



LÍNEA TEMÁTICA 1: AHORRO E INVERSIÓN

LA CAMPAÑA DE DECORACIÓN NAVIDEÑA



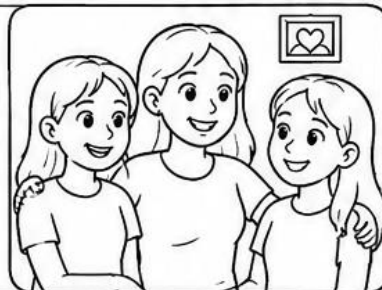
SITUACIÓN INICIAL

Mariela tiene 13 años y estudia secundaria. Vive con su mamá y su hermana mayor, Daniela, quien está a punto de terminar la universidad después de varios años de mucho esfuerzo. Durante todo ese tiempo, su mamá ha trabajado largas jornadas para cubrir los gastos de la casa, los estudios de Daniela y también los gastos escolares de Mariela.

En casa, Mariela ha escuchado que su mamá siempre ha soñado con realizar un viaje familiar para conocer Ayacucho, la tierra donde nació su abuelita. Sin embargo, debido a las prioridades económicas de la familia, ese viaje nunca pudo concretarse.

Por ello, Mariela se ha propuesto una meta especial: reunir dinero para contribuir con una parte importante de los gastos del viaje y sorprender a su mamá al finalizar el año escolar. Aunque sabe que no podrá cubrir el costo total, desea aportar lo suficiente para ayudar con los pasajes o parte de los gastos del viaje.

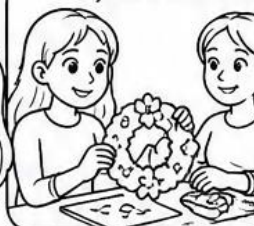
Actualmente, Mariela recibe una propina semanal de su mamá. Además, algunas veces ayuda a una vecina a elaborar pequeños arreglos decorativos para cumpleaños y celebraciones, por lo que recibe una pequeña cantidad de dinero. Cada quince días, su madrina también le entrega una propina adicional. Sin embargo, suele gastar parte de ese dinero en antojos, salidas o pequeñas compras personales.



Propina semanal



Ayuda a la vecina



Propina de la madrina



Gastos habituales



Una tarde, mientras ayudaba a su vecina a organizar materiales para la campaña navideña, escuchó una conversación que llamó su atención. Varias personas comentaban que durante diciembre aumenta la demanda de adornos, centros de mesa, tarjetas decorativas y otros productos navideños. Por ello, algunas familias aprovechan esta temporada para elaborar y vender productos decorativos que les permitan generar ingresos adicionales.

La idea llamó la atención de Mariela. Ella comenzó a preguntarse si le convenía seguir ahorrando como lo ha hecho hasta ahora o utilizar una parte de su dinero para invertir en una pequeña actividad que le permita generar mayores ingresos y alcanzar su meta.

Sin embargo, también sabe que invertir implica asumir riesgos y que no siempre se obtienen los resultados esperados. Por ello, necesita analizar cuidadosamente sus alternativas antes de tomar una decisión.

DILEMA FINANCIERO DE MARIELA

Mariela quiere reunir dinero para aportar al viaje familiar de su mamá, pero sabe que ahorrar solamente lo que le sobra podría no ser suficiente si mantiene sus gastos habituales. Para lograrlo, deberá decidir cuál de las siguientes alternativas le conviene más:



Continuar ahorrando el dinero que recibe regularmente.



Reducir algunos gastos para aumentar su capacidad de ahorro.



Invertir parte de sus ahorros en una actividad que le permita generar ingresos adicionales.



Combinar estrategias de ahorro e inversión para alcanzar su objetivo.

