**SESION DE APRENDIZAJE N°: 02 – EDUCACIÓN FINANCIERA**

**TITULO**: **“PRESUPUESTO Y AHORRO: EL PRIMER PASO PARA SER UN EMPRENDEDOR EXITOSO.”.**

1. **DATOS INFORMATIVOS:**
   1. **Institución Educativa :** “Gran Guzmango Cápac”
   2. **Área :** Educación Para el Trabajo
   3. **Especialidad :** Computación e Informática
   4. **Grado :** Cuarto.
   5. **Bimestre :** II
   6. **N° de Unidad :** 04
   7. **Fecha :** 08/07 al 11/07 de 2025
   8. **Horas :** 03
   9. **Docente :** ALEX MIGUEL HERNANDEZ MARTINEZ
2. **PROPÓSITO DE APRENDIZAJE:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **COMPETENCIA** | **CAPACIDADES** | **DESEMPEÑOS** | **CRITERIO DE EVALUACIÓN Y EVIDENCIA** | **INSTRUM. DE EVALUACIÓN** |
| Gestionar proyectos de emprendimiento económico o social | * Crea propuestas de valor * Aplica habilidades técnicas * Trabaja cooperativamente para lograr objetivos y metas * Evalúa los resultados del proyecto de emprendimiento | * Recoge información sobre necesidades/problemas del entorno con técnicas como entrevistas grupales estructuradas * Selecciona procesos de producción de bienes/servicios pertinentes y usa habilidades técnicas * Planifica actividades del equipo, estableciendo roles, prioridades y objetivos * Elabora instrumentos para recojo de información y evaluación del proyecto | * Identifica y lista sus ingresos y gastos personales o de un emprendimiento básico. * Organiza su información financiera en una estructura de presupuesto, diferenciando costos fijos y variables. * Propone un plan de ahorro concreto con una meta, monto y plazos definidos, vinculándolo a un objetivo de emprendimiento. * Explica con sus propias palabras la importancia del presupuesto y el ahorro para alcanzar sus metas. | Lista de cotejo |
| **COMPETENCIAS TRANSVERSALES** | | | |
| **Se desenvuelve en entornos virtuales generados por las TIC** | **Interactúa en entornos virtuales**  Navega por entornos virtuales e investiga más sobre el Lean Canvas | | |
| **Gestiona su aprendizaje de manera autónoma** | **Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje.**  Organiza un conjunto de estrategias y acciones en función del tiempo y de los recursos de que dispone, para lo cual establece un orden y una prioridad para alcanzar las metas de aprendizaje. | | |
| **ESTRATEGIAS PER CAJAMARCA** | **Emprende:** Se enfoca en la gestión de la cultura emprendedora, del ahorro, del mercado y del valor agregado de la producción. Permite desarrollar el espíritu emprendedor en las personas desde temprana edad a través del fomento de la creatividad, las habilidades, la concreción de aspiraciones, el sentido de responsabilidad, la autocrítica, el trabajo en equipo y la importancia del esfuerzo. | | | |
| **PRODUCTO DE LA SESIÓN** | **Plan de Presupuesto y Ahorro Personal/Emprendedor** elaborado en equipo, donde se detalla:   1. Lista de ingresos y gastos. 2. Presupuesto mensual simple. 3. Meta de ahorro y plan para alcanzarla. | | | |

1. **ENFOQUES TRANSVERSALES:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ENFOQUE TRANSVERSAL** | **VALORES** | **ACTITUD O ACCIONES OBSERVABLES** |
| **ENFOQUE INTERCULTURAL** | **PERSEVERANCIA** | * Los docentes previenen y afrontan de manera directa toda forma de discriminación, propiciando una reflexión crítica sobre sus causas y motivaciones con todos los estudiantes. * Es la cualidad de persistir en una actividad o en búsqueda de un objetivo a pesar de las dificultades, obstáculos o contratiempo, que pueden surgir en el camino. Es la capacidad de mantener el esfuerzo y la dedicación a largo plazo para alcanzar lo deseado. |

