



DIRECCIÓN REGIONAL DE EDUCACIÓN-CAJAMARCA
UNIDAD DE GESTIÓN EDUCATIVA LOCAL-JAÉN
INSTITUCIÓN EDUCATIVA N°. 16044-MAGLLANAL-JAÉN



SESIÓN DE APRENDIZAJE

I. TÍTULO: Aprendemos a ahorrar con inteligencia financiera

II. DATOS INFORMATIVOS

- 2.1. Institución Educativa : 16004 – Magllanal
2.2. Área Curricular : Educación Para el Trabajo
2.3. Ciclo : VII
2.4. Grado /Sección : 4° / “A”
2.5. Duración : 2 horas
2.6. Docente : Giovani Estela Fernández
2.7. Fecha : 26.de junio 2026.

III. PROPÓSITOS DE LA SESIÓN

COMPETENCIA	CAPACIDADES	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
Gestiona proyectos de emprendimiento económico y social	Gestionar responsablemente los recursos económicos. • Administrar ingresos y gastos. • Ahorrar de manera planificada. • Tomar decisiones de consumo responsables.	• Identifica el concepto y la importancia del ahorro personal aplicando la regla del 50/30/20 propuesta por la plataforma Educación Financiera en tu Cole. • Elabora un plan de ahorro mensual utilizando datos reales o simulados de ingresos y gastos. • Diferencia entre necesidades y deseos para tomar decisiones financieras responsables.
	• Trabaja cooperativamente para lograr objetivos y metas.	• Participa activamente en las dinámicas grupales sobre hábitos de ahorro, aportando ideas y respetando las opiniones de sus compañeros.
COMPETENCIAS TRANSVERSALES		
Gestiona su aprendizaje de manera autónoma.	Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje.	• Reflexiona sobre sus hábitos de consumo y planifica estrategias concretas para ahorrar parte de su dinero semanal o mensual.

ENFOQUES TRANSVERSALES	VALORES	ACCIONES OBSERVABLES
Búsqueda de la excelencia	Superación personal	• Docentes y estudiantes aplican sus habilidades financieras para cumplir metas de ahorro personal y colectivo, demostrando perseverancia y responsabilidad

IV. SECUENCIA DIDACTICA:

MOMENTOS	ACTIVIDADES
INICIO	• La docente da la bienvenida y, mediante la acción motivadora "¿A qué dedicas tu dinero?", proyecta en pantalla imágenes de jóvenes comprando ropa, celulares, comida chatarra y ahorros en una alcancía. • Se establecen las normas de convivencia para la sesión: escuchar con atención, respetar el turno de palabra, participar con honestidad sobre los propios hábitos de gasto. La docente activa saberes previos con las siguientes preguntas: ✓ ¿Qué haces cuando recibes propina o dinero extra? ✓ ¿Alguna vez no has podido comprar algo por falta de dinero? ¿Por qué? ✓ ¿Conoces la diferencia entre necesidad y deseo? ✓ ¿Has escuchado hablar del ahorro? ¿Para qué sirve? • Se presenta el tema y propósito de la sesión: Reconocer la importancia del ahorro como un hábito financiero y aplicar acciones para administrar el dinero de manera responsable. • Se mencionan los criterios de evaluación y la evidencia a presentar: un Plan de Ahorro Personal elaborado a mano o en formato digital.



DIRECCIÓN REGIONAL DE EDUCACIÓN-CAJAMARCA
UNIDAD DE GESTIÓN EDUCATIVA LOCAL-JAÉN
INSTITUCIÓN EDUCATIVA N°. 16044-MAGLLANAL-JAÉN



