



PRESUPUESTO PERSONAL

SESIÓN
02

1. DATOS GENERALES

Institución educativa: Jaén de Bracamoros

Tema: Educación Financiera

Cantidad de estudiantes: 15

Docente: Jhonatan Y. Jiménez Quinde

Grado y sección: 5° - Justicia

Fecha: 21/09/2024

INICIO

- El docente da la bienvenida a los estudiantes con un saludo cordial y les recuerda las normas de convivencia.
- Breve repaso de la importancia de la educación financiera.

Conocimientos previos:

El docente recoge saberes previos con la técnica de "Lluvia de ideas" mediante las siguientes preguntas:

1. ¿Qué entiendes por "presupuesto personal" o "presupuesto familiar"?
2. ¿Has tenido alguna experiencia previa creando un presupuesto para administrar tus ingresos y gastos?
3. ¿Por qué crees que es importante llevar un registro de tus gastos y tus ingresos?
4. ¿Puedes mencionar algunas razones por las cuales alguien podría necesitar hacer un presupuesto?
5. ¿Has oído hablar de conceptos relacionados con la gestión financiera, como "ingresos", "gastos" o "ahorro"? ¿Puedes dar ejemplos de cada uno?

El docente agradece por la participación y valora las respuestas proporcionadas

Situación Problemática:

Planear la siguiente situación a los estudiantes:

Soy Juan, un estudiante de secundaria que ha estado teniendo problemas con mis finanzas personales últimamente. He notado que mi dinero se va volando y no tengo idea de en qué lo estoy gastando. Lo peor es que tengo un objetivo importante en mente: quiero ahorrar dinero para un emocionante viaje de fin de año con mis amigos.

Estoy realmente preocupado porque parece que no puedo hacer que mi dinero rinda ni controlar mis gastos. No sé por dónde empezar ni cómo crear un plan financiero que me ayude a alcanzar

mi objetivo de ahorro. Me siento abrumado y un poco perdido en lo que respecta a la gestión de mis finanzas personales. ¿Cómo puedo entender y controlar mejor mis ingresos y gastos? ¿Qué puedo hacer para crear un presupuesto personal en efectivo que me permita lograr mi sueño de viajar con mis amigos al final del año?

El docente presenta el propósito, competencias, evidencia de aprendizaje y criterios de evaluación

Propósito de la sesión: Aprender a crear y mantener un presupuesto personal.

CUADRO DE COMPETENCIAS Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN:

COMPETENCIA	DESEMPEÑO	EVIDENCIA DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
Elabora y explica un presupuesto personal que refleje sus ingresos, gastos y objetivos financieros.	Los estudiantes deberán ser capaces de crear un presupuesto personal simple y realista, teniendo en cuenta sus ingresos y gastos regulares.	<ul style="list-style-type: none"> • Creación de un presupuesto personal. • Participación en ejercicios prácticos de seguimiento de gastos. • Comunicación de metas financieras personales. 	Los estudiantes serán evaluados según la precisión y realismo de su presupuesto personal, su capacidad para registrar y realizar un seguimiento de sus gastos, y su capacidad para comunicar metas financieras personales.

INFORMACION TEORICA

Se les proporciona a los estudiantes la siguiente información:

- 1. Presupuesto Personal:** Un presupuesto personal es un plan financiero detallado que te permite administrar tus recursos económicos de manera efectiva. En él, se registran tus ingresos y gastos previstos, lo que te permite tener una visión clara de cómo distribuir tu dinero. Un presupuesto es una guía que te ayuda a tomar decisiones informadas sobre cómo gastar y ahorrar, evitando sorpresas financieras desagradables.

- 2. Ingresos:** Los ingresos comprenden todos los flujos de dinero que entran en tu vida. Estos pueden incluir tu salario o sueldo, ingresos de inversiones, regalías, mesadas, becas u otros recursos financieros. Los ingresos son la base de tu capacidad para cubrir tus gastos y alcanzar tus metas financieras.
- 3. Gastos:** Los gastos son los desembolsos de dinero que realizas en diferentes áreas de tu vida, como vivienda, alimentación, transporte, entretenimiento, educación, atención médica y más. Registrar y categorizar tus gastos te permite entender en qué estás áreas gastando más dinero y dónde podrías realizar ajustes para mejorar tu situación financiera.
- 4. Seguimiento de Ingresos y Gastos:** Llevar un registro detallado de tus ingresos y gastos implica anotar cada transacción financiera que realice. Esto se puede hacer manualmente, utilizando aplicaciones de presupuesto o software especializado. El seguimiento te proporciona una vista precisa de tus hábitos de gasto y te ayuda a identificar patrones financieros que podrían necesitar ajustes.
- 5. Importancia del Presupuesto en la Vida Diaria:** Un presupuesto personal es como un mapa financiero que te guía hacia tus metas. Al comprender cómo un presupuesto puede ayudarle a evitar deudas, planificar para el futuro y reducir el estrés financiero, estarás mejor preparado para enfrentar los desafíos financieros de la vida cotidiana.
- 6. Cómo Hacer un Seguimiento de Ingresos y Gastos:** Hacer un seguimiento adecuado de tus ingresos y gastos es crucial para tener una imagen clara de tu situación financiera. Puedes utilizar métodos como mantener un diario de gastos, utilizar aplicaciones de presupuesto en tu teléfono o registrar todo en una hoja de cálculo. La clave es ser constante y registrar cada gasto, incluso los pequeños.