1. **MOMENTOS DE LA SESIÓN:**

|  |
| --- |
| **PROCESO DE APRENDIZAJE** |
| **INICIO (20 minutos)** |
| * Saludo * Se recuerdan las normas de convivencia.   **Recojo de saberes previos**   * Preguntas orales: ¿Han escuchado hablar presupuesto y ahorro? ¿Alguien de su familia ahorra y elabora su presupuesto?   **Motivación**   * El docente narra una breve historia:   *"Imaginen a dos amigos, Ana y Carlos. Ambos reciben 20 soles de propina a la semana. Ana, emocionada, se compra golosinas, recargas para su celular y a veces invita a sus amigos. Para el miércoles, ya no tiene dinero. Carlos, en cambio, anota en su celular lo que recibe y lo que gasta. Se da un gusto, pero guarda una parte. A fin de mes, Carlos pudo comprarse ese libro que tanto quería para prepararse para sus estudios, mientras que Ana sigue esperando la siguiente propina.*  Se lanza las preguntas:  ¿Con quién se identifican más, con Ana o con Carlos? ¿Por qué?  ¿Alguna vez han sentido que el dinero "se les va de las manos" sin saber en qué?  Quienes ayudan en casa o tienen un pequeño negocio (vendiendo chocotejas, marcianos, productos de la chacra), ¿cómo saben si están ganando o perdiendo dinero?  **Conflicto cognitivo**   * Se plantea la siguiente pregunta retadora: *"Si todos tenemos sueños, como comprar un celular nuevo, ayudar en casa o iniciar un pequeño negocio, ¿por qué a veces es tan difícil lograrlo? ¿Será solo cuestión de ganar más dinero, o hay algo más que podamos hacer con lo que ya tenemos para que nuestros sueños se hagan realidad?"*   **Comunicación del propósito**   * El docente presenta el propósito de la sesión: *"Hoy, jóvenes, vamos a convertirnos en los gerentes de nuestro propio dinero. Aprenderemos a usar dos herramientas súper poderosas que todo empresario exitoso domina:* ***el presupuesto y el ahorro.*** * El objetivo es que al final de esta clase, ustedes puedan crear un plan para organizar su dinero, controlar sus gastos y empezar a ahorrar para esas metas importantes que tienen, ya sea para sus estudios, para ayudar a su familia o para hacer crecer su emprendimiento.   **Criterios de evaluación**   * Se presentan los criterios de evaluación de forma clara y concisa, utilizando ejemplos. |
| **DESARROLLO (95 minutos)** |
| **Gestión y acompañamiento:**  **Presentación teórica:** Definición de presupuesto y ahorro.  El docente organiza a los estudiantes en equipos de 4 integrantes para fomentar el trabajo cooperativo. Durante todo el desarrollo, el docente monitorea el trabajo, resuelve dudas, y ofrece retroalimentación personalizada, asegurándose de que los conceptos se entiendan y se apliquen al contexto de los estudiantes.  **Actividad 1: Conceptualización - ¿Qué es Presupuesto y Ahorro?**  El docente explica de manera sencilla y con ejemplos locales:  **EL PRESUPUESTO: El mapa de tu dinero.**  **Definición:** "Un presupuesto no es más que un plan escrito de cómo vas a usar tu dinero en un periodo de tiempo (una semana, un mes). Es como decirle a tu dinero a dónde ir, en lugar de preguntarte a dónde se fue".  **Componentes:**   1. **Ingresos:** Todo el dinero que RECIBES.   *Ejemplos:* Propina, pago por un trabajo (cosecha, venta), ganancias de tu pequeño negocio (venta de humitas, artesanías).   1. **Egresos (Gastos):** Todo el dinero que SALE.   **Gastos Fijos:** Los que pagas sí o sí cada mes y casi no cambian. *Ej: Plan de celular, pasajes diarios*  **Gastos Variables:** Cambian cada mes. *Ej: Ropa, salidas, materiales para tu negocio.*  **Gastos Hormiga:** ¡Cuidado con estos! Son esos pequeños gastos que parecen nada, pero que juntos se comen tu dinero. *Ej: Una gaseosa diaria, un dulce, una galleta*  **EL AHORRO: Sembrando para el futuro.**  **Definición:** "Ahorrar es simplemente guardar una parte de tus ingresos para usarla en el futuro. No es lo que te sobra después de gastar, ¡es lo primero que debes separar!"  **La Fórmula Mágica:** **INGRESO - AHORRO = GASTO**. (Se enfatiza este nuevo orden mental).  **¿Para qué ahorrar?:**   1. **Metas a Corto Plazo:** Comprar zapatillas, un libro (1-6 meses). 2. **Metas a Mediano Plazo:** Un celular nuevo, una laptop para estudiar (6 meses - 2 años). 3. **Metas a Largo Plazo:** Pagar la matrícula de un instituto, iniciar tu negocio en serio (más de 2 años). 4. **Fondo de Emergencia:** Para imprevistos (una enfermedad, se malogra una herramienta).   **Actividad 2: Aplicación Práctica - ¡Manos a la Obra!**  El docente entrega a cada equipo la **Ficha de Trabajo "Mi Plan de Presupuesto y Ahorro" (Anexo 1)**.  **Paso 1: El Caso Práctico (Modelado).**  El docente proyecta y resuelve un caso práctico en la pizarra:  \* **Emprendimiento:** "Venta de Caldo Verde los miércoles en la plaza de Chilete".  \* **Ingreso Semanal:** 40 platos a S/ 5 cada uno = S/ 200.  \* **Gastos Semanales (Costos):** Papa (S/ 20), paico y ruda (S/ 10), huevos (S/ 15), queso (S/ 25), cancha (S/ 10), gas (S/ 5), pasajes (S/ 5). **Total Gastos: S/ 90.**  \* **Ganancia (Utilidad):** S/ 200 (Ingreso) - S/ 90 (Gasto) = **S/ 110.**  \* **Plan de Ahorro:** "Mi meta es comprar una olla más grande que cuesta S/ 220. Si decido ahorrar la mitad de mi ganancia cada semana (S/ 55), ¿en cuánto tiempo lo lograré?"  *Cálculo: S/ 220 / S/ 55 = 4 semanas. ¡En un mes lograré mi meta!*  **Paso 2: Creación en Equipo.**  Se les da la indicación: *"Ahora, en sus equipos, van a usar la ficha. Pueden hacer dos cosas: a) crear un presupuesto personal basado en sus propinas y gastos reales, o b) crear un presupuesto para una idea de negocio simple que tengan. ¡Usen su creatividad y sean honestos con los números!"*  Los estudiantes trabajan en sus fichas, discutiendo, calculando y definiendo sus metas de ahorro. El docente acompaña este proceso. |
| **CIERRE (15 minutos)** |
| **Reflexión grupal:**   * ¿Qué fue lo más difícil de hacer? ¿Listar los gastos o definir la meta de ahorro? * ¿Descubrieron algún "gasto hormiga" que no sabían que tenían? * ¿Su meta de ahorro les parece alcanzable ahora que tienen un plan?   **Retroalimentación y metacognición:**   * El docente felicita a los estudiantes por su trabajo y esfuerzo. Luego, guía la metacognición con preguntas clave: * ¿Qué aprendimos hoy? * ¿Cómo lo aprendimos? * ¿Para qué nos sirve lo que aprendimos? * ¿Qué dudas me quedan aún? * Se cierra la sesión reforzando la idea central: "Ustedes tienen el poder de construir su futuro. El presupuesto y el ahorro son los primeros ladrillos de ese gran edificio que son sus sueños." |

