

SESIÓN 02

Analizamos casos de presupuesto personal

1. Cuadro de competencias y criterios de evaluación

Competencia	Gestiona responsablemente los recursos económicos.
Capacidades	• Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. • Toma decisiones económicas y financieras.
Desempeño	Formula presupuestos personales considerando los ingresos y egresos individuales o del hogar para ejecutar acciones de ahorro o de inversión con el fin de mejorar su bienestar y el de su familia.
Evidencia de aprendizaje	Analiza casos de presupuesto personal de cómo se organizan los ingresos, egresos, el ahorro y la inversión, y cómo influyen en sus metas.

2. Información teórica

Ahorro, inversión y presupuesto: claves para nuestro bienestar económico

1. Pensar antes de gastar: una mirada responsable sobre el dinero

Administrar el dinero es una habilidad que se aprende y se fortalece con la práctica. En la vida diaria, toda persona debe decidir cómo usar los recursos que tiene: cuánto gastar, cuánto guardar y cuánto reservar para el futuro, según nuestras metas personales que pueden ser en el presente y también cómo nos vemos a futuro.

2. El presupuesto personal: una herramienta para decidir mejor

El primer paso para manejar bien el dinero es saber en qué se usa. El presupuesto es una herramienta sencilla, pero poderosa: permite organizar los ingresos, controlar los gastos y destinar una parte al ahorro o la inversión.

Cuando una persona elabora su presupuesto, está tomando el control de sus finanzas y puede anticipar lo que necesita, sin gastar más de lo que tiene pensando en una meta económica.

Para construir un presupuesto, debemos recordar tres elementos básicos:

- **Ingresos:** todo lo que se recibe, como sueldo, propina, ventas o apoyo familiar.
- **Egresos:** todo lo que se gasta, clasificado en:
 - **Fijos:** se repiten cada mes (transporte, servicios, alimentación).
 - **Variables:** cambian según las circunstancias (ropa, ocio).
 - **Ocasionales:** son imprevistos o poco frecuentes (regalos, reparaciones).
- **Ahorro e inversión:** dinero que no se usa inmediatamente, sino que se reserva o se destina a generar un beneficio futuro.

Un presupuesto bien elaborado nos permite tomar decisiones informadas, priorizar gastos, evitar deudas y, sobre todo, planificar el futuro. Ahora hablemos un poco más del ahorro e inversión:

2.1. El ahorro: guardar para avanzar

Ahorrar es separar una parte de nuestros ingresos para usarla después en una meta que establecemos. Puede parecer un gesto pequeño, pero con constancia se convierte en un hábito que mejora la estabilidad económica y da seguridad frente a imprevistos. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) existen varios tipos de ahorro que responden a diferentes metas:

1. **Ahorro a corto plazo:** para metas cercanas, como comprar materiales, pagar un recibo o afrontar una emergencia pequeña.
2. **Ahorro a mediano plazo:** para objetivos que se pueden cumplir entre uno y cinco años, como comprar una computadora o financiar un curso.
3. **Ahorro a largo plazo o previsional:** pensado para etapas de la vida en las que ya no se cuente con ingresos regulares, como la jubilación o periodos de enfermedad. Este tipo de ahorro fortalece la seguridad personal y familiar, y puede iniciarse desde la juventud separando pequeñas cantidades con constancia.
4. **Ahorro programado:** consiste en guardar siempre una cantidad fija o un porcentaje del ingreso, creando un hábito financiero saludable.

2.2. Inversión: hacer que el dinero también trabaje

Una vez que se ha aprendido a ahorrar, se puede dar un paso a una meta más: invertir, es usar parte del ahorro para obtener beneficios o ingresos adicionales más adelante. A diferencia del ahorro que busca conservar, la inversión busca hacer crecer los recursos disponibles.

Ejemplo:

Andrea ahorra S/ 150 durante tres meses y compra materiales para preparar postres. Los vende en su comunidad y gana S/ 250. Recupera lo invertido y obtiene una ganancia de S/ 100. En este caso, Andrea planificó su gasto, evaluó el riesgo y transformó parte de su ahorro en una inversión que mejoró su ingreso.

3. Cómo elaborar un presupuesto personal paso a paso

Paso 1. Registrar ingresos: identifica todas las fuentes de dinero que recibes en un periodo (por ejemplo, un mes).

Ejemplo: María gana S/ 800 por trabajo de medio tiempo y recibe S/ 50 de apoyo familiar.