4. Dibuja y colorea un producto navideño que Mariela podría elaborar y vender para generar ingresos.



Nombre de mi producto: _____

ACTIVIDADES

1. Responde:

- ¿Cuál es la meta financiera de Mariela? _____
- ¿De dónde obtiene dinero Mariela? _____
- ¿En qué suele gastar parte de su dinero? _____
- ¿Qué oportunidad encontró durante la campaña navideña? _____
- ¿Por qué invertir implica asumir un riesgo? _____

2. Escribe V si es verdadero o F si es falso.

- Ahorrar significa gastar todo mi dinero en lo que quiero. ()
- Invertir siempre garantiza ganancias seguras. ()
- Tener una meta me ayuda a tomar mejores decisiones financieras. ()
- Reducir gastos innecesarios me ayuda a ahorrar más. ()

3. ¿Qué harías tú en el lugar de Mariela? Explica tu decisión.

5. Planifica tu idea: (Completa)



¿Cuánto costaría elaborarlo? S/ _____



¿A cuánto podría venderlo? S/ _____



¿Cuánto podría ganar? S/ _____



	Aspecto	Información
	Costo aproximado del viaje familiar	Entre S/ 900 y S/ 1 200 para transporte, alimentación y hospedaje básico en Ayacucho.
	Mes en el que Mariela empieza a organizarse	Agosto
	Propina semanal que recibe de su mamá	S/ 20
	Propina que a veces le da su abuelita por ayudar en la elaboración y venta de productos lácteos	S/ 10
	Dinero que le da su madrina cada quince días	S/ 30
	Gasto semanal en antojos	S/ 10
	Gasto semanal en salidas o compras pequeñas	S/ 8
	Dinero que actualmente logra guardar por semana	Entre S/ 5 y S/ 8
	Fecha aproximada del viaje	Finales de febrero
	Tiempo disponible para reunir el dinero	Aproximadamente 24 semanas
	Monto aproximado que quiere aportar para el viaje	A decidir
	Ahorro actual de Mariela	S/ 40
	Inversión estimada para participar en la campaña navideña	Entre S/ 50 y S/ 80
	Posibles productos o servicios que podrían ofrecerse durante la temporada navideña	Diversos productos propios de la bodega como panetones, chocolates u otro que ella decida.
	Ganancia estimada si logra vender la producción prevista	Entre S/ 30 y S/ 60
	Riesgo principal de la inversión	No vender toda la producción elaborada

Problema central:

Mariela debe tomar una decisión financiera responsable.

El reto es diseñar una solución financiera viable y sustentada que ayude a Mariela a decidir si le conviene continuar ahorrando, invertir parte de su dinero en la elaboración y venta de productos decorativos durante la campaña navideña o combinar ambas estrategias para alcanzar su meta financiera, considerando los beneficios, riesgos y el tiempo disponible para lograr su objetivo.

Aquí te dejamos algunas pistas divididas en 04 momentos para que puedas buscar la solución financiera viable:



A

A. Comprende el problema:

- ¿Cuál es la meta financiera de Mariela?
- ¿Cuánto dinero necesita reunir?
- ¿Con qué ingresos cuenta actualmente?
- ¿Qué gastos realiza cada semana?



B

B. Investiga el contexto:

- ¿Cuánto dinero podría ahorrar si mantiene sus hábitos actuales?
- ¿Qué gastos podría reducir o reorganizar?
- ¿Le convendría invertir?
- ¿Cuánto lograría reunir antes de la fecha del viaje?



C

C. Analiza las alternativas:

- ¿Cuánto dinero tendría que invertir para participar en la campaña navideña?
- ¿Qué ganancias podría obtener si vende los productos previstos?
- ¿Qué riesgos enfrenta si no logra vender todo?
- ¿Cómo afectaría esta inversión a sus ahorros actuales?



D

D. Diseña una solución viable y sustentada:

- ¿Qué alternativa es la más conveniente?
- ¿Conviene ahorrar, invertir o combinar ambas estrategias?
- ¿Cómo ayudará esta decisión a alcanzar la meta?
- ¿Qué medidas debería tomar para reducir los riesgos de su decisión?
- ¿Qué argumentos respaldan la propuesta presentada?



