

Guía para presentar la evidencia del Reto 6

Objetivo

Planificar una sesión o taller de Educación Financiera, según tu rol como Embajador, que esté **conectado con la propuesta que planteaste en el Reto 2** y contribuya a poner en práctica la ruta elegida por tu institución educativa.

¿Cómo usar este formato?

Completa los datos solicitados y pega tu planificación en el espacio indicado. Todo debe quedar organizado en un solo archivo. Antes de enviarlo, verifica que sea claro qué desarrollarás, con quiénes lo realizarás y cómo trabajarás la Educación Financiera.

1. Datos generales

Nombre y apellidos	Hugo Eladio Chumpitaz Caycho
Rol en la Ruta de Embajador 2026	Docente
Institución educativa / UGEL	I.E. N° 1278 "Mixto La Molina" / UGEL 06
Región / provincia	Lima / Lima
Ruta elegida por la IE	Ruta de Escuelas Integrales 2026
Título de la sesión o taller	Prototipado y simulación inteligente del presupuesto familiar: ¿Cómo ahorrar para mi primera meta con Inteligencia Artificial?
Participantes	Estudiantes de 5.º de secundaria
Fecha prevista de implementación	19/10/202

2. Conexión con tu propuesta del Reto 2

2.1. ¿Qué propusiste en el Reto 2?

Resume brevemente la propuesta o acción que planteaste en el Reto 2. No necesitas volver a copiar todo el reto.

En el Reto 2 (Canvas del Proyecto de Innovación con enfoque STEAM+H) se propuso el proyecto «*Educación financiera para la formación de ciudadanía económica en estudiantes de secundaria*». Esta propuesta busca cerrar una brecha diagnóstica donde más del 50% de los estudiantes presentaba dificultades para presupuestar, ahorrar y discernir entre necesidades y deseos. La solución central planteó diseñar y prototipar herramientas funcionales de registro financiero (hojas de cálculo y libretas de ahorro) integrando la tecnología y el pensamiento matemático para proyectar metas a corto plazo y mitigar el estrés económico familiar

2.2. ¿Cómo se conecta esta sesión o taller con esa propuesta?

Explica de manera breve qué parte de tu propuesta del Reto 2 comenzarás a desarrollar o fortalecer mediante esta sesión o taller.

Esta sesión pone en marcha directa la **Etapa IV: Prototipado del Prototipo STEAM+H** del proyecto. Permite que los estudiantes lleven a la práctica el diseño y automatización de la plantilla interactiva de presupuesto y su libreta de metas. Además, potencia la dimensión tecnológica e innovadora al incorporar prompts estructurados de Inteligencia Artificial para modelar escenarios de ahorro y evaluar opciones frente al crédito, materializando los compromisos económicos familiares que luego se validarán en la feria de cierre.

3. Propósito de la sesión o taller

3.1. ¿Qué quieres lograr?

Indica qué aprendizaje, reflexión o acción esperas promover a través de esta sesión o taller de Educación Financiera.

Promover en los estudiantes la capacidad de diseñar y automatizar un presupuesto personal/familiar balanceado mediante el uso combinado de hojas de cálculo e Inteligencia Artificial, distinguiendo con criterio reflexivo entre necesidades y deseos, calculando márgenes de ahorro mensual y proyectando metas viables a corto plazo (noviembre - diciembre de 2026) que fortalezcan su ciudadanía económica y beneficien a sus familias

4. Vinculación con la ruta y el plan institucional

4.1. ¿Cómo aporta esta propuesta a la ruta de tu institución?

¿Cómo aporta esta propuesta a la ruta de tu institución?: Aporta directamente a los objetivos de la **Ruta de Escuelas Integrales 2026** de la I.E. 1278 "Mixto La Molina", la cual busca que el 40% de los estudiantes diseñen un plan financiero personal y el 30% adopte hábitos concretos de ahorro. Asimismo, dinamiza el trabajo colegiado e interdisciplinario entre las áreas de Educación para el Trabajo (EPT), Matemática y el Aula de Innovación Pedagógica (AIP), conectando el aprendizaje curricular con los compromisos de ahorro asumidos por las familias y la APAFA.

