

"Año de la Esperanza y el Fortalecimiento de la Democracia"

UNIDAD N° 5

EDUCACIÓN PARA EL TRABAJO – TERCERO DE SECUNDARIA

"Gestión financiera y operativa de proyectos de emprendimiento: Creamos nuestro estudio de mercado, presupuesto integral y estructura de costos en Excel"

I. DATOS INFORMATIVOS

I E : N°1260 "EL AMAUTA"
 UBICACIÓN : Huaycán
 UGEL : 06 Ate-Vitarte
 DIRECTOR : Lic. Abraham Ysidro Liberato
 SUBDIRECTOR : Mg. Raúl Huapaya Zaldívar
 ÁREA : Educación Para el Trabajo
 GRADO Y SECCIÓN : 3° A, B y C
 NIVEL : Secundaria
 DURACIÓN : Del 10/08/2026 al 11/09/26
 EDUCADOR(ES) : Lic. Jaimito Sanchez Rodriguez
 COORD. PEDAGÓGICA : Lic. Gloria Julián Villarroel

II. PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE

COMPETENCIAS	CAPACIDADES	DESEMPEÑOS
Gestiona proyectos de Emprendimiento Económico y Social	• Crea propuesta de valor. • Aplica habilidades técnicas. • Trabaja colaborativamente para lograr objetivos y metas. • Evaluar los resultados del proyecto de emprendimiento.	• Planifica metas de ahorro y presupuestos familiares y del emprendimiento optimizando recursos. • Selecciona insumos, evalúa financiamiento y riesgos económicos en sus proyectos. • Emplea herramientas de informática (Excel) para procesar presupuestos, costos y gráficos.
Se desenvuelve en los entornos virtuales generados por las TIC	• Organiza y personaliza entornos digitales para crear presentaciones de alto impacto visual y estructural.	
Gestiona su aprendizaje de manera autónoma:	• Evalúa opciones de financiamiento responsable (crédito vs. capital propio) para iniciar un proyecto.	
ENFOQUE TRASVERSAL	ACTITUDES	
Búsqueda de la Excelencia	• Los estudiantes se esfuerzan por alcanzar el éxito tanto en la coherencia de su idea de negocio como en la calidad visual y profesional de su presentación digital.	

III. SITUACIÓN SIGNIFICATIVA

Los estudiantes del nivel secundaria de la I.E. "El Amauta" de Huaycán pertenecen a familias que realizan diversas actividades económicas informales o familiares para generar recursos. Sin embargo, la falta de una cultura de ahorro, la ausencia de un presupuesto familiar/personal estructurado y el desconocimiento del manejo de créditos suelen limitar la sostenibilidad económica de sus iniciativas o la optimización de sus ingresos académicos y personales.

Frente a esta situación, nos planteamos los siguientes retos:

¿Cómo podemos organizar nuestras finanzas personales y familiares para generar capacidad de ahorro e inversión?

¿Cómo planificar el presupuesto de un proyecto emprendedor minimizando riesgos financieros y evitando el sobreendeudamiento?

¿De qué manera Microsoft Excel nos ayuda a automatizar y controlar nuestros presupuestos, costos e indicadores de mercado?

IV. PRODUCTO FINAL DE LA UNIDAD

- Carpeta Técnica del Estudio de Mercado y Estructura Operativa de Costos con Excel.

V. SECUENCIA DE LAS SESIONES

Semana	BLOQUE 2: INFORMÁTICA - MICROSOFT EXCEL (2 HRS)	BLOQUE 1: EMPRENDIMIENTO - PLAN DE NEGOCIO (2 HRS)	PRODUCTO / EVIDENCIA INTEGRADA
1	SESIÓN 1 - Excel 1: - Entorno de Trabajo y Presupuesto Personal/Familiar. Interfaz de Excel, celdas, formato de moneda (S/.) y creación de la hoja "Presupuesto_Personal_y_Ahorro".	SESION 2: Finanzas personales, presupuesto familiar y metas de ahorro Diagnóstico de ingresos/gastos (fijos y variables), identificación de "gastos hormiga", elaboración de un plan de ahorro familiar/personal orientado al proyecto.	Ficha de Idea de Negocio elegida + Libro de Excel con la hoja "Carátula". Ficha de Plan de Ahorro + Tabla en Excel de Presupuesto Personal/Familiar automatizada.
2	SESION 3 - Excel 2: Presupuesto de Inversión y Capital Inicial. Operadores aritméticos (+, -, *, /), funciones básicas (SUMA, CONTAR.SI) aplicadas al capital de inversión e imprevistos en la hoja "Presupuesto_Inversion"	SESIÓN 4: Financiamiento del Emprendimiento: Capital de Trabajo y Riesgo Financiero. ¿Cómo financiar la idea de negocio? Diferencia entre capital propio, préstamos y financiamiento responsable. Cálculo del punto de equilibrio inicial e identificación del riesgo crediticio.	Encuesta aplicada + Tabla automatizada de respuestas en la hoja "Estudio de Mercado".
3	SESION 5 - Excel 3: Gráficos Estadísticos del Mercado Creación y personalización de gráficos circulares y de columnas para representar las preferencias del cliente.	SESIÓN 6: Estudio de Mercado y Plan de Marketing (Las 4P). Plan de Marketing (Las 4P: Producto, Precio, Plaza, Promoción) y canales de venta.	Plan de Marketing + Gráficos estadísticos en la pestaña "Marketing".
4	SESION 7 - Excel 4: Cuadro de Insumos y Funciones	SESIÓN 8: Haz tu Plan de Producción Proceso productivo, flujograma, requerimiento de	Flujograma de producción + Hoja de insumos "Producción" con fórmulas de suma.

