

Elaboramos un Presupuesto y Plan de ahorro y metas

Nombres y apellidos		Grado y sección	1ro ____	Fecha	
Área	CIENCIAS SOCIALES	Duración	135'	Docente	

PROPÓSITO: Planificamos nuestro presupuesto personal y una meta y plan de ahorro para el uso responsable del dinero.

Competencia Gestiona responsablemente los recursos económicos

Evidencias de aprendizaje:

- Presupuesto personal y presupuesto familiar
- Plan de ahorro y metas

Criterios de evaluación:

- Toma decisiones con la finalidad de usar responsablemente el dinero.
- Plantea acciones de ahorro e inversión con el fin de alcanzar metas en la economía familiar.

¿Qué hacemos con el dinero?

Lee la siguiente situación y analiza la pregunta planteada.



El ahorro es la parte del dinero que se recibe y que se destina a ser guardado; es decir, no se gasta en la compra de productos o servicios.

La inversión es un gasto que se hace en un bien o producto con el que sabemos que se puede obtener ganancias futuras. Ejemplo: invertir en estudios, pues estos ayudarán a conseguir un empleo bien remunerado.

El gasto es todo aquello que se utiliza para adquirir los productos o servicios que satisfacen nuestras necesidades.



Tipos de gasto

GASTO FIJO: es un gasto que no se puede dejar de pagar y que es periódico (quincenal, mensual, etc.).

Ejemplos: alquiler de vivienda, recibo de luz, etc.

GASTO VARIABLE: es un gasto no periódico, es decir, no se da todos los meses.

Ejemplos: comida fuera de casa, una consulta médica, etc.

GASTO HORMIGA: es un monto pequeño, pero que, si se gasta todos los días, puede representar un gran gasto.

Ejemplos: golosinas, gaseosas

Observa la historieta:

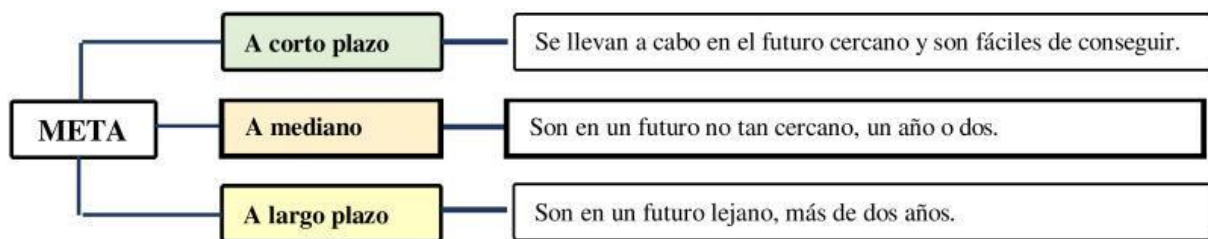
1. ¿Por qué el niño está preocupado? _____

2. ¿Cómo expresarías, en una sola oración, la meta que debe cumplir el niño?

3. Si tu fueras el niño, ¿qué pasos realizarías para cumplir con lo que necesita hacer? Enuméralos



Una **meta** es todo aquello que se quiere lograr o conseguir en el futuro; por ejemplo, aprender a tocar un instrumento musical. Para alcanzarla, es necesario elaborar un plan, pues este funcionará como una guía.



Una **meta** puede ser colectiva si beneficia a un grupo de personas, como a una familia, un grupo de amigas o amigos, o un pueblo. Para planificarla, es importante tomar en cuenta el tiempo, los recursos económicos, las actividades, etc.

Ejemplo de una meta y plan de ahorro

Mi meta es: Crear un comedor de alimentación solidaria para mi familia y comunidad



a) Elabora una lista de tres metas. Marca con un X si son de corto, mediano o largo plazo.

Metas	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo

- b) Elige una de ellas como meta de ahorro. Luego, redacta la meta que elegiste en la actividad 1 y elabora un Plan de ahorro (Lee el ejemplo anterior y completa el esquema).

META Y PLAN DE AHORRO

META

VALOR DE LA META EN SOLES

S/ _____

¿PARA CUÁNDO SE NECESITARÁ?

¿CUÁNTO DEBERÉ AHORRAR A LA QUINCENA O AL MES?

S/ _____

✓ _____

✓ _____

✓ _____

✓ _____

✓ _____

✓ _____

✓ _____

✓ _____



ELABORO MI PRESUPUESTO PERSONAL

Mes: _____

MIS INGRESOS		MIS GASTOS	
	S/	Gastos fijos	
			S/
		Gastos variables	
			S/
		Gastos hormiga	
			S/
Total de ingresos	S/	Total de gastos	S/
Ahorro: _____			

ACTIVIDAD GRUPAL:

Elaboren una cartilla con recomendaciones para ahorrar