

¡Controla tu dinero! Elaborando tu presupuesto personal

Persona y sociedad | Emprendimiento e Innovación | Aprendizaje Basado en Proyectos

Descripción

En este plan de clase, los estudiantes de media (15-17 años) se embarcarán en un proyecto práctico para aprender a elaborar su propio presupuesto personal. Comprenderán cómo sus ingresos, gastos y ahorro se relacionan y afectan sus finanzas personales, permitiéndoles tomar decisiones financieras informadas y responsables. Este aprendizaje es fundamental para potenciar su autonomía, planificación y preparación para la vida adulta, ya que manejar un presupuesto es una habilidad clave para alcanzar metas personales y evitar problemas económicos.

La metodología de Aprendizaje Basado en Proyectos promueve el trabajo colaborativo y activo, donde los estudiantes aplicarán conceptos financieros a casos reales o a su propia realidad. Así, conectarán directamente los contenidos con su entorno y necesidades, desarrollando competencias para la vida y el emprendimiento. Al finalizar, contarán con un presupuesto personal tangible que refleje sus prioridades y les sirva como guía para controlar su dinero y planificar su futuro.

Objetivos de Aprendizaje

- Analizar la relación entre ingresos, gastos y ahorro en un contexto personal.
- Diseñar un presupuesto personal que refleje sus necesidades y prioridades.
- Evaluar la viabilidad de un presupuesto ajustado a su contexto económico.
- Argumentar la importancia del ahorro y el control de gastos en la gestión financiera personal.

Recursos Necesarios

- Hojas de trabajo con formato de presupuesto personal (1 por estudiante)
- Calculadoras (1 por grupo o individual)
- Computadora o tablet con acceso a hoja de cálculo (opcional)
- Proyector y computadora para mostrar video introductorio
- Video corto sobre presupuesto personal (3-4 minutos)
- Marcadores, plumones y hojas blancas para anotaciones
- Tarjetas con ejemplos de ingresos y gastos para la actividad de grupo
- Rúbrica de evaluación del presupuesto personal impresa para cada estudiante

Requisitos Previos

- Conocimiento básico sobre ingresos y gastos (vista en cursos anteriores o en la vida cotidiana)

- Habilidad básica para realizar sumas y restas
- Experiencia previa con actividades grupales y trabajo colaborativo
- Interés o noción inicial sobre la importancia del dinero y su administración personal

Actividades

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 10 minutos

Propósito de la sesión

Docente: Explica a los estudiantes que aprenderán a elaborar un presupuesto personal para gestionar mejor su dinero, tomar decisiones responsables y planificar sus metas. Les comenta que esto es una herramienta útil para su vida diaria y para futuros proyectos de emprendimiento.

Activación de conocimientos previos

Docente: Pregunta al grupo: "¿Alguna vez han intentado ahorrar dinero o han pensado en cómo gastar su mesada o ingresos? ¿Qué cosas consideran importantes para tener en cuenta al manejar su dinero?"

Estudiantes: Responden en plenaria, compartiendo experiencias o ideas sobre ingresos y gastos personales.

Motivación y enganche

Docente: Presenta un dato curioso: "¿Sabían que más del 60% de los jóvenes no controlan sus gastos y terminan sin dinero antes de fin de mes? Hoy aprenderemos a evitar esto con un presupuesto personal."

Contextualización

Docente: Conecta el tema con la vida cotidiana: "Un presupuesto les ayudará a manejar mejor su dinero para comprar cosas que necesitan, ahorrar para algo que desean y evitar gastar de más. Esto es fundamental para cualquier persona que quiera emprender o administrar un negocio."

Estudiantes: Escuchan, reflexionan y se preparan para la actividad práctica.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 40 minutos

Presentación del contenido

Docente: Muestra un video corto (3-4 minutos) que explica qué es un presupuesto, la relación entre ingresos, gastos y ahorro, y por qué es importante controlarlos. Luego, abre un diálogo breve para aclarar dudas y reforzar conceptos clave.

Actividad 1: Identificando ingresos y gastos

- **Objetivo:** Analizar la relación entre ingresos y gastos.
- **Instrucciones:**
 - **Docente:** Divide a los estudiantes en grupos de 3-4 personas. Entrega a cada grupo tarjetas con ejemplos variados de ingresos (mesada, trabajos esporádicos, ventas) y gastos (comida, transporte, entretenimiento, ahorro).
 - Solicita que ordenen las tarjetas en dos columnas: ingresos y gastos, y discutan cuáles son necesarios y cuáles podrían reducir o eliminar.
 - Después, cada grupo comparte con el resto sus conclusiones.
- **Organización:** Grupos de 3-4 estudiantes
- **Producto:** Listado clasificado de ingresos y gastos con priorización
- **Tiempo:** 12 minutos
- **Rol docente:** Observa la participación, formula preguntas guía como "¿Por qué consideran cierto gasto necesario?" o "¿Cómo podrían aumentar sus ingresos?" y motiva la reflexión.