1. ORGANIZO LA INFORMACIÓN DE MARIELA

INGRESOS



Concepto	Monto (S/.)
Propina semanal de su mamá	
Propina de la abuelita (por semana aprox.)	
Propina de su madrina (por semana aprox.)	
TOTAL INGRESOS SEMANALES	

GASTOS SEMANALES



Concepto	Monto (S/.)
Antojos	
Solidos o compras pequeñas	
TOTAL GASTOS SEMANALES	



AHORRO SEMANAL ACTUAL

Dinero que actualmente logra guardar por semana:

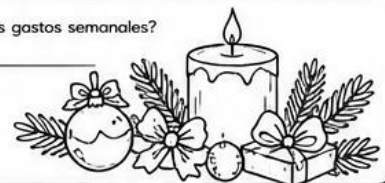
Entre S/ _____ y S/ _____

AHORRO EN 24 SEMANAS (sin cambiar hábitos)

Entre S/ _____ y S/ _____

2. RESPONDO

1. ¿Cuál es la meta financiera de Mariela?
2. ¿Cuánto dinero necesita reunir aproximadamente?
3. ¿Qué fecha tiene disponible para lograr su meta?
4. ¿Cuáles son sus principales ingresos?
5. ¿Cuáles son sus principales gastos semanales?



3. ANALIZO LAS ALTERNATIVAS DE MARIELA



SI SOLO AHORRA

Ahorro estimado en 24 semanas:

Entre S/ _____ y S/ _____

¿Le alcanza para su meta?

Ventajas:

• _____

Desventajas:

• _____

SI INVIERTE EN LA CAMPAÑA NAVIDEÑA

Inversión estimada: Entre S/ _____ y S/ _____

Ganancia estimada: Entre S/ _____ y S/ _____

Riesgo principal: _____

Ventajas:

• _____

Desventajas / Riesgos:

• _____

SI COMBINA AHORRO E INVERSIÓN

¿Cómo combinaría ambas estrategias?

¿Por qué sería conveniente?



4. DISEÑO MI SOLUCIÓN

- ¿Qué alternativa es la más conveniente para Mariela? Justifica tu respuesta.
- ¿Qué medidas debería tomar Mariela para reducir los riesgos de su decisión?
- ¿Qué argumentos respaldan tu propuesta?



CONCEPTOS FINANCIEROS QUE MARIELA NECESITA COMPRENDER

- Ingreso
- Gasto
- Ahorro
- Meta financiera
- Presupuesto personal
- Inversión
- Ganancia
- Riesgo financiero
- Fondo de reserva



REFLEXIONO: ¿Qué aprendí hoy sobre tomar decisiones financieras responsables?





1

Actividad 1: El Desafío Matemático (Proyección Financiera)

Actualmente, debido al desorden en sus consumos, Mariela solo logra guardar entre S/ 5 y S/ 8 por semana. Ella cuenta con un ahorro guardado de S/ 40.

Si Mariela mantiene su hábito de ahorro actual y solo guarda el monto máximo de S/ 8 por semana durante las 24 semanas previas al viaje:

1 Escribe la operación matemática para calcular su ahorro total acumulado:

Ahorro Inicial (S/ 40) + (Ahorro Semanal × Semanas)

S/ 40 + (S/ _____ × _____ semanas) = S/ _____

2 Reflexión Crítica:

Si el viaje familiar cuesta entre S/ 900 y S/ 1,200, ¿este monto acumulado es suficiente para que Mariela realice un aporte significativo que sorprenda a su mamá? Justifica tu respuesta:



2

Actividad 2: El Diccionario Financiero de los Campeones

Relaciona con una línea cada concepto de educación financiera con su definición correspondiente. (¡Asegúrate de comprenderlos bien, los usarás para sustentar tu decisión ante el jurado!).



