

PLANIFICACIÓN DE SESIÓN DE APRENDIZAJE

RETO 5

"Planificamos nuestro presupuesto familiar y personal para un emprendimiento o meta de ahorro"

I. DATOS INFORMATIVOS

Institución Educativa (CEBA):	CEBA 1103 Elvira García y García
UGEL / Región:	UGEL 03 / Lima Metropolitana
Nivel / Ciclo / Grado:	Educación Básica Alternativa / Ciclo Avanzado / 3.º
Áreas Integradas (STEAM+H):	Matemática, Comunicación, Educación para el Trabajo (EPT) y Desarrollo Personal y Ciudadano (DPCC).
Docente Embajador:	Jorge Luis Paucar Aliaga
Ruta de la I.E.:	Ruta en Desarrollo / Articulación con el plan institucional y las necesidades de los estudiantes jóvenes y adultos.

II. PROPÓSITO DE LA SESIÓN

Los estudiantes del Ciclo Avanzado del CEBA analizarán sus ingresos y gastos reales cotidianos para elaborar un presupuesto familiar y personal viable, aplicando herramientas matemáticas financieras y tomando decisiones informadas que impulsen el ahorro, eviten el endeudamiento y fortalezcan sus proyectos de emprendimiento o metas de bienestar.

III. MATRIZ DE COMPETENCIAS, CAPACIDADES, CRITERIOS Y EVIDENCIAS

Competencia / Enfoque	Capacidades	Criterios de Evaluación	Evidencia de Aprendizaje
Resuelve problemas de cantidad (Matemática)	• Traduce cantidades a expresiones numéricas. • Usa estrategias y procedimientos de cálculo (porcentajes, ingresos y egresos).	• Calcula con precisión los ingresos netos, gastos fijos, variables y el margen de ahorro mensual familiar.	Presupuesto Personal o Familiar estructurado, detallando ingresos reales, gastos priorizados y saldo disponible para el ahorro.
Gestiona responsablemente los recursos económicos (DPCC / Ciencias Sociales)	• Toma decisiones económicas y financieras informadas.	• Distingue críticamente entre necesidades prioritarias y deseos impulsivos en su economía cotidiana y laboral.	• Cuadro de análisis y toma de decisiones frente a "gastos hormiga" o imprevistos financieros.

Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social (EPT)	• Aplica habilidades técnicas. • Crea propuestas de valor.	• Organiza un plan básico de costos e inversión alineado a una idea de emprendimiento o meta de ahorro familiar.	• Ficha técnica o esquema visual de presupuesto para un pequeño emprendimiento o fondo de emergencia.
--	---	--	---

IV. SITUACIÓN SIGNIFICATIVA

En el CEBA 1103 "Elvira García y García", gran parte de los estudiantes son jóvenes y adultos que combinan las responsabilidades de el estudio, el trabajo independiente o dependiente y el cuidado del hogar. En la vida diaria, muchos experimentan dificultades para organizar sus ingresos económicos debido a la informalidad, la falta de planificación o gastos imprevistos, lo que genera estrés financiero y limita la posibilidad de ahorrar o invertir en un emprendimiento propio.

Ante esta realidad, nos planteamos el reto: **¿Cómo podemos los estudiantes del ciclo avanzado elaborar un presupuesto realista y práctico que nos permita organizar nuestros ingresos, reducir gastos innecesarios y alcanzar una meta de ahorro o emprendimiento familiar sin caer en deudas?**

V. SECUENCIA DIDÁCTICA DE LA SESIÓN

1. INICIO (15 minutos)
• Motivación y Saberes Previos: Se abre el diálogo conectando con la realidad del estudiante de CEBA: <i>¿Qué tan difícil resulta que el dinero alcance a fin de mes entre los pasajes, la alimentación y los gastos de estudio? ¿Alguna vez nos hemos preguntado a dónde se va el dinero que ganamos con tanto esfuerzo?</i> • Conflicto Cognitivo: ¿Ganar más dinero resuelve los problemas financieros o el verdadero problema pasa por cómo lo planificamos y administramos? • Propósito de la sesión: Hoy aprenderemos a elaborar un presupuesto realista y funcional aplicando herramientas matemáticas y criterios de consumo responsable adaptados a la vida laboral y familiar del adulto.
2. DESARROLLO (65 minutos)
• Planteamiento del Reto y Análisis de Casos (Math & Humanities): ○ Los estudiantes, agrupados por afinidad o sectores de trabajo, analizan un caso tipo sobre la economía de una familia trabajadora en Lima Metropolitana que enfrenta ingresos variables y gastos fijos altos. • Procesamiento de la Información y Cálculo (Technology & Math): ○ Conteo y cálculo de ingresos mensuales (sueldos, ventas, cachuelos) frente a egresos (alquiler, servicios, alimentación, educación, transporte). ○ Identificación y clasificación de gastos necesarios versus consumos impulsivos o innecesarios. • Toma de Decisiones y Propuesta de Solución (EPT y Design): ○ Cada equipo elabora una propuesta de Presupuesto Ajustado y Meta de Ahorro, incorporando estrategias para evitar fugas de dinero (como los denominados gastos hormiga). ○ Diseñan de forma práctica una plantilla física o digital simple que puedan aplicar directamente en sus hogares o negocios.
3. CIERRE (10 minutos)

