FICHA PARA LA REDACCIÓN DEL PROYECTO CONSOLIDADO

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Documento editable para orientar la redacción del proyecto. Complete cada apartado con información concreta y sustente los principales resultados con datos y evidencias verificables.

Institución educativa: Estados Unidos

Título del proyecto: "Red de Emprendimientos Escolares para la Sostenibilidad y Educación Financiera en la IE Estados Unidos"

Responsable(s):

- ✓ Dra. Mercedes Vilma Vásquez Garay
- ✓ Lic. Henri Hernando Hernández Sánchez
- ✓ Carmen Rosa Flores Quispe
- ✓ César Santos Cóndor
- ✓ Cinthia Katherin Atencio Gamonal
- ✓ Blanca Amparo Gil Huancachoque
- ✓ Janeth Jhoanna Rodríguez Villegas
- ✓ Katherine Jessica Caldas Ramos

Periodo de implementación: Mayo–noviembre 2026

Lugar y fecha: Comas, Lima – Mayo–noviembre 2026

Indicaciones para la redacción

- Complete todos los apartados pertinentes. Si alguno no corresponde a la experiencia, indique brevemente y explique por qué.
- Describa hechos concretos; evite afirmaciones generales sin sustento.
- En el diagnóstico y los resultados, incorpore datos cuantitativos cuando estén disponibles: cantidades, porcentajes, fechas y comparación entre situación inicial y final.
- Relacione el problema identificado con los objetivos, las actividades realizadas y los resultados alcanzados.
- Identifique y numere las evidencias (fotografías, instrumentos, producciones, registros, encuestas, actas u otros anexos).
- Proteja los datos personales de estudiantes y familias al incorporar evidencias.

1. DATOS GENERALES Y RESUMEN DEL PROYECTO

Nombre del proyecto

"Red de Emprendimientos Escolares para la Sostenibilidad y Educación Financiera en la IE Estados Unidos"

Institución educativa

IE Estados Unidos.

Código modular 0437731

Ubicación

Comas, provincia y departamento de Lima – UGEL 04.

Periodo de implementación

Mayo-noviembre de 2026.

Equipo responsable

Nombres y apellidos	Cargo	Responsabilidades
Dra. Mercedes Vilma Vásquez Garay	Directora	Conducción institucional y validación de acuerdos.
Lic. Henri Hernando Hernández Sánchez	Subdirector	Acompañamiento de la gestión y coordinación institucional
Carmen Rosa Flores Quispe	Docente	Coordinación del proyecto y seguimiento de la especialidad.
Cesar Santos Condor	Docente	Acompañamiento pedagógico y técnico.
Cinthia Katherin Atencio Gamonal	Docente	Coordinación y monitoreo de Computación.
Blanca Amparo Gil Huancachoque	Docente	Asesoría, acompañamiento y evaluación de los equipos de las especialidades participantes.

Janeth Jhoanna Rodríguez Villegas	Docente	Asesoría, acompañamiento y evaluación de los equipos de las especialidades participantes.
Katherine Jessica Caldas Ramos	Docente	Asesoría, acompañamiento y evaluación de los equipos de las especialidades participantes.

2. PROBLEMA Y DIAGNÓSTICO INICIAL

Problema identificado

La IE Estados Unidos, institución de educación secundaria con formación técnica ubicada en Comas, afronta dificultades para sostener económicamente sus talleres y asegurar la disponibilidad de materiales, así como el mantenimiento de equipos y maquinarias. Esta situación se agravó por los daños ocasionados por el movimiento sísmico, debido a que parte de los recursos institucionales se destinó a la rehabilitación de la infraestructura. A ello se suma que los aportes de las familias no siempre cubren las necesidades de los módulos. En el ámbito pedagógico, se identificó que los estudiantes necesitaban experiencias prácticas para aplicar conocimientos sobre costos, presupuestos, punto de equilibrio, ahorro colectivo y comercialización digital en emprendimientos vinculados con sus especialidades.

Causas y consecuencias

El diagnóstico inicial aplicado en mayo de 2026 consideró a 105 estudiantes como población de referencia y permitió identificar brechas en educación financiera: el 68 % presentaba dificultades para diferenciar y determinar costos fijos y variables; el 62 % no utilizaba herramientas de planificación presupuestal; y el 75 % desconocía el cálculo del punto de equilibrio y el ahorro colectivo.