5. Planificación de la sesión o taller

Puedes pegar aquí la sesión o taller que ya elaboraste. Si aún la estás organizando, puedes utilizar la estructura sugerida que aparece debajo.

Copia y pega tu sesión o taller en este espacio. Puedes incluir tablas, imágenes y otros elementos de tu planificación.

1. Datos curriculares de la sesión

- **Área curricular:** Educación para el Trabajo (articulada con Matemática y AIP)
- **Grado y sección:** 5.º año de secundaria
- **Duración:** 2 horas pedagógicas (90 minutos)
- **Docente responsable:** Lic. Hugo Eladio Chumpitaz Caycho

5.1. Propósito u objetivo de aprendizaje

Si eres docente, precisa el aprendizaje que esperas que alcancen tus estudiantes. Si eres director(a) o especialista, indica el propósito del taller.

Propósito de aprendizaje: Precisar y estructurar un presupuesto personal y familiar empleando una hoja de cálculo interactiva y la formulación de prompts de Inteligencia Artificial para simular escenarios de ahorro mensual, optimizar egresos prescindibles y proyectar metas financieras concretas a corto plazo.

5.2. Evidencia de aprendizaje o producto esperado

Indica qué producirán, responderán, resolverán o demostrarán los participantes al finalizar.

Prototipo de plantilla interactiva en hoja de cálculo (Excel / Google Sheets) con balance de ingresos/gastos automatizado y reporte generado con IA que evalúa escenarios de ahorro para una meta personal (ej. ahorro para su primer celular) y plan de recorte de gastos superfluos.

5.3. ¿Cómo incorporas el enfoque STEAM+H?

Describe brevemente cómo la propuesta integra el enfoque STEAM+H, cuando corresponda. No es necesario forzar todas las áreas; señala las conexiones que realmente están presentes en la experiencia.

- **S (Ciencia):** Análisis del impacto del consumo de servicios básicos (energía y conectividad) y su costo en el presupuesto del hogar.
- **T (Tecnología):** Uso de entornos virtuales, estructuración de hojas de cálculo dinámicas y aplicación de Inteligencia Artificial mediante ingeniería de prompts.
- **E (Ingeniería):** Diseño y modelado del flujo operativo de ingresos/gastos y prototipado del sistema de control presupuestal.
- **A (Arte):** Organización visual, diseño de interfaz accesible y maqueta gráfica de la libreta/plantilla financiera familiar.
- **M (Matemática):** Cálculo de porcentajes, balance aritmético, estimación de tasas de interés y proyección temporal de cuotas y plazos de amortización.
- **+H (Humanidades / Ética):** Reflexión ética sobre el consumo responsable, priorización de necesidades esenciales frente a deseos impulsivos y fomento de la ciudadanía económica para el bienestar de la familia.

6. Revisa que tu planificación responda a tu rol

ROL	¿QUÉ DEBE MOSTRAR TU EVIDENCIA?
-----	---------------------------------

DOCENTE	Cómo la Educación Financiera llega al aula con un propósito claro, criterios y evidencia de aprendizaje.
DIRECTOR(A)	Cómo la sesión o taller promueve el trabajo con sus colegas y fortalece la Educación Financiera en la institución.
ESPECIALISTA	Cómo el taller está preparado para ser replicado con docentes o colegas de la UGEL.

7. Evidencias complementarias

Adjunta las fotos como evidencia

Pega aquí la imagen, captura o material.