- **Metacognición y Reflexión Aplicada:**
 - ¿Qué herramienta o cálculo matemático te sorprendió más al ver tus gastos en papel? ¿Cómo aplicarás este presupuesto en tu economía familiar o emprendimiento a partir de mañana?
- **Evaluación Formativa:** Se revisa la coherencia de los presupuestos presentados por los equipos mediante una lista de cotejo centrada en la viabilidad de los datos, la separación de necesidades y el realismo de la meta de ahorro.

VI. MATERIALES Y RECURSOS

- Fichas de trabajo con casos prácticos adaptados a la realidad de Lima Metropolitana.
- Plantillas impresas de presupuestos familiares y personales.
- Calculadoras, papelotes, plumones y fichas informativas del programa *Educación Financiera en tu Cole*.

II. ENFOQUES TRANSVERSALES

1. **Enfoque de Derechos:** Promueve que los estudiantes reconozcan la gestión financiera y el acceso a una economía saneada como un derecho fundamental para la toma de decisiones autónomas, el ejercicio de una ciudadanía informada y la reducción de la vulnerabilidad socioeconómica.
2. **Enfoque Búsqueda de la Excelencia:** Fomenta la superación personal, la resiliencia y el desarrollo de competencias (financieras, digitales y socioemocionales) para adaptarse a entornos cambiantes, optimizar recursos limitados y alcanzar metas de emprendimiento o bienestar familiar.
3. **Enfoque Ambiental (Transversal a la sostenibilidad):** Impulsa el consumo responsable, la reducción de "gastos hormiga" y la economía circular (reutilización o aprovechamiento de recursos del entorno) como pilares para la sostenibilidad económica del hogar y el cuidado del entorno.

Jorge Luis Paucar Aliaga
Docente

María Odalia Ocampos Prado
Directora

FICHA INFORMATIVA N° 1

"El Presupuesto y la Brújula de Nuestras Finanzas"

Propósito: Comprender los conceptos clave de ingresos, gastos y ahorro, reconociendo el presupuesto no como una restricción, sino como una herramienta de libertad y bienestar para el hogar y el emprendimiento.

1. ¿Qué es un presupuesto familiar?

Un presupuesto es un plan financiero que nos permite registrar y proyectar de manera organizada nuestros ingresos (lo que ganamos) y nuestros egresos (lo que gastamos) durante un período determinado (semanal o mensual). Para los estudiantes del CEBA que combinan trabajo, estudio y hogar, el presupuesto funciona como un mapa que evita sorpresas a fin de mes.

2. ¿Cómo se compone un presupuesto?

- **Ingresos Fijos y Variables:** Son todas las entradas de dinero. Incluyen sueldos fijos, ingresos por ventas independientes, jornales ("cachuelos") o remesas familiares.
- **Gastos Fijos:** Aquellos pagos que no podemos evitar mes a mes, como el alquiler de vivienda, servicios básicos (luz, agua, gas), pasajes fijos y alimentación básica.
- **Gastos Variables / Hormiga / Vampiro:** Son gastos cotidianos que parecen pequeños pero suman montos altos al mes (comidas rápidas fuera de casa, bodegas frecuentes, antojos impulsivos, consumo fantasma de energía o suscripciones no usadas). Controlarlos es la clave del ahorro.
- **Ahorro e Inversión:** El remanente destinado a fondos de emergencia o capital para iniciar/fortalecer un pequeño emprendimiento.

FICHA DE TRABAJO CON CASOS PRÁCTICOS

"Analizando la economía diaria en Lima Metropolitana"

Apellidos y Nombres: _____ Grado: _____

Instrucciones: Lee detenidamente el siguiente caso real, analiza los datos, realiza las operaciones matemáticas necesarias y responde de forma crítica con tu equipo de trabajo.

CASO: La familia Pérez en San Juan de Lurigancho / Lima

Don Roberto trabaja de forma independiente en construcción civil y comercio menor, percibiendo un ingreso mensual aproximado de **S/ 1,800**. Su esposa, Doña Carmen, trabaja confeccionando prendas y genera unos **S/ 1,000** mensuales. Tienen dos hijos en edad escolar y pagan un alquiler de vivienda de **S/ 700**.

