## **TÍTULO DE LA SESIÓN DE APRENDIZAJE: Elaboramos nuestro presupuesto personal**

**1. DATOS GENERALES:**

Institución educativa: [To be filled by the teacher]

Área: Ciencias Sociales

Cantidad de estudiantes: [To be filled by the teacher]

Docente: [To be filled by the teacher]

Grado y Sección: 3rd Grade [A/B/C, etc.]

Fecha: [To be filled by the teacher]

**2. PLANIFICACIÓN DE LA SESIÓN:**

| **COMPETENCIA** | **DESEMPEÑO** | **CRITERIOS** | **EVIDENCIA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Gestiona responsablemente los recursos económicos. | Formula presupuestos personales considerando los ingresos y egresos, necesidades, deudas y proyectos de ahorro e inversión con el fin de mejorar su bienestar. | • Identifica los ingresos y egresos personales. &lt;br> • Diferencia entre necesidades, deudas y proyectos. &lt;br> • Elabora un presupuesto personal detallado. &lt;br> • Reflexiona sobre la importancia del presupuesto para el bienestar personal. | Presupuesto personal elaborado. |

Export to Sheets

**3. SECUENCIA / ORGANIZACIÓN DE APRENDIZAJE**

**Inicio (15 minutos)**

* **Saludo y Bienvenida:** The teacher greets the students and sets a positive tone for the session.
* **Propósito y Organización:** The teacher shares the session's purpose: "Today, we will learn to create our personal budget, considering our needs, debts, and future projects. This will help us manage our money better and improve our well-being." The evaluation criteria (from the table above) are also shared with the students.
* **Activating Prior Knowledge:**
  + The teacher asks: "¿Qué significa para ustedes 'presupuesto'?" (What does 'budget' mean to you?)
  + The teacher then asks: "¿Alguna vez han pensado en cómo gastan su dinero o el dinero que reciben?" (Have you ever thought about how you spend your money or the money you receive?)
  + A brief discussion follows, writing key ideas on the board.
* **Introduction to the Topic:** The teacher introduces the concept of personal budgeting as a tool for financial planning and achieving goals.
* **Problem Statement / Challenge:** "¿Cómo podemos organizar nuestras finanzas para cubrir nuestras necesidades, pagar nuestras deudas y aún así ahorrar para nuestros proyectos?" (How can we organize our finances to cover our needs, pay our debts, and still save for our projects?)

**Desarrollo (60 minutes)**

· **1. Theoretical Explanation (15 minutes)**

* + The teacher defines **personal budget** and its importance.
  + **Components of a Personal Budget:**
    - **Ingresos (Income):** Money received (e.g., allowance, gifts, part-time job).
    - **Egresos (Expenses):** Money spent.
      * **Necesidades (Needs):** Essential expenses (e.g., food, transportation for school, basic hygiene).
      * **Deseos (Wants):** Non-essential expenses (e.g., entertainment, snacks, new gadgets).
      * **Deudas (Debts):** Money owed (e.g., to friends, family, small loans).
      * **Ahorro (Savings):** Money set aside for future projects (e.g., a new phone, a trip, higher education).
    - **Proyectos (Projects):** Future goals that require financial planning.
  + The teacher provides simple examples for each component relevant to students' lives.

· **2. Practical Activity: "My Personal Budget" (35 minutes)**

* + Students receive a "Personal Budget Template" (see "Material Teórico y Práctico" below).
  + **Step 1: Identifying Income (5 minutes)**
    - Students individually list all their sources of income for a typical month (or week, if more relevant to their context).
  + **Step 2: Identifying Expenses (15 minutes)**
    - Students list their regular expenses, categorizing them into Needs, Wants, and Debts. The teacher circulates, guiding and clarifying.
    - Emphasis is placed on distinguishing between needs and wants.
  + **Step 3: Calculating and Analyzing (10 minutes)**
    - Students calculate their total income and total expenses.
    - They then calculate the difference: Income - Expenses.
    - The teacher asks: "¿Qué pasa si nuestros gastos son mayores que nuestros ingresos?" (What happens if our expenses are greater than our income?) This prompts discussion on financial deficits.
  + **Step 4: Incorporating Savings and Projects (5 minutes)**
    - Students identify one or two personal projects they would like to save for (e.g., buying a specific item, an experience).
    - They allocate a realistic amount for savings towards these projects within their budget.

· **3. Group Discussion & Brainstorming (10 minutes)**

* + Students form small groups.
  + Each group shares common challenges they faced while creating their budget.
  + The teacher prompts discussion with questions like:
    - "¿Qué categorías les resultaron más difíciles de clasificar?" (Which categories were most difficult to classify?)
    - "¿Encontraron formas de reducir gastos?" (Did you find ways to reduce expenses?)
    - "¿Qué proyectos les gustaría lograr con su ahorro?" (What projects would you like to achieve with your savings?)
  + Groups brainstorm strategies for managing finances more effectively (e.g., prioritizing needs, cutting down on wants, setting saving goals).