Área: Educación Para el Trabajo

Docente: Lic. Chumpitaz Caycho Hugo Eladio

Título: “Decisiones financieras inteligentes con IA”

Actividad: Inteligencia Artificial y Finanzas Personales Avanzadas

Prompt 1:

Explicame qué es la TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual) y cómo influye en el costo real de un crédito. Luego, analiza un ejemplo de préstamo de S/ 5,000 con una TCEA del 25% anual y calcula el monto total a pagar si el crédito se financia en 12 meses.

Prompt 2:

COMPRA DE UNA COMPUTADORA PARA LA UNIVERSIDAD

- [CONTEXTO] Tengo un ingreso mensual de S/ 1,800 y ahorros actuales de S/ 1,200.
- [OBJETIVO] Quiero comprar una computadora de S/ 4,500 para mis estudios superiores.
- [INFORMACIÓN] El banco ofrece un crédito con una TCEA del 22% anual.
- [TAREA]
 - Simula tres escenarios de ahorro mensual (S/ 150, S/ 250, S/ 350) y estima cuánto tiempo tomaría alcanzar la meta sin crédito.
 - Calcula el costo total del crédito si se financia en 12 meses.
 - Evalúa cuál opción es más conveniente considerando el esfuerzo de ahorro, el tiempo y el costo financiero.
- [FORMATO] Presenta los resultados en una tabla con columnas: ahorro mensual, tiempo estimado, cuota mensual del crédito y costo total.



Descripción breve: Secuencia de prompts metodológicos contextualizados donde el estudiante simula escenarios de ahorro personal mensual y compara el costo de adquisición frente al crédito formal usando IA

Pega aquí la imagen, captura o material.

Tabla de aliados

Tipo	Aliado (nombre específico)	¿Qué aporta?	¿Cómo se articula con la Matriz?
Institucional	UGEL 06 / MINEDU	Respaldo pedagógico, normativo y supervisión del proyecto de innovación educativa	Consolida las horas pedagógicas de las áreas de EPT, CCSS y Matemática para el desarrollo articulado de las sesiones.
Financiero	SBS (Finanzas en el Aula) / Entidad bancaria local	Capacitación docente, charlas para familias, material educativo impreso/digital sobre ahorro e inclusión financiera.	Alimenta los contenidos técnicos de las dimensiones Matemática (M) y Humanidades (+H) en el cálculo de intereses y crédito.
Comunitario	Asociación de Padres de Familia (APAFA) IE 1278	Compromiso de participación en talleres de ahorro en casa, testimonio de prácticas financieras familiares.	Conecta la dimensión de Tecnología (T) e Ingeniería (E) con el registro y seguimiento diario de presupuestos en los hogares.

ANEXO 1: FORMATO PARA LA GESTIÓN DE LOS APRENDIZAJES DE UNA ACTIVIDAD DEL PROYECTO

1. DATOS GENERALES

- **Institución Educativa:** N° 1278 "Mixto La Molina"
- **Nivel / Grado:** Secundaria – 5.º año
- **Área(s) Curricular(es) Integrada(s):** Educación para el Trabajo (EPT) / Matemática / AIP
- **Docente(s) Responsable(s):** Prof. Hugo Eladio Chumpitaz Caycho / Prof. Percy Luis Quispe Sacsa / Prof. Héctor Efraín Santana Villaverde
- **Nombre del Proyecto:** *Educación financiera para la formación de ciudadanía económica en estudiantes de secundaria*
- **Nombre de la Actividad:** Prototipado y automatización de la hoja de cálculo interactiva y libreta de metas de ahorro familiar (Enfoque STEAM+H)
- **Tiempo asignado:** 2 sesiones (4 horas pedagógicas)