1. **MATERIALES O RECURSOS A UTILIZAR**

|  |
| --- |
| * Laptop y proyector multimedia. * Pizarra, plumones de colores. * Copias de los anexos para cada equipo. * Cuaderno de Educación para el Trabajo. * Lapiceros, regla. * Ficha de Trabajo (Anexo 1). * Calculadora (puede ser la del celular). |

…………………………………………………

Docente del Área

…………………………………………………

V°B° Sub director

Lista de cotejo para evaluar MI PLAN DE PRESUPUESTO Y AHORRO

**Sesión 02: MI PLAN DE PRESUPUESTO Y AHORRO**

| **GRUPO N°:** | | | |
| --- | --- | --- | --- |
| **Aspecto a evaluar** | **Logrado (✔)** | **En proceso (△)** | **No logrado (✘)** |
| 1. El equipo identifica y lista claramente sus fuentes de ingreso y los montos correspondientes. |  |  |  |
| 2. El equipo identifica y lista sus gastos, clasificándolos (al menos diferenciando entre varios tipos). |  |  |  |
| 3. Organiza la información en una estructura de presupuesto, calculando correctamente el saldo final. |  |  |  |
| 4. Propone una meta de ahorro concreta, medible y relevante para sus intereses personales o de emprendimiento. |  |  |  |
| 5. Establece un plan de ahorro coherente, indicando el monto a ahorrar y el tiempo estimado para lograr la meta. |  |  |  |

| **GRUPO N°:** | | | |
| --- | --- | --- | --- |
| **Aspecto a evaluar** | **Logrado (✔)** | **En proceso (△)** | **No logrado (✘)** |
| 1. El equipo identifica y lista claramente sus fuentes de ingreso y los montos correspondientes. |  |  |  |
| 2. El equipo identifica y lista sus gastos, clasificándolos (al menos diferenciando entre varios tipos). |  |  |  |
| 3. Organiza la información en una estructura de presupuesto, calculando correctamente el saldo final. |  |  |  |
| 4. Propone una meta de ahorro concreta, medible y relevante para sus intereses personales o de emprendimiento. |  |  |  |
| 5. Establece un plan de ahorro coherente, indicando el monto a ahorrar y el tiempo estimado para lograr la meta. |  |  |  |