Paso 2. Registrar egresos: anota todos los gastos, separándolos en fijos, variables y ocasionales.

Ejemplo:

Fijos: transporte S/ 120, servicios S/ 80, alimentación S/ 200.

Variables: ropa S/ 60, entretenimiento S/ 50.

Ocasionales: regalo S/ 40.

Paso 3. Destinar parte del ingreso al ahorro y la inversión: decide cuánto ahorrarás y, si es posible, qué parte destinarán a la inversión.

María separa S/ 120 al mes:

- S/ 50 para metas de corto plazo (comprar materiales).
- S/ 40 para mediano plazo (curso de repostería).
- S/ 30 para largo plazo o previsional (fondo para estudios futuros).

Paso 4. Calcular el balance: compara tus ingresos con el total de egresos + ahorro/inversión.

Ingresos: S/ 850

Egresos: S/ 550

Ahorro/inversión: S/ 120

Balance final: $850 - (550 + 120) = S/ 180$ de superávit.

Si el resultado es positivo (superávit), hay dinero disponible para aumentar el ahorro o inversión. Si es negativo (déficit), se deben ajustar los gastos.

Paso 5. Ajustar y priorizar: revisa si los gastos reflejan tus verdaderas necesidades. Si gastas más de lo necesario en ocio, reduce ese rubro y aumenta el ahorro o el fondo previsional.

Paso 6. Monitorear y revisar periódicamente: el presupuesto no es estático: cada mes pueden variar los ingresos, los gastos o las metas. Revisarlo de forma constante permite aprender de la experiencia y mejorar la planificación.

Elaborar, aplicar y revisar un presupuesto fortalece la autonomía y la responsabilidad financiera de los estudiantes.

3. Secuencia didáctica:

Inicio



Planteamos una situación problemática.

Se solicita a los estudiantes leer en voz alta, por turnos, la situación problemática presentada en la **actividad 1** de su ficha, siguiendo las indicaciones establecidas. Además, verifica que estén subrayando palabras nuevas.

1. Lee la siguiente situación y responde la pregunta planteada:

Sofía y Adrián reciben cada mes un pequeño dinero por ayudar en casa. Sofía quiere ahorrar para comprarse unos audífonos en tres meses, mientras que Adrián prefiere gastar su dinero poco a poco cada semana. A veces, cuando necesitan algo urgente, piden más dinero, pero se dan cuenta de que no siempre les alcanza.

Un día, su profesora les habló sobre la importancia de tener una meta económica. Es decir, un objetivo que requiere organizar el dinero para poder cumplirlo.

Les explicó que ahora sus metas económicas son pequeñas, como ahorrar para una salida o comprarse algo que desean, pero que en el futuro tendrán metas más complejas, como estudiar una carrera, tener una casa o apoyar a su familia en el pago de recibos como de la luz, agua u otra necesidad básica.

También les recordó que aprender a usar bien el dinero desde jóvenes les permitirá cumplir sus metas y tener bienestar financiero cuando sean adultos. Lo que mencionó la profesora hizo que Sofía y Adrián pensarán en cómo están usando su dinero y en la importancia de tener metas económicas para el presente y el futuro.

Por eso se pregunta lo siguiente:

¿Cómo podemos tomar decisiones económicas responsables que nos ayuden a organizar nuestro dinero para alcanzar una meta cercana y a futuro? *Respuestas ejemplo:*

Optar por el SNP o el SPP es una decisión personal, ya que cada persona elige según lo que desea para su futuro. La mamá de Karen eligió el SNP porque con sus aportes tendrá una pensión fija.

El papá eligió el SPP porque, de esa manera, su dinero queda en su cuenta y puede tener control directo sobre sus ahorros.

Después de leer el caso, invita a los estudiantes a comentar sus impresiones sobre Sofía y Adrián.

Guía el diálogo con preguntas sencillas:

¿Qué diferencias notan en la forma en que usan su dinero?

¿Cuál de los dos organiza mejor su dinero?

¿Qué significa tener una meta económica?

Luego, forma grupos pequeños y entrégales medio papelógrafo o cartulina para que anoten palabras clave o símbolos que representen ideas como dinero, gasto, ahorro, meta económica o futuro. Explícales que más adelante volverán a revisar ese papel para comparar sus ideas iniciales con lo aprendido, luego, sobre el presupuesto personal.