DESARROLLO	MOMENTO 1 — ¿Qué es el ahorro y por qué importa? - La docente presenta un video sobre el ahorro como la parte del ingreso que se reserva para el futuro, utilizando recursos de la plataforma Educación Financiera en tu Cole (educacionfinancieraentucole.pe). - Se explica la Regla 50/30/20: ✓ 50% para necesidades básicas (alimentación, transporte, útiles). ✓ 30% para deseos (entretenimiento, ropa, tecnología). ✓ 20% para ahorro e imprevistos. - Los estudiantes reciben una ficha donde registran su ingreso semanal estimado (propina, apoyo de padres, etc.) y aplican la regla 50/30/20. MOMENTO 2 — Necesidades vs. Deseos: el gran dilema - En pares, los estudiantes reciben una lista de 10 ítems de consumo y deben clasificarlos en Necesidad o Deseo, justificando su respuesta. - Se realiza una plenaria breve donde cada pareja comparte su clasificación y el grupo debate. - La docente refuerza el concepto: reconocer la diferencia entre necesidades y deseos es el primer paso para ahorrar. MOMENTO 3 — Elaboramos nuestro Plan de Ahorro Personal - Cada estudiante elabora individualmente su Plan de Ahorro Personal con la siguiente estructura: ✓ Mi ingreso semanal estimado: S/ ____ ✓ Distribución 50/30/20: necesidades / deseos / ahorro. ✓ Meta de ahorro a 4 semanas: S/ ____ Para: ____ ✓ Estrategias para lograrlo (reducir gastos innecesarios, etc.). - La docente acompaña el proceso brindando retroalimentación oportuna a cada estudiante. MOMENTO 4 — Presentación y socialización - Los estudiantes comparten brevemente su Plan de Ahorro frente al grupo, indicando su meta y las estrategias que aplicarán. ✓ Se reconoce el esfuerzo y la creatividad de cada plan.
CIERRE	Se realiza una metacognición reflexiva mediante las siguientes preguntas: ✓ ¿Qué aprendiste hoy sobre el ahorro y la educación financiera? ✓ ¿Cómo aprendiste? ¿Qué actividad te resultó más útil? ✓ ¿Qué diferencia hay entre una necesidad y un deseo? Pon un ejemplo de tu vida. ✓ ¿Qué cambiarías en tus hábitos de gasto a partir de hoy? ✓ ¿Cómo te ayuda este aprendizaje en tu proyecto de emprendimiento?

V. RECURSOS Y MATERIALES

RECURSOS	MATERIALES
✓ Plataforma Educación Financiera en tu Cole (educacionfinancieraentucole.pe) ✓ Recursos libres de EPT - Ahorro previsional Secundaria ✓ Infografía: Regla 50/30/20 ✓ Fichas de trabajo: 'Necesidades vs. Deseos' ✓ Manuales de Emprendimiento – Santillana	✓ Proyector multimedia y PC ✓ Fichas impresas del Plan de Ahorro Personal ✓ Cuadernos de trabajo y lapiceros ✓ Pizarra y plumones ✓ Tablet / computadora con acceso a internet (opcional)

Giovani Estela Fernández
Docente

FICHA DE INFORMACIÓN

APRENDEMOS A AHORRAR CON INTELIGENCIA FINANCIERA

♦ 1. ¿QUÉ ES EL AHORRO?

El ahorro es la parte del dinero que recibimos (ingreso) y que decidimos NO gastar ahora, sino guardarlo para el futuro. Ahorrar no significa privarse de todo, sino administrar bien nuestro dinero para alcanzar metas y estar preparados para imprevistos.



♦ 2. ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE AHORRAR?

- Nos permite alcanzar metas: comprar algo importante, estudiar, emprender.
- Nos protege ante emergencias o gastos inesperados.
- Desarrolla disciplina y responsabilidad financiera.
- Nos da libertad e independencia económica en el futuro.

♦ 3. LA REGLA DEL 50/30/20

Es una estrategia simple para distribuir tus ingresos de forma inteligente:

PORCENTAJE	CATEGORÍA	EJEMPLOS
50%	NECESIDADES BÁSICAS	Alimentación, transporte, útiles escolares
30%	DESEOS / GUSTOS	Entretenimiento, ropa, tecnología
20%	AHORRO E IMPREVISTOS	Fondo de emergencia, metas futuras

💡 Ejemplo: Si recibes S/ 50 de propina semanal → S/ 25 para necesidades, S/ 15 para gustos y S/ 10 para ahorrar.