Gasto Hormiga

Costo de Oportunidad

Inversión

Riesgo Financiero

Fondo de Reserva

Presupuesto

Es el registro ordenado de nuestros ingresos y gastos en un tiempo.

Dinero que se destina a un proyecto o negocio con el fin de obtener ganancias.

Son consumos pequeños y diarios que parecen inofensivos pero dañan el ahorro.

Es la alternativa o beneficio al que renunciamos cuando tomamos una decisión.

Dinero que se mantiene guardado y seguro exclusivamente para emergencias.

Es la posibilidad de sufrir pérdidas de dinero o de no lograr las ventas estimadas.



¡Planifica hoy, construye tu futuro!



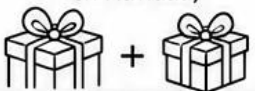
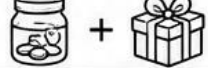


3

Actividad 3: Matriz de Comparación Crítica

Para obtener el puntaje máximo en tu bitácora, debes comparar matemáticamente las alternativas de Mariela para las 24 semanas. Completa la tabla de comparación:



Alternativas de Solución	Proyección Matemática (Monto Final en 24 Semanas)	Principales Beneficios	Limitaciones o Riesgos que Enfrenta
Alternativa A: Ahorro Lineal Estricto (Reduce gastos al 50%, no invierte) 	Ahorra S/ 26 semanalmente. $S/ 40 + (S/ 26 \times 24)$ $= S/ \boxed{664}$	- Riesgo cero de pérdida. - Disciplina constante. 	- El dinero no crece activamente. - Depende solo de propinas. 
Alternativa B: Inversión Navideña sin Control (No reduce gastos, invierte S/ 80 en Navidad) 	Ahorra S/ 8 semanalmente y gana S/ 60 netos en Navidad. $S/ 40 + (S/ 8 \times 24) + S/ 60$ $= S/ \boxed{292}$	Obtiene ingresos adicionales en diciembre. 	No alcanza la meta por falta de control de gastos habituales. 
Alternativa C: Estrategia Mixta (Reduce gastos al 50%, ahorra S/ 26/sem e invierte S/ 80 de sus ahorros en Navidad) 	Ahorra S/ 26 semanalmente, invierte S/ 80 y gana S/ 60 netos en Navidad. $S/ 40 + (S/ 26 \times 24) + S/ 60$ $= S/ \boxed{724}$	- Supera la meta significativamente. - Diversifica ingresos. 	Existe riesgo si no vende todos los adornos elaborados. 



4

Actividad 4: Toma de Decisiones Financieras Responsables

Como equipo consultor de Mariela, redacten su decisión final y susténtela utilizando al menos tres conceptos financieros analizados en la clase (Ahorro, Presupuesto, Costo de Oportunidad, Inversión, Riesgo o Fondo de Reserva):



Nuestra recomendación: Nosotros recomendamos a Mariela aplicar la Alternativa _____, porque _____

Esta decisión le permite mitigar el riesgo financiero de su inversión navideña porque _____

Además, al armar un presupuesto equilibrado, ella logra _____



Lista de Cotejo para Autoevaluación (Metacognición)

Antes de entregar tu ficha, marca con un aspa (✓) si has cumplido con lo siguiente:

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| ☐ | ¿Clasifiqué correctamente los ingresos y gastos fijos semanales de Mariela en la tabla? |  |
| ☐ | ¿Identifiqué y calculé la cantidad de dinero que consume el gasto hormiga semanal? |  |
| ☐ | ¿Logré explicar qué es el costo de oportunidad y cómo aplica en la vida de Mariela? |  |
| ☐ | ¿Comparé matemáticamente las tres alternativas de solución antes de tomar una decisión? |  |





LA "NUESTRO PRIMER CONTACTO CON LA REALIDAD EMPRENDEDORA"