Después, pide que compartan brevemente lo que escribieron y coloca los trabajos en un mural del aula. Finalmente, los estudiantes responden de forma individual la pregunta reto, aclarando que es una respuesta inicial que podrán mejorar al final de la sesión.



Exploramos usando conocimientos previos, la intuición y el sentido común.

A partir del caso de Sofía y Adrián, invita a los estudiantes a seguir trabajando en los mismos grupos. Con medio papelógrafo o cartulina que usaron antes, pídeles revisar y precisar algunas palabras o ideas (por ejemplo: gasto necesario, meta económica, ahorrar, decidir, planificar).

Recuerda que todas las ideas son válidas, aunque luego podrán ajustarlas al aprender cómo se elabora un presupuesto personal.

Durante el diálogo, plantea preguntas que los ayuden a pensar desde su experiencia:

- Cuando recibes dinero, ¿lo gastas de inmediato o lo guardas un tiempo?
- Si quisieras comprar algo importante, ¿ahorrarías o pedirías más dinero?
- ¿Crees que una persona que planifica sus gastos puede cumplir más rápido sus metas?

Después, pide que agreguen o modifiquen algunas palabras en sus cartulinas, sin borrar las anteriores, para comparar sus ideas al final de la sesión.

Finalmente, orienta a los estudiantes a responder la **actividad 2** de su ficha tomando como referencia lo conversado.

2. Marca con una X la opción que creas correcta:

Juan quiere comprarse una guitarra dentro de cinco meses, así que decide guardar sus propinas para lograrlo. ¿Qué crees que muestra esta situación?

Cualquier respuesta es válida.

- a. Juan tiene una meta económica y está ahorrando para cumplirla.
- b. Juan piensa antes de gastar y organiza su dinero para alcanzar lo que desea.
- c. Juan aprende a tomar decisiones responsables sobre cómo usar su dinero.

Desarrollo



Descubrimos las relaciones disciplinares.

En este espacio, es importante que los estudiantes comiencen a descubrir y comprender cómo se organiza un presupuesto personal, reconociendo los conceptos de ingreso, gasto, ahorro y meta económica, y cómo estos se relacionan con las decisiones que tomamos para lograr bienestar financiero en el presente y en el futuro. Por ello, el docente guía el desarrollo de la **actividad 3**, que consiste en leer los enunciados y relacionarlos con la palabra que corresponde, promoviendo que los estudiantes comprendan las características de cada concepto y su relación dentro de la planificación económica personal.

3. Lee cada enunciado y escribe en el paréntesis la letra de la palabra que corresponde al significado:

- | | |
|--|------------------------------|
| a. Guardar una parte del dinero para usarla después. | (<u> b</u>) Gasto |
| b. Cuando uso mi dinero para comprar o pagar algo. | (<u> a</u>) Ahorro |
| c. Objetivo que quiero alcanzar con mi dinero. | (<u> c</u>) Meta económica |



Sistematizamos el nuevo conocimiento.

Se presenta a los estudiantes la información teórica y se les invita a leerla en plenaria, identificando palabras importantes o complejas. Se recomienda anotarlas en la pizarra y aclararlas antes de pasar a las actividades y preguntas. Es importante recordar que algunas de las ideas iniciales ya fueron registradas en tarjetas o en un papelógrafo y permanecen visibles en el aula, de modo que los estudiantes puedan compararlas con la nueva información.

4. Lee el texto y subraya las palabras que te parezcan complejas o importantes. Estas servirán para comentarlas y aclararlas junto con tu docente en el aula:

Ahorro, inversión y presupuesto: claves para nuestro bienestar económico

1. Pensar antes de gastar: una mirada responsable sobre el dinero.

Administrar el dinero es una habilidad que se aprende con la práctica.

Cada persona debe decidir cómo usar lo que tiene: cuánto gastar, cuánto guardar y cuánto reservar para el futuro. Cuando pensamos antes de gastar, estamos usando el dinero con responsabilidad, evitando deudas y asegurando nuestro bienestar para metas personales cercanas o a futuro.

2. El presupuesto personal: una herramienta para decidir mejor.

El presupuesto personal es una forma sencilla de organizar nuestro dinero.

Nos permite anotar lo que recibimos (ingresos) y lo que gastamos (egresos), para luego decidir cuánto podemos ahorrar o invertir en las metas que nos propongamos.