♦ 4. NECESIDADES VS. DESEOS

Reconocer esta diferencia es el primer paso para ahorrar:

NECESIDAD: algo indispensable para vivir y estudiar. **DESEO:** algo que nos gusta o queremos, pero podemos esperar.

☑ NECESIDADES	💬 DESEOS
Alimentación diaria	Snacks y golosinas extras
Útiles escolares	Videojuegos o apps
Transporte al colegio	Ropa de moda
Ropa básica	Salidas al cine
Medicamentos	Accesorios decorativos

♦ 5. PASOS PARA EMPEZAR A AHORRAR

- ① Registra tus ingresos (propina, apoyo de tus padres, etc.)
- ② Anota todos tus gastos durante una semana.
- ③ Aplica la regla 50/30/20 a tus ingresos.
- ④ Define una meta de ahorro concreta (¿para qué? ¿cuánto? ¿en cuánto tiempo?).
- ⑤ Reduce gastos innecesarios y mantén el hábito.

♦ 6. MI PLAN DE AHORRO PERSONAL – ACTIVIDAD

Completa la siguiente tabla con tus datos reales o estimados:

MI PLAN DE AHORRO PERSONAL	
Nombre del estudiante:	
Grado y sección:	4° A
Fecha:	26 de junio de 2026
DISTRIBUCIÓN DE MIS INGRESOS (Regla 50/30/20)	
Ingreso semanal estimado (S/):	S/ _____
50% Necesidades (S/):	S/ _____
30% Deseos (S/):	S/ _____
20% Ahorro (S/):	S/ _____
MI META DE AHORRO	
Meta de ahorro a 4 semanas (S/):	S/ _____
¿Para qué voy a ahorrar?	
ESTRATEGIAS PARA AHORRAR	
1. _____	
2. _____	
3. _____	

REFLEXIONA:

"No se trata de cuánto ganas, sino de cuánto decides guardar."
El ahorro es un hábito que se construye día a día. ¡Tú puedes lograrlo!



FICHA DE TRABAJO

APRENDEMOS A AHORRAR CON INTELIGENCIA FINANCIERA

Nombre y apellidos:

ACTIVIDAD 1: El gran dilema - ¿Necesidad o Deseo?

Reconocer la diferencia entre necesidades y deseos es el primer paso para ahorrar. En parejas o de forma individual, clasifiquen los siguientes 10 ítems de consumo marcando con una "X" si consideran que es una Necesidad o un Deseo, y justifiquen brevemente su respuesta.

Ítem de Consumo	Necesidad	Deseo	¿Por qué? (Justifica tu respuesta)
1. Pasajes para ir al colegio			
2. Zapatillas de marca de moda			
3. Almuerzo diario			
4. Salida al cine con amigos			
5. Útiles escolares básicos			
6. Un celular de última generación			
7. Uniforme escolar			
8. Comida chatarra en el recreo			
9. Saldo para investigar tareas			
10. Suscripción a videojuegos			

ACTIVIDAD 2: Entendiendo la Regla 50/30/20

El ahorro es la parte de tu ingreso que reservas para el futuro. Una excelente forma de organizar tu dinero es usar la regla 50/30/20:

- **50% para necesidades básicas** (alimentación, transporte, útiles).
- **30% para deseos** (entretenimiento, ropa, tecnología).
- **20% para ahorro e imprevistos.**

Práctica rápida: Imagina que esta semana recibes S/ 50.00 en total. ¿Cómo lo distribuirías usando la regla?

