren su presupuesto familiar completando el siguiente cuadro, para eso deben entrevistar a sus padres.
- La docente entrega los instrumentos de autoevaluación, para que los estudiantes puedan evaluarse de acuerdo a los criterios planteados. Luego recoge los instrumentos para su revisión y toma de decisiones para intervenir en apoyo de las y los estudiantes que lo requieran. **(Anexo 04)**
- Se realiza una discusión en grupo donde los estudiantes compartan lo que aprendieron, los desafíos que encontraron y cómo los resolvieron. **Reflexión:**
 - ¿Por qué es importante tener un presupuesto familiar?
 - ¿Cómo puede el presupuesto ayudar a una familia a evitar problemas financieros?
 - ¿Qué lecciones de la actividad de hoy podrías aplicar al manejo de tus finanzas personales o familiares en el futuro?

PRESUPUESTO FAMILIAR			
Ingresos		Gastos	
Total de ingresos		Total de gastos	
Ahorro adicional			

MATERIALES O RECURSOS

- <https://www.youtube.com/watch?v=cN1c8J3sXyA>
- Laptop

Lluchubamba, octubre de 2024

Victor Hugo Atopilco Calderón
DirectorMaría Cesibel Francisco Vilca
Docente EPTFelipe Obedt González Álvarez
Coordinador de Ciencias

ANEXO 01: EL PRESUPUESTO

¿De dónde proviene la palabra presupuesto?

Tiene origen latino: **PRE** significa antes de, o delante de

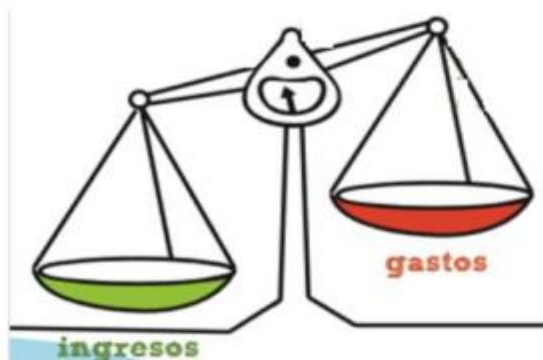
SUPUESTO significa hecho, formado

PRESUPUESTO significa antes de lo hecho

PRESUPUESTO

Es un plan integrado y coordinado, expresado en términos físicos y financieros, el cual incluye los ingresos y gastos para un periodo determinado y tiene como fin el logro de uno o varios objetivos. Un presupuesto permite planificar, controlar y tomar decisiones económicas.

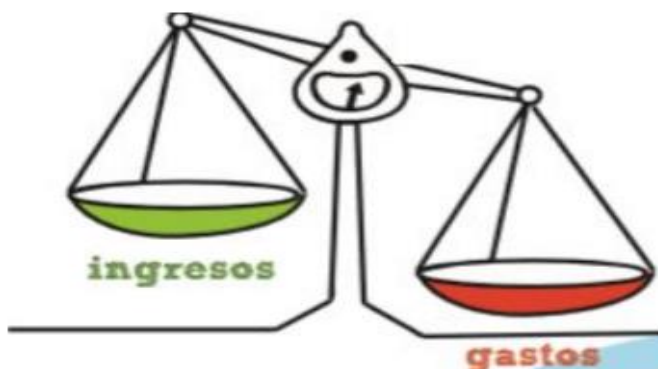
Al comparar los ingresos con los egresos, se obtiene el resultado del presupuesto y este puede plantear tres situaciones diferentes:



Se tendrá una situación de superávit cuando el importe total de los ingresos supere al importe total de los gastos. **De esta manera, se está generando ahorro, creando un remanente financiero**, que dará seguridad en el futuro.



Se tendrá una situación equilibrada cuando la suma de los ingresos sea igual a la suma de los gastos. Esto es lo **que se conoce popularmente como "vivir al día"**.



La peor situación que puede arrojar el presupuesto es una situación en la que los gastos superan a los ingresos. Este sería un **presupuesto deficitario, y definitivamente hay que reajustarlo**.

DIFERENCIAS ENTRE PRESUPUESTOS PERSONALES Y FAMILIARES

• PRESUPUESTO PERSONAL:

- ✓ Se refiere a la planificación financiera individual.
- ✓ Incluye ingresos personales (salario, trabajos ocasionales, inversiones personales).
- ✓ Los gastos suelen ser para necesidades propias: transporte, alimentación, entretenimiento, ahorro personal, etc.
- ✓ El objetivo es equilibrar los ingresos y los gastos para evitar deudas y cumplir metas personales.