2. PROPÓSITO DE APRENDIZAJE Y EVALUACIÓN

Competencia CNEB	Capacidades	Desempeño contextualizado precisado	Criterios de evaluación	Evidencia de aprendizaje	Instrumento de evaluación
C27: Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social (Competencia priorizada)	• Crea propuestas de valor. • Evalúa los resultados del proyecto. • Aplica habilidades técnicas. • Trabaja cooperativamente para lograr objetivos.	Diseña y automatiza una herramienta financiera (hoja de cálculo y libreta física/digital) aplicando fórmulas lógicas y porcentuales para registrar ingresos, clasificar gastos (necesidades vs. deseos) y proyectar metas de ahorro a corto plazo que mitiguen el estrés económico familiar.	• Diferencia de manera crítica entre gastos fijos, variables, necesidades y deseos en la economía de su hogar. • Emplea herramientas digitales y fórmulas matemáticas para automatizar el balance financiero familiar. • Plantea metas de ahorro viables y verificables a corto plazo (noviembre - diciembre de 2026).	Prototipo funcional: Libreta física/digital estructurada y plantilla interactiva de presupuesto personal/familiar en hoja de cálculo, con fórmulas de balance y metas de ahorro calculadas.	Rúbrica de evaluación analítica formativa.

3. SECUENCIA DIDÁCTICA Y MEDIACIÓN DEL APRENDIZAJE

Inicio (15 minutos)

- **Motivación y problematización:** Se presenta una situación simulada: *"Una familia de La Molina percibe ingresos mensuales fijos, pero al finalizar el mes no logra cubrir imprevistos médicos por destinar más del 40% a gastos 'hormiga' y compras compulsivas, generando frustración y estrés"* (conectado a la brecha diagnóstica).

Instituto Apoyo · Educación Financiera

Plantilla Canvas — Producto Final

- **Recuperación de saberes previos:** Mediante una lluvia de ideas guiada, responden: *¿Cuál es la diferencia entre un gasto necesario y un deseo prescindible? ¿Cómo registran actualmente los gastos en sus hogares (anotadores, de memoria, boletas)?*
- **Conflicto cognitivo:** *¿Cómo podemos automatizar una herramienta que alerte a una familia cuando sus gastos prescindibles superen su capacidad real de ahorro mensual?*
- **Propósito y socialización de criterios:** Se presenta el objetivo de la sesión y la rúbrica de evaluación del prototipo.

Desarrollo (65 minutos)

- **Acompañamiento y construcción del prototipo (Enfoque STEAM+H):**
 1. **Dimensión Matemática (M) y Humanidades (+H):** Los estudiantes analizan un listado de 20 transacciones cotidianas y las clasifican en una tabla: Ingresos, Gastos Fijos (necesidades primarias), Gastos Variables y Deseos no prioritarios. Calculan el porcentaje representativo de cada categoría sobre el ingreso total.
 2. **Dimensión Tecnológica (T) e Ingeniería (E):** En el aula de innovación (AIP), configuran la hoja de cálculo: establecen celdas automatizadas con fórmulas de sumatoria (SUMA), balance final (Ingresos - Gastos) y formato condicional (alerta roja si los gastos superan el 80% de los ingresos; alerta verde si se cumple el margen de ahorro proyectado del 10% al 20%).
 3. **Dimensión Arte (A):** Diseñan la interfaz gráfica y la carátula de su libreta física/digital orientada a que sea de lectura amigable e intuitiva para los padres de familia.
- **Trabajo en equipo y retroalimentación formativa:** El docente monitorea los equipos de trabajo mediante preguntas reflexivas: *¿Qué fórmula aplicaste para calcular el saldo neto? ¿Por qué consideras la recarga del celular un gasto fijo o variable?*

Cierre (10 minutos)

- **Transferencia:** Los estudiantes guardan el archivo en sus carpetas compartidas y llevan el prototipo a sus hogares para la primera prueba de llenado con los padres de familia (vinculación con el compromiso de la APAFA).
- **Metacognición:** Responden brevemente de manera oral o escrita:
 - ¿Qué aprendí hoy sobre la priorización de mis gastos personales?
 - ¿Qué dificultades técnicas tuve al formular la hoja de cálculo y cómo las resolví?
 - ¿Cómo ayudará esta herramienta a reducir el estrés financiero en mi familia?

