

SESIÓN 02

Analizamos casos de presupuesto personal



Planteamos una situación problemática.

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?



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

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?

- 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.



Descubrimos las relaciones disciplinares.

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> </u>) Gasto |
| b. Cuando uso mi dinero para comprar o pagar algo. | (<u> </u>) Ahorro |
| c. Objetivo que quiero alcanzar con mi dinero. | (<u> </u>) Meta económica |



Sistematizamos el nuevo conocimiento.

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.

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

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?



Apliquemos lo aprendido en nuevas situaciones.

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?



Discutimos y argumentamos los resultados.

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

- ☐ 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?