• **Presupuesto Familiar:**

- ✓ Involucra la planificación financiera de todo el hogar.
- ✓ Incluye los ingresos combinados de todos los miembros de la familia (salarios, pensiones, trabajos ocasionales, remesas).
- ✓ Los gastos se distribuyen entre las necesidades de todos los integrantes, tales como vivienda, servicios, alimentación, educación, salud, y ahorro familiar.
- ✓ Su propósito es gestionar los recursos de forma colectiva para satisfacer las necesidades de la familia y cumplir objetivos comunes (como vacaciones, compra de bienes, ahorro para estudios, etc.).

DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO EN UN HOGAR

Los ingresos en una familia suelen provenir de diversas fuentes, entre las más comunes:

- ✓ **Salarios:** El ingreso regular de los miembros del hogar que trabajan de manera formal o informal.
- ✓ **Ingresos adicionales:** Incluyen remesas (dinero que envían familiares desde otro lugar), trabajos eventuales (por ejemplo, ventas ocasionales, trabajos extra), o pequeñas actividades productivas que generan ingresos secundarios.
- ✓ **Subsidios o pensiones:** Ayudas económicas del gobierno o pensiones de jubilación para algún miembro de la familia.

TIPOS DE GASTOS COMUNES EN UN HOGAR

Los gastos familiares se agrupan en categorías principales:

- ✓ **Alimentación:** Gasto destinado a la compra de alimentos, tanto para consumo diario como para almacenaje.
- ✓ **Servicios básicos:** Incluye agua, electricidad, gas, internet, y otros servicios domésticos esenciales para el funcionamiento del hogar.
- ✓ **Educación:** Gastos asociados a la escolaridad de los hijos u otros miembros de la familia (matrículas, libros, materiales escolares).
- ✓ **Salud:** Costos relacionados con seguros médicos, medicinas, visitas al médico, o tratamientos médicos.
- ✓ **Vivienda:** Gastos por alquiler o hipoteca, mantenimiento del hogar o impuestos relacionados con la propiedad.
- ✓ **Transporte:** Gastos relacionados con el desplazamiento, ya sea en transporte público o costos de mantener un vehículo (combustible, mantenimiento, seguros).
- ✓ **Ahorro e inversión:** Parte de los ingresos destinados al ahorro familiar o a inversiones que puedan generar beneficios futuros.

ANEXO 02

ACTIVIDAD: MI PRESUPUESTO FAMILIAR

Observa y responde las siguientes preguntas:

Presupuesto familiar de Marisol			
INGRESOS		EGRESOS	
Hacer taxi	S/ 1 200	Egresos fijos	S/ 1 600
Negocio de pasteles	S/ 1 000	Préstamo en el banco	S/ 500
Venta de productos	S/ 500	Alquiler de local en la feria	S/ 800
Otros ingresos	S/ 100	Suministros (agua, luz, etc.)	S/ 300
		Egresos necesarios	S/ 1 200
		Alimentación	S/ 1 000
		Transporte	S/ 100
		Ropa	S/ 100
		Egresos ocasionales	S/ 150
		Imprevistos médicos	S/ 100
		Otros	S/ 50
Total de ingresos	S/ 2 800	Total de gastos	S/ 2 950

1- Este presupuesto elaborado por **MARISOL**, nos muestra

- A) Un presupuesto donde el ingreso es igual al egreso
- B) Un presupuesto deficitario, donde los ingresos son menores y los egresos mayores.
- C) Un presupuesto superávit, donde el ingreso supera a los egresos.

2- ¿Que podría hacer Marisol y su familia para mejorar su presupuesto?

ANEXO 03: SITUACIONES

✍ **Indicaciones:** Según lo aprendido, de las siguientes situaciones económicas elaborar un **PRESUPUESTO FAMILIAR** asignando ingresos y cubriendo gastos.

SITUACIÓN 01: VENTA DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS:

La familia de Pedro y María cultiva maíz y papas. Este mes lograron vender parte de su cosecha en el mercado de Cajabamba, obteniendo 1,200 soles. Sin embargo, tienen varios gastos que cubrir:

Ingresos:

- ✓ Venta de maíz y papas: 1,200 soles

Gastos:

- ✓ Compra de fertilizantes: 300 soles
- ✓ Reparación de la bomba de agua: 200 soles
- ✓ Útiles escolares para sus 3 hijos: 200 soles
- ✓ Comida para la semana: 300 soles

Pregunta: ¿Cuánto dinero les queda después de pagar todos estos gastos? ¿Qué otros gastos podrían tener y cómo planificarían su presupuesto?