Instituto Apoyo • Educación Financiera

Plantilla Canvas — Producto Final

ANEXO 3: LIBRETA DE REGISTRO Y METAS DE AHORRO FAMILIAR

Formato del Prototipo Físico/Digital (STEAM+H)

Familia: _____

Estudiante responsable: _____ Sección: 5.º _____

Docente tutor/asesor: _____

FICHA DE REGISTRO MENSUAL DE INGRESOS Y EGRESOS

Mes: _____ | Meta de ahorro mensual de la familia: S/ _____

Fecha	Descripción del Movimiento	Tipo (Ingreso / Gasto Fijo / Gasto Variable / Deseo) DOCX+ 1	Entrada (+)	Salida (-)	Saldo Acumulado
02/..	Ingreso quincenal / aporte laboral	Ingreso	S/ 1,200.00	—	S/ 1,200.00
05/..	Pago de servicio de luz y agua	Gasto Fijo (Necesidad)	—	S/ 160.00	S/ 1,040.00
10/..	Compra semanal de alimentos de mercado	Gasto Fijo (Necesidad)	—	S/ 300.00	S/ 740.00
14/..	Recarga de celular / datos para tareas	Gasto Variable	—	S/ 20.00	S/ 720.00
18/..	Dulces y gaseosas en el recreo/calle	Deseo prescindible	—	S/ 35.00	S/ 685.00
25/..	Depósito a la alcancía/cuenta de ahorro	Ahorro reservado	—	S/ 100.00	S/ 585.00
...	Totales del mes:		S/ _____	S/ _____	S/ _____

ACTA DE COMPROMISO DE AHORRO EN EL HOGAR (ALIANZA FAMILIA - ESCUELA)

En la ciudad de Lima, distrito de La Molina, a los _____ días del mes de _____ del 2026, el/la estudiante _____ y su apoderado(a) _____, en el marco del proyecto de innovación escolar, se comprometen a:

1. Revisar semanalmente la libreta y plantilla digital de gastos para verificar que los consumos familiares se ajusten al presupuesto planificado.
2. Identificar y recortar al menos un gasto prescindible (deseos) al mes, destinando dicho saldo al fondo de ahorro familiar.
3. Respetar la meta de ahorro acordada para ser destinada a un fin educativo o de bienestar familiar a presentarse en la Feria de Cierre en diciembre de 2026.

Firma del Estudiante

Firma del Padre / Madre / Apoderado



Firma Coordinador del Proyecto
Lic. Hugo Eladio Chumpitaz Caycho

Descripción breve: Matriz de registro de ingresos, gastos fijos, variables y acta de compromiso de ahorro firmada entre el estudiante y su apoderado en el marco del proyecto institucional.

8. Antes de enviar, verifica

- ☐ Mi planificación corresponde a mi rol como Embajador.
- ☐ La sesión o taller está vinculada con Educación Financiera.
- ☐ La propuesta se conecta con lo que planteé en el Reto 2.
- ☐ Consideré la ruta elegida por mi institución educativa.
- ☐ La propuesta guarda relación con el plan institucional, cuando corresponde.
- ☐ Presenté una secuencia clara de actividades.
- ☐ Incluí propósito, criterios y evidencia de aprendizaje cuando corresponde.
- ☐ Incluí los elementos necesarios para que la sesión o taller pueda implementarse.
- ☐ Revisé que el documento esté completo, ordenado y sea comprensible.

9. Nombre del archivo

Nombre del archivo Word

Guarda el documento con el siguiente nombre: **Reto 6- Ruta de Embajador 2026**

Guía para subir tu evidencia (archivo Word)

Guarda la evidencia con el siguiente nombre: **Reto 6 - Ruta de Embajador 2026**

Click [aquí](#) para ver la [guía](#)
-Subir como Sesión de Aprendizaje