

## FICHA DE TRABAJO: "MI ALCANCÍA INTELIGENTE: PRESUPUESTO Y METAS SMART"

Área: Ciencias Sociales | Grado y Sección: 5.º de Secundaria

Estudiante: Karla Vargas Quispe

Fecha: 21 / 07 / 26

Competencia: Gestiona responsablemente los recursos económicos.

**Propósito:** Elaborar un presupuesto personal/familiar equilibrado y formular una meta de ahorro SMART orientada a tu proyecto de vida futuro.

💡 **Reflexión inicial:** "Un presupuesto no te dice qué no puedes comprar; te dice qué es lo que realmente te importa lograr."

### 🔍 ACTIVIDAD 1: Identificando mis fugas de dinero (Gastos Hormiga y Vampiro)

Antes de armar un presupuesto, debemos descubrir en qué se nos va el dinero sin darnos cuenta.

- **Gastos Hormiga:** Pequeños consumos diarios o semanales que parecen insignificantes (golosinas, bebidas, juegos online, antojos).
- **Gastos Vampiro:** Gastos fijos innecesarios o no utilizados (suscripciones que no usas, dejar aparatos enchufados, paquetes de datos desperdiciados).

Identifica **3 gastos** que podrías reducir o eliminar este mes para destinar ese dinero a tu ahorro:

1. golosinas, snacks diarios escolares.
2. comprar bebidas en lugar de llevar agua (Tomaños de agua pura)
3. pagar en suscripción, programas.

### 📊 ACTIVIDAD 2: Mi Matriz de Presupuesto Mensual (Regla 50/30/20)

Organiza tus ingresos y egresos (puedes utilizar valores reales o proyectados de tu economía personal o familiar).

| Concepto                                                   | Monto (S/)              |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Ingresos fijos (Propinas, trabajos intermitentes, aportes) | S/ <u>150.00</u>        |
| Ingresos variables (Ventas ocasionales, trabajos extras)   | S/ <u>50.00</u>         |
| <b>TOTAL DE INGRESOS (A)</b>                               | <b>S/ <u>200.00</u></b> |

| Categoría                                                                                             | Descripción / Detalle                                  | Monto (S/)              | % del Total |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|
| <b>50% Necesidades Básicas</b> (Imprescindibles: pasajes, materiales de estudio, alimentación básica) | pasajes escolares, impresiones y materiales de trabajo | S/ <u>100.00</u>        | <u>50</u> % |
| <b>30% Deseos y Bienestar</b> (Prescindibles: salidas, entretenimiento, ropa por gusto)               | Salidas fin de semana, antojos                         | S/ <u>60.00</u>         | <u>30</u> % |
| <b>20% Ahorro e Inversión</b> (Tu Alcantía Inteligente para metas futuras)                            | Fondo para meta smart laptop                           | S/ <u>40.00</u>         | <u>20</u> % |
| <b>TOTAL DE EGRESOS (B)</b>                                                                           |                                                        | <b>S/ <u>200.00</u></b> | <b>100%</b> |

Balance Financiero:

Cálculo: Ingresos (A) - Egresos (B) = S/ 200.00

- Si el resultado es **POSITIVO**: ¡Excelente! Tienes superávit para derivar a tu meta de ahorro.
- Si el resultado es **NEGATIVO**: Tienes déficit. Revisa la categoría "Deseos" y recorta tus gastos hormiga.



### ACTIVIDAD 3: Diseña tu meta SMART

Para que una meta de ahorro sea SMART para definir tu meta laptop para estudios, iniciar un

S → ESPECÍFICA (Specific): ¿Qué

M → MEDIBLE (Measurable): ¿Cuánto

A → ALCANZABLE (Achievable): ¿Por qué

R → RELEVANTE (Relevant): ¿Por qué

T → TIEMPO (Time-bound): ¿En cuánto tiempo

**S → M** Mi meta es ahorrar para comprar una laptop  
**M → N** Necesito juntar un total de S/ 12000 y ahorrar S/ 11.00 de forma mensual  
**A → L** Lo lograré siguiendo mi presupuesto y evitando gastos hormiga  
**R → P** Porque me ayudará en mis estudios y mi futura profesión  
**T → L** Lograré juntar el dinero en 12 meses  
 fecha límite: 21/05/2027

Completa la estructura de tu meta:

- **S (Específica):** Mi meta es comprar una laptop para poder estudiar, en la universidad
- **M (Medible):** Necesito juntar un total de S/ 1,200.00
- **A (Alcanzable):** Ahorraré S/ 100.00 de forma (semanal / mensual) recortando los gastos en gastos hormiga, salidas
- **R (Relevante):** Esta meta me servirá para que me ayude en mis estudios y mi futuro
- **T (Tiempo):** Lograré juntar el dinero en 12 meses (Fecha límite: 21 / 07 / 2026).

### ACTIVIDAD 4: Autoevaluación y Compromiso Ciudadano

Responde brevemente a las siguientes preguntas de reflexión:

1. **Evaluación de costo de oportunidad:** Al decidir ahorrar para tu meta SMART, ¿a qué gasto o deseo de hoy estás renunciando y por qué vale la pena esa decisión?

→ Renunciar a comprar golosinas y a las salidas semanales, vale la pena porque la laptop es necesaria para mis estudios universitarios.

2. **Toma de decisiones:**

¿Dónde guardarás el dinero acumulado en tu "Alcancía Inteligente" para evitar que pierda valor por la inflación? (Justifica si usarás una entidad financiera formal, tipo de cuenta o alcancía física temporal).

Lo guardaré en una cuenta de ahorros a plazo fijo en una caja o caja municipal así el dinero no pierde valor con la inflación genera interés y se mantiene seguro de robos.

**REVISADO**  
 Fecha: ...../...../.....