SITUACIÓN 02: AUMENTO EN EL COSTO DE SERVICIOS BÁSICOS:

La familia de Juana y Roberto tiene gastos de luz, agua y comida. Este mes los recibos de luz y teléfono aumentaron. Ellos tienen un ingreso de 900 soles por la venta de productos lácteos.

Ingresos:

- ✓ Venta de quesos y leche: 900 soles

Gastos:

- ✓ Luz: 40 soles (aumentó en 25 soles)
- ✓ Pago de Plan de Datos: 55.90 soles (recientemente decidió aumentar en 25.90 soles)
- ✓ Comida: 300 soles
- ✓ Medicamentos para la abuela: 400 soles

Pregunta: ¿Cómo reorganizarían su presupuesto si los ingresos no cambian, pero los gastos suben? ¿Qué otros aspectos tendrían que considerar?

SITUACIÓN 03: AHORRO PARA UNA MEJORA EN LA VIVIENDA:

La familia de José y Carmen quiere mejorar su vivienda porque las lluvias han dañado parte del techo. El costo de la reparación es de 1,500 soles, pero solo cuentan con un ingreso mensual de 1,000 soles por la venta de cuyes y productos agrícolas.

Ingresos:

- ✓ Venta de cuyes y productos agrícolas: 1,000 soles

Gastos:

- ✓ Comida: 400 soles
- ✓ Educación de sus hijos: 250 soles
- ✓ Servicios básicos: 200 soles
- ✓ Ahorro para la mejora de la vivienda: ?

Preguntas: Si la familia quiere reparar su casa en 3 meses, ¿cuánto deberían ahorrar cada mes? ¿Qué gastos podrían reducir para poder ahorrar más?

SITUACIÓN 04: FAMILIA CON APOYO DEL GOBIERNO:

La familia Huamán vive en Lluchubamba y recibe un subsidio mensual de 200 soles del programa **Juntos** por la escolarización de sus hijos. El padre, Don Martín, trabaja en construcción, ganando 600 soles al mes, mientras que la madre, Doña Juana, cría cuyes y los vende en el mercado, obteniendo 150 soles mensuales adicionales.

Este mes, además de los gastos habituales, la familia tiene que comprar ropa nueva para sus hijos, ya que se acercan las fiestas navideñas. También necesitan reparar una parte de la cocina.

Ingresos:

- ✓ Subsidio del programa **Juntos**: 200 soles
- ✓ Trabajo de Don Martín: 600 soles
- ✓ Venta de cuyes: 150 soles

Gastos:

- ✓ Comida: 300 soles
- ✓ Educación (útiles y materiales): 100 soles
- ✓ Ropa para los hijos: 200 soles
- ✓ Reparación de la cocina: 300 soles

Preguntas: ¿Qué gastos podrían ajustar o reducir? ¿Cómo el apoyo del programa **Juntos** ayuda a cubrir las necesidades de la familia?

SITUACIÓN 05: REFRIGERADOR MALOGRADO

Marcos es un joven que cursa el 5° año de educación secundaria, el hermano menor de la familia está muy preocupado con una situación de casa, el refrigerador se malogró. Siendo el único artefacto que les conserva los alimentos, deciden revisar su presupuesto familiar para tomar la decisión de comprarse uno nuevo.

Ingresos:

- ✓ Su padre tiene un sueldo mensual de S/1500
- ✓ su madre un sueldo mensual de S/1200

Gastos

- ✓ Préstamo al banco: S/154.00
- ✓ Servicios básicos: S/140.00
- ✓ Alquiler de casa: S/1000.00
- ✓ Alimentos: S/800.00
- ✓ Universidad del hermano mayor S/550.00

Pregunta: ¿Podrían comprarse un refrigerador nuevo? ¿Por qué?

PLANTILLA

PRESUPUESTO FAMILIAR			
Ingresos		Gastos	
Total de ingresos		Total de gastos	
Ahorro adicional			

AUTOEVALUACIÓN (ANEXO 04)

Criterio	Sí	No
Identifiqué los gastos clave en un presupuesto familiar		
He distribuido ingresos y gastos de forma lógica en una tabla		
Colaboré de manera activa y respetuosa en mi equipo.		
Reflexioné críticamente sobre el proceso presupuestario		