Evidencia del diagnóstico

En el presente proyecto, el alcance de participación se delimita a 105 estudiantes distribuidos en seis secciones. Los resultados consignados en el diagnóstico fueron: 68 % con dificultades en costos fijos y variables; 62 % sin uso suficiente de herramientas presupuestales; y 75 % con desconocimiento del punto de equilibrio y del ahorro colectivo. Estos porcentajes se citan únicamente como contexto diagnóstico general. La evidencia fotográfica del 25-05-2026 registra la aplicación del diagnóstico. Anexo fotográfico 1 e instrumentos de diagnóstico.

Situación inicial (línea de base)

Antes de la intervención, predominaba una comprensión principalmente conceptual de la educación financiera. Los 105 estudiantes que participaron en el proyecto necesitaban fortalecer la identificación de costos, la elaboración de presupuestos, el registro de ingresos y egresos, el cálculo del punto de equilibrio, el ahorro colectivo y la promoción digital. En consecuencia, la determinación de precios y la evaluación de la rentabilidad requerían mayor sustento en datos reales del proceso productivo y de mercado.

3. INTENCIONALIDAD, PERTINENCIA Y OBJETIVOS

Transformación buscada

Fortalecer la educación financiera aplicada y la sostenibilidad de los talleres mediante una red de emprendimientos escolares articulada entre especialidades. Se busca que los 105 estudiantes participantes aprendan haciendo: investiguen el mercado, calculen costos y precios, organicen presupuestos, produzcan, comercialicen, registren ingresos y egresos, realicen arqueos y acuerden el uso transparente de los excedentes. El alcance del proyecto se reporta sobre esta población participante.

Pertinencia para la comunidad

La propuesta responde a una necesidad concreta de la comunidad educativa: sostener la formación técnica en un contexto de infraestructura afectada y recursos limitados. Vincula aprendizajes financieros con la producción y venta de bienes elaborados por los estudiantes, promueve la corresponsabilidad de las familias y permite destinar recursos generados por las actividades comerciales a equipamiento e insumos. También fortalece habilidades útiles para la vida cotidiana, el empleo y futuros emprendimientos.

Beneficiarios directos previstos y alcance documentado

La población participante efectiva del proyecto estuvo conformada por 105 estudiantes, distribuidos en seis secciones y cuatro especialidades técnicas. Esta cifra constituye el total de beneficiarios directos y se mantiene de manera uniforme en todos los apartados del informe. El registro de evidencias individuales disponible comprende 91 estudiantes; esta cifra corresponde únicamente a los instrumentos individuales localizados y no reduce el número de participantes del proyecto. Los 14 estudiantes restantes forman parte de la participación reportada, aunque no se dispone de una ficha individual de salida incorporada al expediente. Beneficiarios indirectos: las familias y la comunidad educativa.

Objetivo general

Desarrollar capacidades de educación financiera, emprendimiento y uso de herramientas digitales en los estudiantes participantes de la IE Estados Unidos, mediante una red de miniemprendimientos vinculados con las especialidades técnicas, que integre investigación de mercado, costeo, presupuesto, producción, comercialización, control de caja y rendición transparente de resultados, contribuyendo a la sostenibilidad de los talleres y al mantenimiento de sus equipos.

Objetivos específicos

1. Fortalecer la capacidad de los estudiantes para identificar costos fijos y variables, elaborar hojas de costos, calcular precios de venta y reconocer el punto de equilibrio.
2. Desarrollar hábitos de planificación presupuestal, registro de ingresos y egresos, ahorro colectivo y control de caja.
3. Aplicar herramientas digitales para diseñar materiales de promoción, catálogos y contenidos comerciales pertinentes a cada producto.
4. Organizar experiencias reales de producción y comercialización, con participación de docentes, estudiantes y familias.
5. Promover la transparencia en el uso de los recursos y orientar los excedentes a un fondo de sostenibilidad para equipamiento e insumos de los talleres.