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

ACTIVIDAD 3: Elaboramos nuestro Plan de Ahorro Personal

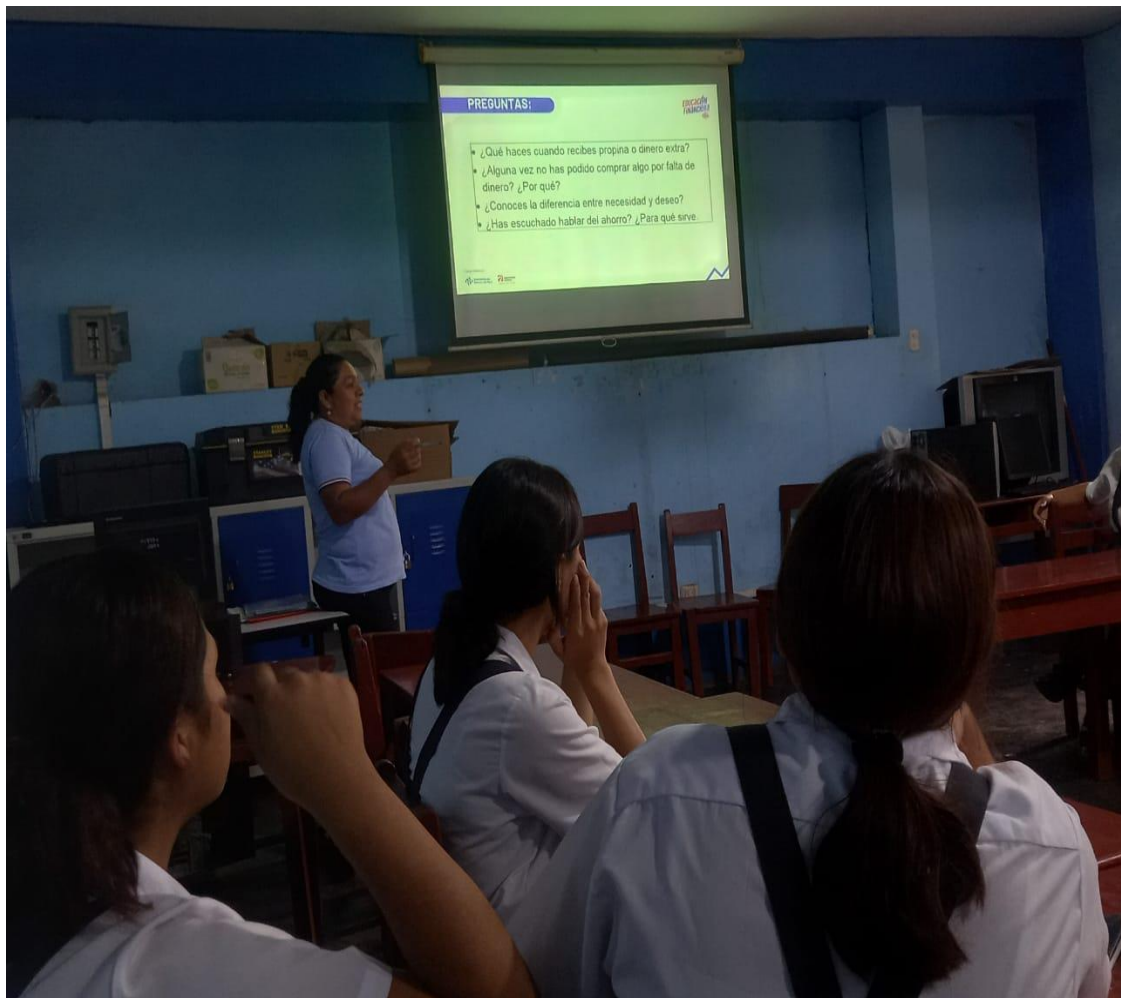
Es momento de aplicar lo aprendido con tu dinero real (propina, apoyo de tus padres o algún trabajo extra). Completa tu plan de manera individual:

- **Mi ingreso semanal estimado:** S/ _____
- **Distribución de mi dinero según la regla 50/30/20:**
 - Para necesidades (50%): S/ _____
 - Para deseos (30%): S/ _____
 - Para mi ahorro (20%): S/ _____
- **Mi meta de ahorro a 4 semanas es:** S/ _____
- **¿Para qué utilizaré este ahorro?:**