Para construirlo, recordemos tres elementos básicos:

- **Ingresos:** todo lo que recibimos (como propina, sueldo o apoyo familiar).
- **Egresos:** todo lo que gastamos, que pueden ser:
 - **Fijos:** se repiten cada mes (transporte, servicios, alimentación).
 - **Variables:** cambian según la situación (ropa, ocio).
 - **Ocasionales:** ocurren a veces (regalos, reparaciones).
- **Ahorro o inversión:** dinero que no se gasta de inmediato y se guarda para usarlo más adelante.

2.1. El ahorro: guardar para avanzar

Ahorrar significa separar una parte de nuestros ingresos para usarla después. Aunque parezca poco, si se hace con constancia, el ahorro se convierte en un hábito que da seguridad y nos ayuda a lograr nuestras metas.

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), existen varios tipos de ahorro:

- **Ahorro a corto plazo:** para metas cercanas (pagar un recibo o comprar materiales).
- **Ahorro a mediano plazo:** para objetivos que se cumplen entre uno y cinco años (comprar una computadora o pagar un curso).
- **Ahorro a largo plazo o previsional:** para el futuro, cuando ya no tengamos ingresos constantes (por ejemplo, la jubilación o una emergencia grande).
- **Ahorro programado:** consiste en guardar siempre la misma cantidad o porcentaje del dinero.

2.2 Inversión: hacer que el dinero también trabaje

Cuando ya aprendemos a ahorrar, podemos dar un paso a otra meta: invertir, es usar parte del dinero ahorrado para ganar más en el futuro. Por ejemplo: Andrea ahorra S/ 150 durante tres meses y compra materiales para hacer postres. Luego los vende y gana S/ 250. Recupera su dinero y obtiene una ganancia de S/ 100.

En este caso, Andrea transformó parte de su ahorro en una inversión, lo cual le permitió aumentar sus ingresos. La inversión nos enseña a crear oportunidades con lo que tenemos, no sólo a gastar.

3. Cómo elaborar un presupuesto personal paso a paso para nuestras cumplir metas.

Paso 1: Registrar ingresos

Anota todo el dinero que recibes en un mes. Ejemplo: María gana S/ 800 por trabajo de medio tiempo y recibe S/ 50 de apoyo familiar.

Paso 2: Registrar egresos

Anota todos los gastos, separándolos en fijos, variables y ocasionales. Ejemplo:
Fijos: alimentación S/ 200. Variables: entretenimiento S/ 50. Ocasionales: regalo S/ 40.

Paso 3: Destinar parte del ingreso al ahorro o la inversión

Decide cuánto ahorrarás y, si es posible, cuánto invertirás. Ejemplo: María separa S/ 120 al mes: S/ 50 para metas de corto plazo (comprar materiales). S/ 40 para mediano plazo (curso de repostería). S/ 30 para largo plazo (fondo para estudios futuros).

Paso 4: Calcular el balance

Resta los egresos y el ahorro del total de ingresos. Ejemplo:

Ingresos: S/ 850

Egresos + Ahorro: S/ 670

Balance final: S/ 180 de superávit.

Si el resultado es positivo (superávit), puedes ahorrar más o invertir.

Si es negativo (déficit), revisa tus gastos.

Paso 5: Ajustar y priorizar

Revisa si tus gastos son necesarios.

Si gastas mucho en ocio, reduce esa parte y aumenta tu ahorro.

Paso 6: Monitorear y revisar

Cada mes tus ingresos y gastos pueden cambiar.

Revisar el presupuesto ayuda a mejorar la planificación y a ser más responsable con el dinero.

Al finalizar la lectura, el docente invita a los estudiantes a comentar las palabras que subrayaron y cómo las entienden hasta el momento, para asegurar la comprensión de los conceptos relacionados con el presupuesto personal, los ingresos, egresos, el ahorro y la inversión.

Para orientar la conversación, puede formular preguntas como las siguientes:

- ¿Qué entienden por presupuesto personal y para qué creen que sirve?
- ¿Qué beneficios puede tener el ahorro a largo plazo o previsional?
- ¿Por qué creen que planificar nuestros gastos puede ayudarnos a cumplir metas económicas?

Después de recoger los aportes, el docente aclara el significado de las palabras nuevas, refuerza las ideas principales y resuelve las dudas que puedan surgir antes de pasar a la **actividad 5**, en la que los estudiantes compartirán sus ideas iniciales con lo que aprendieron sobre la organización del dinero para compararlas.