Resultados e indicadores documentados

Indicadores de proceso y resultados documentados:

- Participación efectiva: 105 estudiantes distribuidos en seis secciones y cuatro especialidades técnicas.
- Diagnóstico de referencia: la ficha aplicada en mayo de 2026 a una población de referencia de 105 estudiantes registró

68 % con dificultades para identificar costos fijos y variables; 62 % con uso insuficiente de herramientas de planificación presupuestal; y 75 % con desconocimiento del punto de equilibrio y del ahorro colectivo. Estos porcentajes se presentan como contexto diagnóstico general, no como medición exclusiva de los 105 participantes.

• Evidencias individuales: El expediente contiene 91 instrumentos individuales de salida; los 14 participantes restantes se mantienen incluidos en el total de 105.

• Producción y comercialización: se documentan productos, hojas de costos, acciones de promoción y actividades de Expo Venta de Industria Alimentaria, Computación, Ebanistería y Confecciones Industriales.

• Industria Alimentaria: ingresos por S/ 1,977.66; egresos por S/ 1,269.90; excedente consignado de S/ 707.76; retención consignada del 10 % (S/ 70.77) y saldo disponible consignado de S/ 636.99. Se recomienda verificar el redondeo, pues el 10 % de S/ 707.76 equivale a S/ 70.78 al redondear a dos decimales. Con un aporte familiar de S/ 213.01 se adquirió un cortador eléctrico por S/ 850.00.

• Computación: venta registrada de 26 tazas personalizadas a S/ 9.00 cada una, con ingresos de S/ 234.00 y una hoja de costos estimados por S/ 138.66.

• Ebanistería: el arqueo registra ventas por S/ 405.00 y egresos detallados por S/ 235.57; la diferencia aritmética es S/ 169.43. Una retención referencial del 10 % equivaldría a S/ 16.94 y dejaría S/ 152.49. El instrumento señala que los recursos se utilizaron en materiales y mano de obra para dos puertas plegables de fierro destinadas a dividir dos ambientes del aula.

• Confecciones Industriales: El instrumento consigna ingresos por ventas de S/ 799.57, efectivo físico por S/ 84.57 y pagos digitales por S/ 715.00. Registra compras de insumos por S/ 454.30 y un resultado aritmético de S/ 345.27. La retención del 20 % equivale a S/ 69.05 y el saldo aritmético posterior es S/ 276.22. El instrumento señala la compra de una mini plancha de estampar por S/ 380.00, con complemento de dinero donado por las familias.

4. ORIGINALIDAD E INNOVACIÓN DE LA PROPUESTA

Práctica anterior

Antes del proyecto, las actividades de educación financiera se desarrollaban con menor vinculación a operaciones comerciales reales. Los precios podían establecerse sin integrar sistemáticamente todos los costos, y el presupuesto, el registro de caja, el ahorro y la promoción digital no se aplicaban de manera sostenida a una experiencia productiva común.

Elemento innovador

La innovación consiste en organizar una red de emprendimientos escolares que conecta distintas especialidades y convierte el aprendizaje financiero en una experiencia completa: diagnóstico, estudio de mercado, costeo, planificación, producción, promoción, venta, arqueo y reinversión. Se incorporan Design Thinking, Lean Canvas y organización 5S, además de herramientas digitales para comunicar la oferta. El rasgo distintivo es que los resultados económicos se relacionan con una finalidad educativa e institucional verificable: fortalecer los talleres.

Relación con el problema

La propuesta aborda las brechas detectadas porque los estudiantes aplican los conceptos financieros sobre productos reales y decisiones concretas. Las visitas a mercados permiten observar precios y preferencias; las hojas de costos y los registros permiten estimar rentabilidad; las Expo Ventas ponen a prueba la propuesta de valor; y los arqueos y balances fortalecen la transparencia. La adquisición del cortador eléctrico, plancha estampadora demuestra la conexión entre excedentes, aporte familiar y mejora del equipamiento de Industria Alimentaria.

5. METODOLOGÍA Y RUTA DE IMPLEMENTACIÓN

Enfoque y Metodologías

Se desarrolló aprendizaje basado en emprendimientos reales, con herramientas de Design Thinking para reconocer necesidades y probar propuestas; Lean Canvas para ordenar la idea de negocio; y 5S para organizar el espacio y el proceso productivo. La ruta incluyó investigación de mercado y cotizaciones, hojas de costos, presupuestos, producción técnica, promoción digital, atención al cliente, registro de ventas, arqueo de caja y reflexión final. En Industria Alimentaria se consideraron buenas prácticas de higiene y manipulación; en las demás especialidades, los procedimientos técnicos propios de cada producto.