DESARROLLO

- 7. Ejercicio Práctico de Creación de Presupuesto:** El ejercicio práctico de crear un presupuesto personal te permitirá aplicar lo que has aprendido. Calcular tus ingresos totales y reiniciar tus gastos te ayudará a determinar si estás viviendo dentro de tus posibilidades o

si tienes un margen para ahorrar. Esto te permitirá tomar decisiones informadas sobre cómo asignar tu dinero.

- Los estudiantes participarán en un ejercicio práctico donde crearán un presupuesto personal básico.
- Se proporcionarán ejemplos de ingresos (como salario, propina y categorías de gastos comunes (como alimentos, transporte, entretenimiento).
- Los estudiantes calcularán sus ingresos totales y restarán sus gastos para determinar si están gastando más de lo que ganan o si tienen un excedente para ahorrar.

Beneficios del Presupuesto Personal: Los beneficios de un presupuesto personal van más allá del control financiero. También te ayuda a establecer metas financieras, como ahorrar para un viaje, un automóvil o la educación superior. Además, te proporciona una herramienta para evaluar y ajustar tus gastos a medida que cambien tus circunstancias.

Consejos para Mantener un Presupuesto:

- Proporcionar consejos prácticos sobre cómo mantener y ajustar el presupuesto con el tiempo.
- Enfatizar la importancia de la disciplina financiera y la responsabilidad personal.

Mantener un presupuesto requiere disciplina y compromiso. Algunos consejos incluyen revisar tu presupuesto periódicamente, ser flexible para adaptarte.

Consejos para mantener un presupuesto:

- Proporcionar consejos prácticos sobre cómo mantener y ajustar el presupuesto con el tiempo.
- Enfatizar la importancia de la disciplina financiera y la responsabilidad personal.

RETROALIMENTACIÓN:

- Resumen de los conceptos clave, beneficios y consejos para mantener un presupuesto.
- Asignación de tarea para llevar un registro de ingresos y gastos durante una semana antes de la próxima sesión.

Tarea para la próxima sesión: Los estudiantes deben llevar un registro detallado de todos sus ingresos y gastos durante una semana utilizando una plantilla proporcionada por el docente. También deben reflexionar sobre cómo se sintieron al crear su presupuesto personal y cualquier desafío que hayan enfrentado.

EVIDENCIA DE APRENDIZAJE:

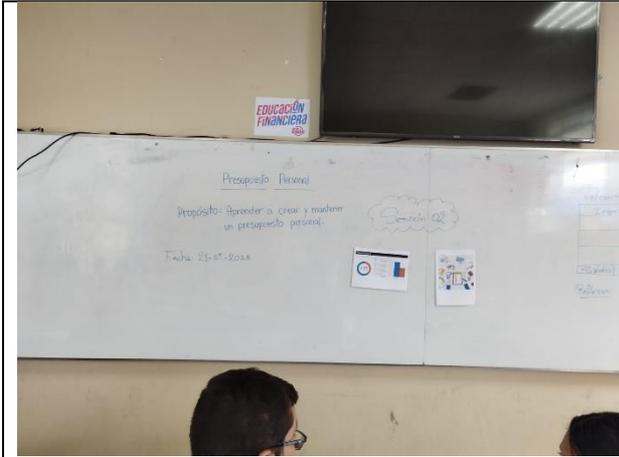


FOTO 01

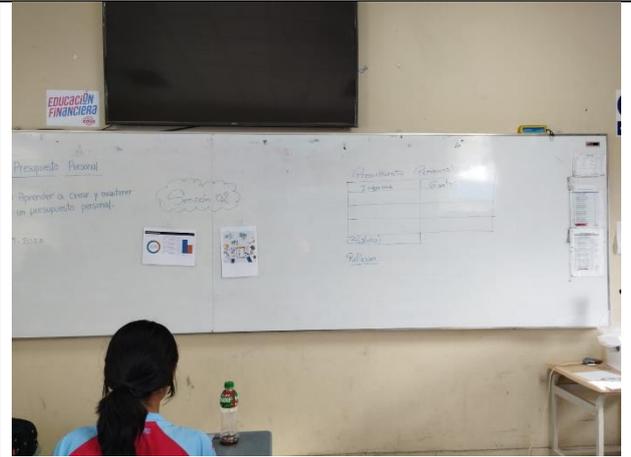


FOTO 02



FOTO 03



FOTO 04



FOTO 05



FOTO 06

En las fotos 01 al 06 podemos el Inicio y el desarrollo y cierre de la sesión 02.

Comentario: La sesión fue decisiva para que los estudiantes comprendieran la importancia de los presupuestos en la vida cotidiana y les proporcionó habilidades prácticas a través de un ejercicio de creación de presupuesto. Estos conocimientos les servirán en sus decisiones financieras futuras.

Anexos:



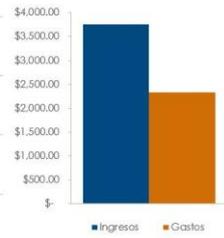
Presupuesto personal

Porcentaje de Ingresos gastados



Resumen

TOTAL DE INGRESOS MENSUALES	\$ 3,750.00
TOTAL DE GASTOS MENSUALES	\$ 2,336.00
TOTAL DE AHORRO MENSUAL	\$ 550.00
SALDO EN EFECTIVO	\$ 864.00



Presupuesto Personal