Cada mes, la familia enfrenta los siguientes gastos estimados:

- Alimentación y mercado: S/ 950
- Servicios (luz, agua, gas, internet/celular): S/ 250
- Pasajes y movilidad para trabajar y estudiar en el CEBA: S/ 300
- Gastos varios de educación (materiales, copias): S/ 150
- Comidas fuera de casa y antojos de fin de semana ("gastos hormiga"): S/ 200
- Imprevistos médicos o farmacia: S/ 100

Actividades de Análisis y Cálculo:

1. Cálculo de Ingresos Totales:

- Suma los ingresos de Roberto y Carmen. ¿Cuál es el ingreso familiar total mensual?

2. Clasificación y Suma de Egresos:

- Clasifica los gastos en **Fijos** y **Variables**. ¿A cuánto asciende el total de egresos mensuales de la familia Pérez?

3. Determinación del Margen de Ahorro:

- Resta los egresos totales de los ingresos totales. ¿Existe un saldo a favor para el ahorro o la familia está gastando más de lo que gana?

4. Propuesta de Mejora (Enfoque STEAM+H y Sostenibilidad):

- Identifica dos "gastos hormiga" o innecesarios en el caso. Si la familia decide reducirlos en un 50%, ¿cuánto dinero adicional lograrían destinar a un fondo de emergencia o para impulsar un pequeño taller de costura en casa? Redacta tu propuesta argumentada.

PLANTILLA DE PRESUPUESTO PERSONAL Y FAMILIAR

Usa esta plantilla para proyectar tu economía mensual o la de tu hogar:

Rubro	Concepto / Detalle	Monto Estimado (S/)
I. INGRESOS TOTALES	Sueldo fijo, ventas, ingresos independientes	S/
II. GASTOS FIJOS	Alquiler, servicios básicos (luz, agua), pasajes fijos, alimentación básica	S/
III. GASTOS VARIABLES	Salidas, recreación, compras hormiga, bodegas	S/
IV. GASTOS DE EDUCACIÓN	CEBA, materiales, copias, movilidad educativa	S/
V. TOTAL EGRESOS (II + III + IV)	Suma de todos los gastos del mes	S/
VI. SALDO PARA AHORRO / INVERSIÓN (Ingresos - Egresos)	Dinero disponible para metas futuras o emprendimiento	S/

INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN

1. Lista de Cotejo para Evaluar la Actividad Práctica

Criterios de Evaluación	Logrado	En Proceso	En Inicio	Observaciones / Retroalimentación
1. Precisión matemática: Calcula correctamente los ingresos, egresos totales y el saldo disponible aplicando operaciones básicas y porcentajes.				
2. Criterio financiero y crítico: Distingue y prioriza necesidades frente a deseos, identificando fugas de dinero ("gastos hormiga").				
3. Viabilidad de la propuesta: Propone un presupuesto realista y aplicable a la realidad del estudiante de CEBA y su entorno familiar.				
4. Trabajo colaborativo y argumentación: Participa activamente en equipo y fundamenta sus decisiones financieras con responsabilidad.				

2. Rúbrica de Evaluación de la Evidencia (Presupuesto y Ficha Técnica del Reto 5)

Niveles de Desempeño	Destacado (Sobresaliente)	Logrado (Esperado)	En Proceso	En Inicio
Modelamiento Matemático y Presupuestal <i>(Resuelve problemas de cantidad)</i>	Elabora un presupuesto detallado, estructurado sin errores de cálculo, reflejando con exactitud los ingresos reales frente a los egresos familiares y un margen de ahorro claro.	Elabora un presupuesto funcional con mínimos errores de cálculo, identificando correctamente sus ingresos y gastos principales.	Presenta un presupuesto incompleto donde los cálculos de ingresos y egresos presentan confusiones notables.	No logra estructurar un presupuesto ni realizar operaciones financieras básicas asociadas a su caso.
Toma de Decisiones y Consumo Responsable <i>(Gestiona recursos económicos)</i>	Argumenta con solidez criterios de consumo responsable, diferenciando con claridad necesidades y proponiendo estrategias efectivas para eliminar gastos hormiga.	Identifica necesidades y deseos básicos, planteando medidas razonables para mejorar su administración económica cotidiana.	Menciona algunos gastos del hogar pero le cuesta justificar la diferencia entre necesidad y deseo superfluo.	No demuestra análisis crítico sobre sus gastos ni toma decisiones orientadas a la sostenibilidad económica.
Aplicación al Emprendimiento / Meta Colectiva <i>(Gestiona proyectos de EPT)</i>	Propone un plan financiero viable y articulado con una meta clara de emprendimiento o fondo de emergencia familiar.	Conecta su presupuesto con una meta de ahorro o mejora económica personal y familiar sencilla.	Presenta una meta de ahorro genérica sin conexión clara con su realidad laboral o de emprendimiento.	No evidencia vinculación de su presupuesto con metas de ahorro o proyectos de mejora.