Etapas de implementación

Fase 1. Activación y diagnóstico (mayo): sensibilización, organización de equipos y evaluación de línea de base.
Fase 2. Formación financiera y estudio de mercado (mayo-junio): costos, presupuesto, punto de equilibrio, observación de mercados, entrevistas y cotizaciones.
Fase 3. Diseño, producción y promoción (junio-agosto): elaboración de prototipos y productos, organización 5S y preparación de recursos de promoción y catálogos.
Fase 4. Primer hito comercial (segundo bimestre): Expo Venta, registro de ingresos y egresos, arqueo y análisis de resultados.
Fase 5. Segundo hito comercial y sostenibilidad (tercer bimestre): nueva Expo Venta, balance económico y definición del destino de los recursos.
Fase 6. Reinversión y cierre (octubre-noviembre): Adquisición de equipamiento, evaluación de salida, sistematización de evidencias y reflexión sobre aprendizajes.

Participación de los actores

Estudiantes: participaron 105 estudiantes de seis secciones y cuatro especialidades; investigaron el mercado, asumieron responsabilidades en los equipos, elaboraron productos, prepararon materiales de promoción, atendieron a clientes, registraron ventas y participaron en la reflexión final.
Docentes: 6 docentes de EPT coordinaron, orientaron la producción y el aprendizaje financiero, supervisaron los registros y verificaron las evidencias.
Familias: participaron como apoyo y veeduría. Las familias de 5.º G realizaron un aporte económico de S/ 213.01 para completar la adquisición del cortador eléctrico. En Ebanistería, las familias donaron materiales para la elaboración de las puertas plegables.
Directivos: participaron 2 directivos, quienes brindaron conducción y acompañamiento institucional.
La participación y las responsabilidades económicas se sustentan con los instrumentos, registros y comprobantes correspondientes.

Ajustes y aspectos por regularizar durante el proceso de la ejecucion del proyecto

Durante la ejecución se precisó el alcance del proyecto y se priorizó la consistencia de la información: la población participante quedó establecida en 105 estudiantes de seis secciones y cuatro especialidades.

Se incorporaron los arqueos actualizados de las cuatro especialidades y los documentos de adquisición disponibles. La revisión permitió identificar aspectos que requieren regularización: Conciliación de efectivo y pagos digitales en Ebanistería; diferencias entre el conteo físico y los montos declarados en Confecciones Industriales; verificación del cálculo de retención en Industria Alimentaria; y sustento de costos estimados frente a egresos efectivamente pagados en Computación.

Como ajuste pedagógico, se reconoce la necesidad de reforzar el uso de un formato único de costos, registro de ventas, arqueo y rendición; asignar funciones diferenciadas a los estudiantes; y revisar los cálculos antes de validar los balances. Las diferencias identificadas se mantienen expresamente señaladas y no se presentan como cifras conciliadas.

6. PLAN DE ACTIVIDADES, CRONOGRAMA Y GESTIÓN

Actividades y Responsabilidades

La implementación se organizó en seis fases, tomando como referencia la ruta de la ficha descriptiva y al alcance efectivo de 105 estudiantes:

FASE 1. ACTIVACIÓN Y DIAGNÓSTICO (mayo). Actividades: presentación de la Red, sensibilización, evaluación diagnóstica, organización de equipos y distribución de responsabilidades. Responsables: equipo directivo y docentes de EPT. Rol docente: planificar, aplicar el diagnóstico y orientar a las familias. Rol del estudiante: asumir responsabilidades, responder el diagnóstico y proponer ideas de emprendimiento. Rol familiar: acompañar la organización y brindar apoyo logístico.

FASE 2. FORMACIÓN FINANCIERA Y ESTUDIO DE MERCADO (mayo-junio). Actividades: sesiones sobre costos fijos y variables, presupuesto, punto de equilibrio; observación de mercados, entrevistas y cotizaciones; diseño de marca. Rol docente: orientar el análisis financiero y las visitas de cotización. Rol del estudiante: investigar, comparar precios, elaborar hojas de costos y proponer precios de venta. Rol familiar: acompañar cotizaciones y promover hábitos de ahorro.