Actividad 2: Elaborando un presupuesto personal

- **Objetivo:** Diseñar un presupuesto personal ajustado a sus necesidades.
- **Instrucciones:**
 - **Docente:** Entrega a cada estudiante una hoja de trabajo con formato para elaborar un presupuesto personal, dividido en ingresos, gastos fijos, gastos variables y ahorro.
 - Indica que deben completar su presupuesto con datos reales o simulados basados en la actividad anterior, sumar sus ingresos, estimar gastos y determinar cuánto pueden ahorrar.
 - Invita a usar calculadora o hoja de cálculo si está disponible.
- **Organización:** Individual
- **Producto:** Presupuesto personal escrito y calculado
- **Tiempo:** 18 minutos
- **Rol docente:** Apoya con dudas, revisa cálculos, pregunta "¿Crees que tu presupuesto es realista? ¿Qué cambiarías para ahorrar más?"

Actividad 3: Evaluando y ajustando el presupuesto

- **Objetivo:** Evaluar la viabilidad del presupuesto y argumentar su importancia.
- **Instrucciones:**
 - **Docente:** Pide que en parejas intercambien sus presupuestos y analicen si son equilibrados, si hay gastos innecesarios o poco ahorro.
 - Solicita que propongan ajustes para mejorar su presupuesto y que argumenten por qué esos cambios son importantes.

- Finalmente, cada pareja comparte un ajuste clave y su razón.

- **Organización:** Parejas
- **Producto:** Propuesta de ajustes y argumentación oral
- **Tiempo:** 10 minutos
- **Rol docente:** Modera la discusión, fomenta argumentación con preguntas: "¿Qué impacto tendría este cambio en tus metas?"

Diferenciación

- Estudiantes que terminan antes pueden diseñar un presupuesto para una situación hipotética (por ejemplo, un emprendimiento pequeño) ampliando la aplicación del conocimiento.
- Estudiantes que requieren apoyo adicional cuentan con ejemplos guiados y acompañamiento personalizado del docente para completar su presupuesto.

Transiciones

Al finalizar cada actividad, **el docente** conecta el aprendizaje con la siguiente fase: "Ahora que conocemos los ingresos y gastos, diseñaremos un presupuesto personal para entender mejor nuestro dinero". Luego, tras elaborar el presupuesto, introduce la evaluación y ajuste como paso natural para mejorar la gestión financiera.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 10 minutos

Síntesis

Docente: Solicita que cada estudiante escriba en una tarjeta tres ideas clave que aprendió sobre el presupuesto personal. Luego, recoge las tarjetas y selecciona algunas para leer en voz alta y discutir brevemente.

Reflexión metacognitiva

Docente plantea las siguientes preguntas para reflexión escrita o compartida:

- ¿Cómo me ayuda elaborar un presupuesto a controlar mejor mi dinero?
- ¿Qué fue lo más desafiante al diseñar mi presupuesto y por qué?
- ¿Qué cambios puedo hacer en mi vida diaria para ahorrar más o gastar mejor?

Retroalimentación

Docente: Proporciona retroalimentación inmediata, valorando los presupuestos elaborados, resaltando aciertos y sugiriendo mejoras específicas, motivando a los estudiantes a continuar practicando el manejo del presupuesto.

Transferencia

Docente: Explica que el presupuesto personal es la base para futuras actividades en emprendimiento, donde deberán administrar recursos para proyectos reales o simulados.

Tarea o reto

Docente: Propone como tarea que observen durante una semana sus gastos personales y registren al menos tres situaciones donde podrían aplicar el presupuesto para mejorar su control financiero.

Evaluación

Tipo de evaluación: Formativa durante el desarrollo (observación y revisión de actividades prácticas) y sumativa en el cierre (evaluación del presupuesto personal final y reflexión).

Criterios de evaluación:

- Analiza correctamente la relación entre ingresos, gastos y ahorro en su presupuesto (Objetivo 1).
- Diseña un presupuesto personal coherente y ajustado a sus necesidades (Objetivo 2).
- Evalúa y propone ajustes para mejorar la viabilidad del presupuesto (Objetivo 3).
- Argumenta con claridad la importancia del ahorro y control de gastos (Objetivo 4).

Instrumentos sugeridos: Rúbrica para evaluar presupuesto personal (claridad, coherencia, cálculo correcto), lista de cotejo para participación en actividades grupales, observación directa del docente, reflexión escrita.

Evidencias de aprendizaje: Presupuesto personal elaborado, listado de ingresos y gastos priorizados, propuesta de ajustes con argumentación, respuestas en la reflexión metacognitiva.