Para complementar lo aprendido hoy sobre presupuestos e inversión, conversa en casa con un familiar, vecino o conocido que tenga un pequeño negocio, emprendimiento o realice alguna actividad comercial independiente. Realízale la siguiente encuesta corta y anota sus respuestas:

Datos del Entrevistado:

- Nombre: _____
- Giro del negocio (¿Qué vende o qué servicio ofrece?): _____

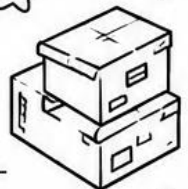


Preguntas de la Entrevista:



1. ¿Cómo calcula usted cuánto dinero necesita invertir antes de iniciar una campaña importante del año (como el Día de la Madre, Fiestas Patrias o Navidad)?

Respuesta: _____



1. ¿Qué estrategias o medidas preventivas utiliza para no perder dinero en caso de que los clientes no compren toda su producción o mercadería?

Respuesta: _____

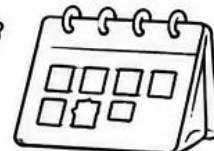


1. ¿Cuál considera que ha sido el mayor beneficio de llevar un presupuesto o registro estricto de sus ingresos y gastos en su negocio?

Respuesta: _____



¡Cada decisión financiera inteligente hoy, construye tus sueños del mañana!





****SESIÓN Nº 03: TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS RESPONSABLES****



COMPETENCIAS DE ÁREA
Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social



CAPACIDADES
Crea propuestas de valor.



PROPÓSITO DE HOY: Formular y sustentar nuestra propuesta de solución final para el caso de Mariela, aplicando conceptos de educación financiera y argumentos sólidos.



ACTIVIDAD 1: RECONOCIMIENTO DE NUESTRO ARSENAL FINANCIERO

Para dar una buena recomendación, debemos usar términos técnicos. Relaciona con una línea cada concepto financiero con su definición correcta para tenerlos frescos en la memoria.

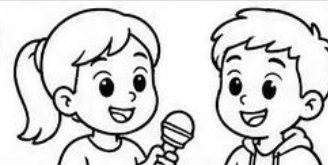


CONCEPTO	
1. Inversión	
2. Costo de Oportunidad	
3. Riesgo Financiero	
4. Fondo de Reserva	
5. Presupuesto	
6. Ahorro	

DEFINICIÓN PRÁCTICA	
A.	Lo que dejas de ganar o disfrutar al elegir una opción sobre otra.
B.	Planificar y registrar los ingresos y gastos para no quedar en cero.
C.	Dinero guardado estrictamente para emergencias o imprevistos.
D.	Destinar dinero a una actividad esperando que genere ganancias en el futuro.
E.	La posibilidad de perder el dinero invertido si el negocio o plan sale mal.
F.	Guardar una parte de los ingresos actuales para usarla en el futuro.

ACTIVIDAD 2: LA VOZ DE LA EXPERIENCIA (Resultados de la entrevista)

En la sesión anterior se les dejó como misión entrevistar a un familiar, emprendedor o persona de confianza. Discutan en equipo y resuman el hallazgo principal.



	- ¿A quién entrevistaron y a qué se dedica?	
	- ¿Qué consejo principal le daría esta persona a Mariela frente a su dilema?	
	- ¿Cómo podemos usar este consejo de la vida real para mejorar nuestra solución en la bitácora?	



¡TUS DECISIONES DE HOY, CONSTRUYEN TU FUTURO!





ACTIVIDAD 3: EL MÉTODO "A.R.E." PARA SUSTENTAR DECISIONES

Hoy somos los asesores financieros de Mariela frente al caso "La campaña de decoración navideña". Un buen asesor no solo opina, sino que **argumenta**. Usaremos el método A.R.E. (Afirmación, Razonamiento, Evidencia).



Paso A: AFIRMACIÓN (Nuestra Decisión)

De las alternativas analizadas matemáticamente en la clase pasada (ahorro lineal, inversión navideña, estrategia mixta), ¿cuál es la recomendación definitiva de la Agencia MercadoTEC para Mariela?