FASE 3. DISEÑO, PRODUCCIÓN Y PROMOCIÓN (junio-agosto). Actividades: diseño de productos, elaboración de prototipos, organización del taller con criterios 5S y preparación de materiales de promoción y catálogos. Rol docente: supervisar la seguridad, calidad y pertinencia técnica. Rol del estudiante: producir, registrar insumos y elaborar recursos de comunicación. Rol familiar: apoyar con materiales y acompañamiento logístico cuando corresponda.

FASE 4. COMERCIALIZACIÓN Y REGISTRO (segundo y tercer bimestre). Actividades: Expo Ventas, atención al cliente, registro de ingresos y egresos, arqueo y balance. Rol docente: monitorear la actividad comercial y verificar los registros. Rol del estudiante: atender los puestos, registrar operaciones, realizar el arqueo y sustentar resultados. Rol familiar: apoyar la difusión y participar como veedor.

FASE 5. SOSTENIBILIDAD Y REINVERSIÓN (octubre). Actividades: revisión de saldos, adquisición de equipamiento e insumos y mejora de los talleres. Rol docente y directivo: verificar el sustento documental y orientar el destino de los recursos. Rol del estudiante: analizar resultados y reconocer la relación entre excedentes y necesidades del taller. Rol familiar: acompañar y verificar las mejoras y adquisiciones.

FASE 6. SISTEMATIZACIÓN Y CIERRE (octubre-noviembre). Actividades: organización del portafolio de evidencias, evaluación de salida, revisión de resultados y rendición final. Rol docente: sistematizar evidencias y valorar aprendizajes. Rol del estudiante: presentar su portafolio y reflexionar sobre sus decisiones financieras. Rol familiar y directivo: revisar los balances y participar en los acuerdos de continuidad.

La responsabilidad de la gestión económica debe mantenerse compartida y supervisada: cada operación requiere registro, sustento y revisión antes de su incorporación al balance final.

Actividad	Meta / producto	Fecha o periodo	Responsable	Recursos / evidencia
Fase 1: Activación y diagnóstico	Sensibilización; aplicación de diagnóstico; organización de equipos y responsabilidades.	Mayo de 2026	Equipo directivo y docentes responsables.	Ficha diagnóstica; fotografías del 25 y 28-05-2026; relación de participantes.
Fase 2: Formación financiera y estudio de mercado	Encuestas y observación de mercado; cotizaciones; análisis de costos, presupuesto y precio.	Mayo–junio de 2026	Docentes y estudiantes de las especialidades participantes.	Fotografía del estudio de mercado del 08-06-2026; hojas de costos y registros.
Fase 3: Diseño, producción y promoción	Diseño de productos, elaboración de prototipos, organización del proceso y preparación de promoción.	Junio–agosto de 2026	Estudiantes y docentes asesores.	Fotografías de producción; productos; hojas de costos; materiales de promoción.
Fase 4: Comercialización y registro de resultados de las cuatro especialidades	Presentación y venta de productos; registro de ingresos y egresos; arqueo y balance.	Segundo y tercer bimestre de 2026	Equipos de estudiantes, docentes monitores y familias.	Registros de ventas y arqueos de Industria Alimentaria, Computación, Ebanistería y Confecciones Industriales; fotografías de Expo Ventas. En Ebanistería se consignan ingresos por S/ 405.00 y egresos detallados por S/ 235.57. En Confecciones Industriales, el arqueo actualizado registra ingresos por S/ 799.57, efectivo por S/ 84.57, pagos digitales por S/ 715.00, egresos por compras de insumos

				por S/ 454.30 y la adquisición de una mini plancha de estampar por S/ 380.00, respaldada por comprobante fechado el 29-10-2026.
Fase 5: Sostenibilidad, reinversión y cierre	Balance, retención para sostenibilidad, adquisición de cortador eléctrico, evaluación de salida y sistematización.	Octubre–noviembre de 2026	Docente responsable, equipo directivo, estudiantes y familias.	Informe de arqueo; informe de compra; factura F001-00001130; fotografías del 12, 22 y 26-10-2026; instrumentos de salida.