**Anexos: Contenido teórico y ejemplos para el desarrollo**

**ANEXO 1: FICHA DE TRABAJO "MI PLAN DE PRESUPUESTO Y AHORRO" (EJEMPLO DESARROLLADO)**

**Equipo N°:** 3 | **Integrantes:** Rosa Quispe, Juan Mendoza, María Sánchez, Pedro Vargas  
**Opción Elegida:** ( ) Presupuesto Personal ( **X** ) Presupuesto de Emprendimiento  
**Nombre del Emprendimiento (si aplica):** **"Humitas y Café 'El Chiletano'"**

**PASO 1: ¿CUÁNTO DINERO ENTRA? (INGRESOS MENSUALES)**  
*Contexto: El equipo decide vender humitas y café caliente los sábados y domingos por la mañana en una esquina cerca del mercado de Chilete.*

| **Fuente de Ingreso (Ej: Propina, venta de paltas, etc.)** | **Monto Estimado (S/)** |
| --- | --- |
| Venta de Humitas (Estiman vender 60 humitas por fin de semana a S/ 2.00 c/u. Son 4 fines de semana al mes. 60 x 2 x 4) | S/ 480.00 |
| Venta de Café Pasado (Estiman vender 40 vasos por fin de semana a S/ 1.00 c/u. 40 x 1 x 4) | S/ 160.00 |
| **TOTAL DE INGRESOS (A)** | **S/ 640.00** |

**PASO 2: ¿EN QUÉ SE VA EL DINERO? (EGRESOS/GASTOS MENSUALES)**  
*Contexto: Los estudiantes listan todos los insumos que necesitan para producir y vender durante un mes.*

| **Tipo de Gasto** | **Descripción** | **Monto Estimado (S/)** |
| --- | --- | --- |
| **Fijos** | Alquiler del balón de gas y consumo mensual para cocinar. | S/ 40.00 |
| **Variables** | **Insumos para Humitas:** Choclo fresco (maíz), manteca, sal, ají, hojas de panca. | S/ 150.00 |
| **Variables** | **Insumos para Café:** Café en grano de la zona, azúcar, canela. | S/ 60.00 |
| **Variables** | **Materiales de Venta:** Vasos descartables, servilletas, bolsas. | S/ 50.00 |
| **Hormiga** | Pasajes para ir a comprar los insumos al mercado de Contumazá, alguna bolsa extra, etc. | S/ 20.00 |
| **TOTAL DE EGRESOS (B)** |  | **S/ 320.00** |

**PASO 3: MI BALANCE MENSUAL**  
*Contexto: Ahora el equipo calcula si su idea de negocio es rentable.*

|  |  |
| --- | --- |
| **Total Ingresos (A):** | S/ 640.00 |
| **Total Egresos (B):** | S/ 320.00 |
| **SALDO (Ganancia o Utilidad) (A - B):** | **S/ 320.00** |
| *(Esta es la ganancia neta del equipo. ¡Su emprendimiento es rentable!)* |  |

**PASO 4: MI PLAN DE AHORRO ¡A POR LA META!**  
*Contexto: Con la ganancia calculada, el equipo decide reinvertir para mejorar su negocio.*

1. **Mi Meta de Ahorro es:** (¿Qué quiero lograr?)

*Comprar una mesa plegable grande y dos bancas pequeñas para que nuestros clientes puedan sentarse a comer cómodamente y no parados.*

1. **Necesito juntar (Costo de la meta):** S/ 240.00 (Mesa: S/ 140, Bancas: S/ 50 c/u)
2. **Decido ahorrar cada mes:** *De nuestra ganancia de S/ 320, decidimos repartir S/ 20 para cada uno (Total S/ 80) y el resto lo ahorraremos para la meta.* **S/ 240.00**
3. **Tiempo para lograr mi meta:** (Costo de la meta / Ahorro mensual)

*S/ 240.00 / S/ 240.00 = 1 mes.*

**¡En nuestro primer mes de trabajo podremos comprar nuestro equipo!**

**Reflexión del Equipo:**

¿Qué gasto podríamos reducir para ahorrar más rápido?  
*Nos dimos cuenta que gastamos S/ 50 en descartables. Podríamos ofrecer un descuento de S/ 0.20 a los clientes que traigan su propia taza para el café. Así gastaríamos menos en vasos y, además, ayudaríamos a generar menos basura en nuestro distrito. Con ese ahorro, podríamos comprar un mejor café o dar una yapa a nuestros clientes.*