Nuestra Agencia recomienda que Mariela debe:



Paso B: RAZONAMIENTO (El "Por qué" técnico)

Expliquen su decisión utilizando OBLIGATORIAMENTE al menos **tres** de los conceptos de la Actividad 1 (ahorro, presupuesto, costo de oportunidad, inversión, riesgo o fondo de reserva).

Elegimos esta opción porque...



Paso C: EVIDENCIA Y MITIGACIÓN (El respaldo)

¿Cómo demuestran que es una buena idea? ¿Cómo ayudarán a Mariela a mitigar (reducir) el riesgo financiero de la opción que eligieron?

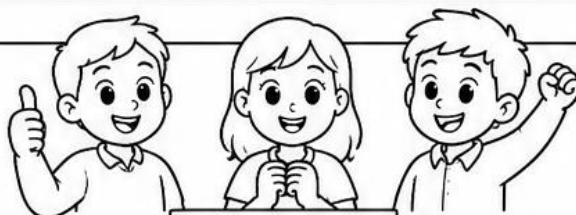


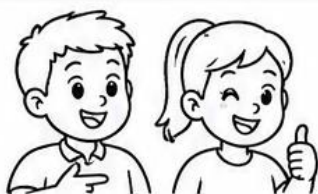
ACTIVIDAD 4: BORRADOR DE LA BITÁCORA

Integren las partes A, B y C en un solo párrafo coherente y persuasivo. Este texto es el que luego pasarán en limpio a la Bitácora Oficial del Concurso EFC 2026.



> ****Recomendación Final para Mariela:****





ACTIVIDAD 5: MESA DE ASESORES (Revisión Cruzada)

- Intercambien su Ficha (Página 2) con otra Agencia MercadoTEC. Lean su recomendación y evalúenla con sinceridad usando esta tabla. Luego, devuelvan la ficha.

Agencia que evalúa: _____

INDICADOR DE CALIDAD DEL ARGUMENTO	SÍ	NO	SUGERENCIA DE MEJORA PARA EL EQUIPO
¿La decisión es clara y responde al problema de Mariela?	☐	☐	
¿Utilizaron correctamente al menos tres conceptos financieros?	☐	☐	
¿Incluyeron un plan para mitigar el riesgo financiero o crear un fondo de reserva?	☐	☐	
¿El argumento convence y está basado en cálculos, no solo en opiniones?	☐	☐	



Una vez que reciban su ficha de vuelta, lean las sugerencias. Si están de acuerdo, hagan las correcciones necesarias antes de pasar el texto a su Bitácora Oficial.



ACTIVIDAD 6: AUTOEVALUACIÓN Y METACOGNICIÓN

Evalúen el desempeño de su Agencia de forma autónoma durante este proceso de aprendizaje. Marquen con una "X" y respondan la pregunta final.

CRITERIOS DE NUESTRO DESEMPEÑO EN EQUIPO	Lo logramos	Estamos en proceso	Necesitamos ayuda
Revisamos los aportes de nuestros pares para realizar ajustes en nuestra bitácora.	☐	☐	☐
Promovimos el diálogo y la búsqueda de consensos, escuchando los argumentos de todos los integrantes.	☐	☐	☐
Integramos equitativamente a todos los miembros de la Agencia, asegurando que todos comprendan la decisión financiera.	☐	☐	☐

Reflexión Final del Equipo:

¿Qué fue lo más retador de ponerse de acuerdo para tomar una decisión financiera que afecta el dinero de otra persona (Mariela)? ¿Qué lecciones de este caso aplicarán en sus propias vidas?



¡Felicidades! Han completado el Momento 3 de la bitácora. Preparan este material, porque en las siguientes sesiones nos sumergiremos en herramientas de Inteligencia Artificial para crear nuestro juego Ludo MercadoTEC.