5. A partir de lo leído y en comparación con lo que registraste al inicio de la sesión, escribe qué ideas nuevas tienes ahora sobre los ingresos, egresos, el ahorro y la inversión:

Ideas que tenía	Ideas que ahora tengo
<i>Respuesta ejemplo</i> Pensaba que el dinero solo servía para comprar cosas. Creía que el ahorro era guardar lo que me sobraba.	Ahora sé que el dinero también se puede organizar para lograr metas y tener bienestar. El ahorro es separar una parte del dinero cada vez que recibo algo, no solo lo que sobra.

Después de completar y socializar el cuadro, el docente indica a los estudiantes que respondan la pregunta de manera individual en sus fichas. Luego, se socializan las respuestas y se brinda una retroalimentación.

6. Responde nuevamente la pregunta inicial, tomando en cuenta lo aprendido:
¿Cómo podemos tomar decisiones económicas responsables que nos ayuden a organizar nuestro dinero para alcanzar una meta cercana y a futuro? *Respuesta ejemplo:*

Podemos tomar decisiones económicas responsables con un presupuesto personal, anotando nuestros ingresos y egresos, y separamos una parte para el ahorro o la inversión. Así podremos cumplir una meta cercana, como comprar algo que necesitamos, y también prepararnos para el futuro, cuidando nuestro dinero y usando solo lo necesario.



Aplicamos lo aprendido a nuevas situaciones.

El docente indica a los estudiantes que analicen el caso de Lucía para reconocer cómo aplica un presupuesto personal en su vida cotidiana. Les recuerda que deben utilizar la información trabajada durante la sesión: ingresos, egresos, ahorro, inversión y meta económica para comprender cómo organizar el dinero de manera responsable y tomar decisiones adecuadas sobre su uso.

Puede leer la consigna de la **actividad 7** con ellos en voz alta y resolver dudas antes de que empiecen a responder. Durante el trabajo, motívelos a explicar con sus propias palabras qué acciones de Lucía muestran que está aplicando un presupuesto.

7. Lee minuciosamente el siguiente caso y responde la pregunta:

Lucía recibe una propina de S/ 10 a la semana. Antes gastaba casi todo en golosinas o juegos, pero leyó cómo hacer un presupuesto personal y decidió anotar sus ingresos y egresos en una libreta para organizar mejor su dinero, porque se propuso la meta de comprarse unos audífonos.

A partir de ese día, ahorra S/ 4 cada semana. Al ver que le está yendo bien con ese ahorro, piensa en su futuro y decide separar además S/ 2 cada semana para un pequeño fondo que pueda usar más adelante. Después de dos meses, usa una parte de su ahorro para invertir en materiales y hacer pulseras que vende entre sus compañeros.

¿Qué acciones de Lucía muestran que está aplicando un buen presupuesto personal?

Respuesta ejemplo: Lucía aplica un buen presupuesto personal porque anota sus ingresos y egresos, ahorra parte de su dinero cada semana y piensa en el futuro al separar un fondo adicional. Además, usa una parte de su ahorro para invertir en materiales y generar nuevos ingresos, lo que le ayuda a cumplir su meta económica y organizar mejor su dinero.

Cierre



Discutimos y argumentamos los resultados.

El docente conduce una breve conversación con preguntas abiertas para que los estudiantes reflexionen sobre lo aprendido y comprendan la importancia de planificar, ahorrar e invertir responsablemente.

Durante el diálogo, promueve que reconozcan cómo sus decisiones cotidianas con el dinero pueden ayudarlos a cumplir metas y organizar mejor su presupuesto.

Puede preguntar, por ejemplo:

- ¿Por qué es importante registrar los ingresos y egresos en un presupuesto personal?
- ¿Cómo ayudan los buenos hábitos de gasto y ahorro a alcanzar una meta económica?

Finalmente, los estudiantes realizan la **actividad 8** de su ficha, expresando cómo se sienten respecto al uso de su dinero y qué acciones pueden tomar para mejorar su organización económica.

8. Colorea o marca la circunferencia que representa cómo estás usando tu dinero ahora tomando en cuenta lo aprendido. Luego responde la pregunta: *Respuesta libre*

- ☐ Rojo: gasto sin pensar y no llevo registro.
- ☐ Amarillo: a veces ahorro, pero me cuesta organizar mis gastos.
- ☐ Verde: llevo registro, ahorro y pienso antes de gastar.

¿Qué podrías hacer para pasar al color verde o mantenerte en él?

Respuesta libre