	Formato de respuesta (S) y uso de las funciones SUMA, PROMEDIO, MAX y MIN para consolidar respuestas.	entornos virtuales, formatos y automatización	
5	SESION 5: Excel & Costos y Precios con Fórmulas Dinámicas Uso de fórmulas combinadas y referencias absolutas (signo \$) para recalcular el precio ante variaciones de costo.	SESION 10: Costos, Márgenes de Ganancia y Punto de Equilibrio. Costos Fijos (CF), Costos Variables (CV), Costo Unitario (CU) y determinación del margen de ganancia.	Matriz de Costos + Hoja "Costos y Precios" automatizada.

VI. EVALUACION FORMATIVA

COMPETENCIAS	CRITERIOS	EVIDENCIAS	INSTRUMENTOS
Gestiona proyectos de Emprendimiento Económico y Social	- Elabora presupuestos de ahorro e inversión considerando gastos fijos, variables y análisis de riesgos. - Clasifica costos y fija precios de venta justificando el margen de ganancia. - Estructura las 5 pestañas de Excel utilizando funciones (SUMA, PROMEDIO, CONTAR.SI), referencias absolutas (\$) y gráficos.	- Ficha de Idea de Negocio elegida + Libro de Excel con la hoja "Carátula". - Encuesta aplicada + Tabla automatizada de respuestas en la hoja "Estudio de Mercado". - Plan de Marketing + Gráficos estadísticos en la pestaña "Marketing". - Flujograma de producción + Hoja de insumos "Producción" con fórmulas de suma. - Matriz de Costos + Hoja "Costos_y_Precios" automatizada.	Lista de cotejo Rúbrica
Se desenvuelve en los entornos virtuales generados por las TIC Personaliza entornos virtuales.	Navega en diversos entornos virtuales recomendados adaptando funcionalidades básicas de acuerdo con sus necesidades. básicas de manera pertinente y responsable.	Optimiza el uso de software (Word con inserción de formas, organización de tablas, jerarquía de textos) para dar soporte visual y estructurar su información.	Lista de cotejo
Gestiona su aprendizaje de manera autónoma Define metas de aprendizaje	Determina su compromiso de cumplimiento asociadas a sus conocimientos, estilos de aprendizaje, habilidades y actitudes para el logro de la tarea formulando-se preguntas de manera reflexiva.	Determina metas de aprendizaje semanales para avanzar tanto en la redacción del modelo Canvas como y en el diseño digital, monitoreando sus tiempos.	Lista de cotejo

VII. RÚBRICAS DE EVALUACIÓN

"Creamos nuestra carpeta técnica del estudio de mercado y la estructura operativa de costos en Excel"

Competencia Principal: Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social.

CRITERIO DE EVALUACIÓN	DESTACADO (AD)	LOGRADO (A)	EN PROCESO (B)	EN INICIO (C)
Educación Financiera y Presupuesto	Construye un presupuesto personal y del proyecto identificando ingresos, costos	Elabora un presupuesto balanceado distinguiendo costos fijos y variables con	Registra ingresos y gastos de forma desorganizada, sin distinguir con claridad el plan de	Solo anota valores numéricos sin estructura presupuestal ni identificación de gastos.

	fijos/variables, plan de ahorro y evaluación del riesgo de endeudamiento	un plan de ahorro viable.	ahorro o los tipos de costo.	
Estructura de Costos y Precios	Clasifica costos fijos/variables con exactitud, calcula el costo unitario exacto y fija precios mediante fórmulas dinámicas automatizadas.	Diferencia costos fijos y variables calculando el precio sugerido con fórmulas de Excel.	Muestra confusiones entre costos fijos y variables, generando imprecisiones en el cálculo de precios.	Presenta datos e imprecisiones graves en la suma de costos y cálculo de precios.
Uso Operativo de Excel	Diseña las 5 pestañas del libro aplicando diseño funcional profesional, referencias absolutas (\$), funciones avanzadas y gráficos analíticos.	Diseña las 5 pestañas requeridas usando tablas organizadas, funciones básicas (SUMA, PROMEDIO) y gráficos claros.	Presenta las pestañas desorganizadas, limitándose a sumas simples sin usar referencias ni gráficos.	Digita datos manualmente sobre las celdas sin aplicar fórmulas ni funciones.

VIII. MATERIALES Y RECURSOS EDUCATIVOS

- Currículo Nacional de la Educación Básica
- Emprende CRFA, Cuaderno de trabajo, fichas, planes de negocio. Minedu
- <https://repositorio.minedu.gob.pe/bitstream/handle/>
- Fichas elaboradas por el docente.

IX. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS O DIGITALES

- <https://www.aulaclac.es/Excel-2016/>
- Cursos de informática gratis <https://www.aulaclac.es/index.htm>
- <https://w3.perueduca.pe/materiales-educativos>.
- Ms Word 2019. Grupo Editorial I&C SAC Informatik Ediciones.


 Lic. Jaime Sánchez Rodríguez
 EDUCADOR DEL ÁREA


 Lic. Gloria Edith Julián Villarroel
 COORDINADORA PEDAGÓGICA

Mg. Raúl Huapaya Zaldívar
 SUBDIRECTOR DE SECUNDARIA

Lic. Abraham Ysidro Liberato
 DIRECTOR IE 1260 "EL AMAUTA"




 Mg. Bruna H. Pacheco
 SUB DIRECTOR