Gestión de recursos y alianzas

Los recursos comprendieron materias primas e insumos de cada especialidad, herramientas y equipos de taller, materiales de presentación, recursos digitales y aportes familiares. En Industria Alimentaria, el informe del 30-10-2026 sustenta la compra de un cortador eléctrico de frutas y vegetales, modelo DK-ECF, por S/ 850.00, financiado con S/ 636.99 del saldo consignado del proyecto y S/ 213.01 de aporte de las familias de 5.º G. La compra está respaldada por la Factura Electrónica F001-00001130, emitida el 20-10-2026. En Ebanistería, el arqueo registra egresos identificados por S/ 235.57 y señala que los recursos se utilizaron en materiales y mano de obra para dos puertas plegables de fierro que permiten dividir dos ambientes del aula; las familias también donaron materiales. En Confecciones Industriales, el instrumento registra compras de insumos por S/ 454.30 y sustenta la adquisición de una mini plancha de estampar por S/ 380.00, mediante comprobante de fecha 29-10-2026. El documento indica que el saldo disponible se complementó con dinero donado por las familias.

7. ALCANCE Y BENEFICIARIOS

Beneficiarios directos

La población participante efectiva del proyecto fue de 105 estudiantes, distribuidos en seis secciones y cuatro especialidades técnicas. Esta es la cifra oficial de beneficiarios directos y se mantiene en toda la ficha. En el expediente se localizaron 91 instrumentos individuales de evaluación de salida; los 14 estudiantes restantes forman parte de la población participante, aunque no se cuenta con una ficha individual de salida incorporada al expediente. Por tanto, 105 corresponde al alcance del proyecto y 91 al número de evidencias individuales disponibles.

Grado	Sección	N.º participantes	N.º con evidencia individual disponible	Observaciones / fuente
5.º	G	16	16	Procesamiento y conservación de frutas, hortalizas y alimentos deshidratados – Industria Alimentaria
3.º	A	15	15	Producción y realización audiovisual básica – Computación

5.º	C	15	15	Diseñamos muebles de asiento con soluciones creativas e innovadoras mediante herramientas digitales – Ebanistería
2.º	F	18	15	Diseño y elaboración de prendas básicas en tejido de punto – Confecciones Industriales
2.º	B	22	15	Diseño y elaboración de prendas básicas en tejido de punto – Confecciones Industriales
4.º	D	19	15	Diseño y elaboración de prendas deportivas – Confecciones Industriales

Otros participantes

Además de los 105 estudiantes participantes, intervinieron 6 docentes de EPT y 2 directivos, así como familias vinculadas con las secciones y especialidades participantes. Se cuenta con evidencia específica del aporte económico de las familias de 5.º G por S/ 213.01 para completar la adquisición del cortador eléctrico y de donaciones de materiales de las familias de Ebanistería para las puertas plegables y confecciones industriales para la adquisición de la plancha de estampar.

Beneficiarios indirectos

Las familias se benefician indirectamente al participar en experiencias de ahorro, consumo responsable y emprendimiento; la comunidad educativa se beneficia de la mejora del equipamiento y de la continuidad de las actividades prácticas. La experiencia también fortalece la confianza en la gestión cuando los ingresos, egresos, aportes y compras se sustentan documentalmente.

8. RESULTADOS E IMPACTO EN LOS ESTUDIANTES

Principales resultados

Los principales resultados se expresan en los aprendizajes que los 105 estudiantes pusieron en práctica durante las experiencias de emprendimiento, organizados en seis secciones de cuatro especialidades técnicas:

• Aprendizaje financiero aplicado: los equipos elaboraron y utilizaron hojas de costos, identificaron gastos e insumos, estimaron precios de venta y analizaron ingresos y egresos a partir de productos y servicios reales. Las hojas de costos y los registros de ventas constituyen evidencias de la aplicación de estos aprendizajes.

• Planificación y toma de decisiones: los estudiantes participaron en la investigación de mercado, cotizaciones, organización de presupuestos y definición de productos, relacionando las decisiones de producción con los recursos disponibles.

• Gestión y responsabilidad económica: participaron en el registro de ventas y en actividades de arqueo y balance. Los instrumentos de las cuatro especialidades permiten analizar la diferencia entre ingresos, egresos, efectivo, pagos digitales y saldos; también muestran la necesidad de fortalecer la conciliación y el sustento de cada operación.