**Cierre (15 minutes)**

* **Reflection (10 minutes)**
  + The teacher facilitates a whole-class reflection:
    - "¿Qué aprendimos hoy sobre la gestión de nuestro dinero?" (What did we learn today about managing our money?)
    - "¿Por qué es importante tener un presupuesto personal?" (Why is it important to have a personal budget?)
    - "¿Cómo creen que el presupuesto puede ayudarles a alcanzar sus metas?" (How do you think a budget can help you achieve your goals?)
    - "¿Qué compromiso asumen a partir de lo aprendido hoy?" (What commitment are you making based on what you learned today?)
* **Application and Next Steps (5 minutes)**
  + The teacher encourages students to continue using their personal budget template in their daily lives.
  + **Homework/Activity for next session:** "Aplicar el presupuesto personal durante una semana y reflexionar sobre los cambios que observaron en sus hábitos de gasto." (Apply the personal budget for one week and reflect on the changes observed in their spending habits.)

## **Material Teórico y Práctico**

### **Hoja de Trabajo: Mi Presupuesto Personal**

**Nombre:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **Fecha:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**¡Hola!** Hoy vamos a aprender a organizar nuestro dinero para cubrir lo que necesitamos, pagar lo que debemos y ahorrar para lo que queremos. ¡Esto se llama **presupuesto personal**!

**1. Mis Ingresos (El dinero que recibo)**

* ¿De dónde recibes dinero regularmente? (Ej: Propina semanal/mensual, dinero por ayudar en casa, regalos, etc.)
* Calcula el total de tus ingresos en un mes (o en una semana, si así lo manejas).

| Fuente de Ingresos | Cantidad ()∣∣−−−∣−−−∣∣1.∣∣∣2.∣∣∣3.∣∣∣∗∗TOTALDEINGRESOS∗∗∣∗∗\*\* |

**2. Mis Egresos (El dinero que gasto)**

Ahora, piensa en todo lo que gastas. ¡Es importante diferenciar entre **NECESIDADES** y **DESEOS**!

* **NECESIDADES:** Son cosas que son esenciales para vivir o para tus actividades diarias (ej: pasajes para el colegio, comida, útiles básicos).
* **DESEOS:** Son cosas que te gustaría tener, pero no son esenciales (ej: golosinas, juegos, ropa de moda, ir al cine).

| Categoría de Gasto | Descripción del Gasto | Cantidad ()∣¿NecesidadoDeseo?∣∣−−−∣−−−∣−−−∣−−−∣∣∗∗Alimentacioˊn∗∗∣(Ej:Almuerzoenelcolegio,snacks)∣∣∣∣∣∣∣∣∣∗∗Transporte∗∗∣(Ej:Pasajesdebus)∣∣∣∣∣∣∣∣∣∗∗Educacioˊn/Materiales∗∗∣(Ej:Fotocopias,uncuaderno)∣∣∣∣∣∣∣∣∣∗∗Entretenimiento/Ocio∗∗∣(Ej:Entradasalcine,videojuegos,salidas)∣∣∣∣∣∣∣∣∣∗∗Comunicacioˊn∗∗∣(Ej:Recargadecelular)∣∣∣∣∣∣∣∣∣∗∗Otrosgastos∗∗∣∣∣∣∣∣∣∣∣∣∗∗TOTALDEEGRESOS∗∗∣∗∗\*\* |

**3. Mis Deudas (Dinero que debo pagar)**

¿Le debes dinero a alguien? Anótalo aquí.

| ¿A quién le debo? | Cantidad ()∣Fechalıˊmitedepago(siaplica)∣∣−−−∣−−−∣−−−∣∣1.∣∣∣∣2.∣∣∣∣∗∗TOTALDEDEUDAS∗∗∣∗∗\*\* |

**4. Mi Balance Financiero**

Ahora, vamos a ver cómo están tus finanzas.

* **TOTAL DE INGRESOS:** $ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* **TOTAL DE EGRESOS:** $ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* **TOTAL DE DEUDAS:** $ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Balance Actual = TOTAL DE INGRESOS - (TOTAL DE EGRESOS + TOTAL DE DEUDAS)**

**Balance Actual = $ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_+ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) = $ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

* Si el resultado es positivo (+), ¡felicidades! Te queda dinero.
* Si el resultado es negativo (-), significa que estás gastando más de lo que recibes. ¡Es hora de hacer ajustes!

**5. Mis Proyectos y Ahorro**

¿Para qué te gustaría ahorrar dinero? Piensa en una o dos cosas que quieres lograr en el futuro.

| **Mi Proyecto (Meta de Ahorro)** | **¿Cuánto necesito ahorrar?** | **¿Para cuándo lo quiero lograr?** | **¿Cuánto puedo ahorrar por semana/mes?** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |

Export to Sheets

**6. Reflexión Final**

* ¿Qué aprendí al hacer mi presupuesto personal?
* ¿Qué cambios podría hacer en mis gastos para mejorar mi balance o para ahorrar más para mis proyectos?
* ¿Por qué crees que es importante tener un presupuesto personal en tu vida?

## **Materiales Didácticos Necesarios:**

* Pizarra o rotafolio y marcadores/tizas.
* Copias de la "Hoja de Trabajo: Mi Presupuesto Personal" para cada estudiante.
* Calculadoras (opcional, students can use their phones if allowed, or do mental math).
* Lapiceros/lápices.
* Post-it notes (optional, for brainstorming ideas or questions).
* (Optional) A large visual aid of a simplified budget (income, expenses, savings) to display in the classroom.