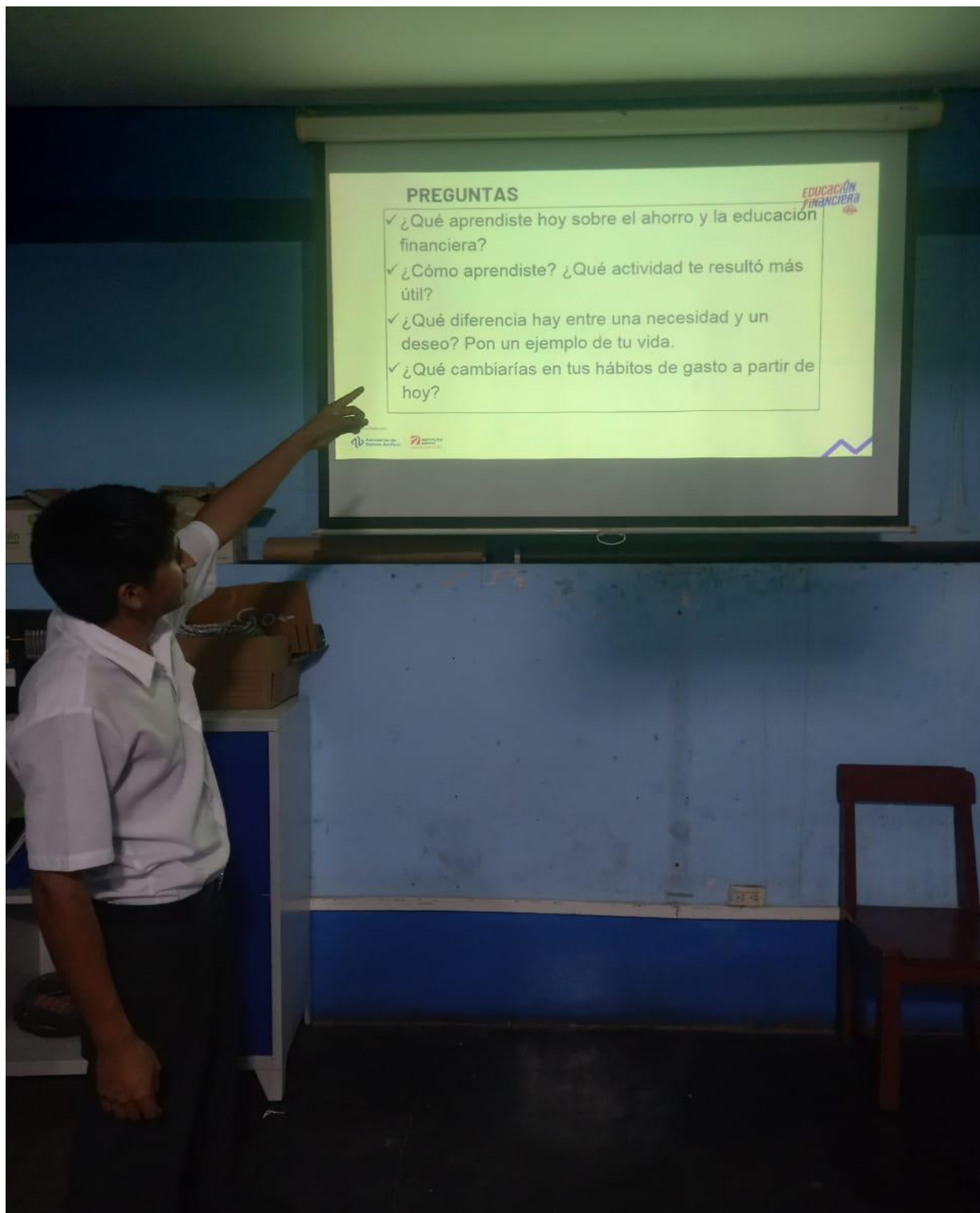
- **Estrategias para lograrlo (Ej: reducir gastos innecesarios, preparar mi lonchera, etc.):**
 - 1.
 - 2.

Evidencias









PREGUNTAS

- ✓ ¿Qué aprendiste hoy sobre el ahorro y la educación financiera?
- ✓ ¿Cómo aprendiste? ¿Qué actividad te resultó más útil?
- ✓ ¿Qué diferencia hay entre una necesidad y un deseo? Pon un ejemplo de tu vida.
- ✓ ¿Qué cambiarías en tus hábitos de gasto a partir de hoy?

EDUCACIÓN
FINANCIERA