

El Presupuesto: Mi Hoja de Ruta

Planifica tus ingresos, controla tus gastos y alcanza tus metas financieras

CASO PRÁCTICO

El dilema del dinero semanal de Carlos (S/ 100)

Carlos recibe S/ 100 a la semana. En solo tres días gasta en golosinas, bebidas y gustos. Al llegar el viernes, no tiene pasajes y tampoco pudo ahorrar para los materiales de su proyecto escolar. **El problema no es cuánto dinero recibes, sino cómo lo organizas.**

1. La Regla Orientativa 50 / 30 / 20

Una fórmula flexible para distribuir tu dinero de manera responsable sin dejar de disfrutar.

Necesidades

50%

Gastos básicos e indispensables: transporte, alimentación principal y materiales de estudio.

Deseos

30%

Entretenimiento, antojos, salidas con amigos y gustos personales.

Ahorro

20%

Tu fondo para metas futuras (emprendimientos, proyectos o imprevistos).

2. Ejemplo Numérico: Distribuyendo S/ 500

50% Necesidades (S/ 250)

30% Deseos (S/ 150)

20% Ahorro (S/ 100)

Fórmula: Ingresos (S/ 500) = Gastos (S/ 400) + Ahorro (S/ 100) | Saldo = S/ 0

3. Análisis de Caso: Presupuesto de María (S/ 400)

Categoría	% Sugerido	Monto Asignado	Destino Principal
Necesidades	50%	S/ 200	Pasajes escolares y fotocopias
Deseos	30%	S/ 120	Cine, snacks y salidas el fin de semana
Ahorro para Meta	20%	S/ 80	Materiales para su microemprendimiento

“La libertad financiera comienza al planificar tus recursos y controlar tus gastos.”

TALLER PRÁCTICO

Mi Hoja de Ruta Financiera Personal

4. Ficha de Trabajo: Elabora tu Presupuesto Mensual

A. Registro de Ingresos Estimados

Propina / Ingreso semanal	S/ _____
Otros ingresos simulados	S/ _____
Total de Ingresos Mensuales	S/ _____

B. Distribución del Presupuesto

Necesidades (50%)	S/ _____
Deseos (30%)	S/ _____
Ahorro Objetivo (20%)	S/ _____

C. Definición de Meta Financiera Personal:

¿Para qué ahorro?: [Ej. Comprar kit de pintura]

Monto Meta: S/ _____

Tiempo: ____ Meses

5. Criterios de Evaluación y Desempeño

Criterio	Logro Esperado	Nivel Destacado
Organización	Organiza y clasifica ingresos y gastos de forma clara.	Justifica sus prioridades y ajusta montos reales.
Cálculo y Regla	Distribuye los montos aplicando la regla 50/30/20.	Adapta la regla a situaciones de ingresos limitados.
Meta de Ahorro	Define una meta de ahorro viables con montos precisos.	Propone un plan concreto de reducción de gastos.

Preguntas de Metacognición:

- ¿Qué gasto innecesario podrías reducir desde esta semana para aumentar tu ahorro?
- ¿Por qué crees que tener un presupuesto te otorga mayor control y libertad?