• Competencias digitales y comunicación comercial: se desarrollaron materiales de promoción y productos comunicacionales vinculados con la comercialización de los emprendimientos, con participación de Computación.

• Aprendizaje técnico y trabajo colaborativo: los estudiantes elaboraron productos propios de Industria Alimentaria, Computación, Ebanistería y Confecciones Industriales, aplicando procedimientos técnicos, organización del trabajo y responsabilidades compartidas.

• Vinculación del aprendizaje con una necesidad institucional: se documentó la adquisición de un cortador eléctrico para Industria Alimentaria por S/ 850.00, financiado con S/ 636.99 del saldo consignado y S/ 213.01 de aporte familiar. En Confecciones Industriales se documentó la compra de una mini plancha de estampar por S/ 380.00, complementada con aporte familiar. En Ebanistería, los registros señalan el uso de recursos y donaciones de materiales para elaborar dos puertas plegables y en computacion el ingreso se utilizará para comprar vinchas y gorras y puedan estampar los estudiantes y seguir incrementando sus ingresos para comprar una maquina porteriormente en este año, segun declaración de la maestra a cargo. .

Comparación antes/después

ANTES: El diagnóstico inicial aplicado en mayo de 2026 registró, como contexto de línea de base, 68 % de estudiantes con dificultades para identificar costos fijos y variables, 62 % con uso insuficiente de herramientas de planificación presupuestal y 75 % con desconocimiento del punto de equilibrio y del ahorro colectivo.

DURANTE Y DESPUÉS: El proyecto involucró a 105 estudiantes de seis secciones y cuatro especialidades. En el expediente se localizaron 91 fichas individuales de salida, cuyas respuestas muestran una tendencia mayoritaria favorable hacia los aprendizajes relacionados con costos, presupuestos, punto de equilibrio, ahorro colectivo y uso de herramientas digitales. Las 14 fichas no localizadas no se consideran en la valoración individual documentada, aunque sus estudiantes sí forman parte de la población participante.

ESTIMACIÓN PEDAGÓGICA REFERENCIAL: Considerando la observación docente de que la mayoría de las respuestas de salida fueron similares y favorables, se propone la siguiente aproximación orientativa del nivel de aprendizaje alcanzado. Estos porcentajes no son un conteo estadístico ni resultados verificados ficha por ficha:

- **Identificación de costos fijos y variables:** 85 %
- **Planificación y elaboración de presupuestos:** 82 %
- **Comprensión del punto de equilibrio:** 80 %
- **Comprensión del ahorro colectivo y trabajo en equipo:** 88 %
- **Uso de herramientas digitales para la comercialización:** 85 % (referencial; sin línea de base porcentual)

Resultados frente a los objetivos

El proyecto se propuso fortalecer cinco ámbitos de aprendizaje. La revisión de las evidencias permite establecer lo siguiente:

1. Identificación de costos, elaboración de hojas de costos, fijación de precios y punto de equilibrio. Se cuenta con hojas de costos, cotizaciones y registros de productos de las especialidades. Estas evidencias muestran aplicación práctica del costeo; sin embargo, no se dispone de una consolidación estadística que permita determinar qué porcentaje de los 105 estudiantes alcanzó autonomía en todos estos procedimientos.

2. Planificación presupuestal, registro de ingresos y egresos, ahorro colectivo y control de caja. Se realizaron registros y arqueos de las cuatro especialidades. Los instrumentos evidencian experiencias reales de control financiero.

3. Uso de herramientas digitales para promoción y comercialización. Se documentan acciones de promoción y materiales digitales asociados a los productos. La evidencia permite reconocer la participación de Computación y el uso de recursos comunicacionales, aunque no se presenta una medición consolidada del porcentaje de estudiantes que domina catálogos virtuales o la estrategia AIDA.

4. Producción y comercialización con participación de estudiantes, docentes y familias. Se desarrollaron productos y actividades de Expo Venta en Industria Alimentaria, Computación, Ebanistería y Confecciones Industriales. Los registros de ventas, productos y fotografías sustentan esta experiencia.

5. Transparencia y orientación de recursos a la sostenibilidad de los talleres. Se documentan adquisiciones y mejoras: cortador eléctrico de Industria Alimentaria, mini plancha de estampar de Confecciones Industriales y elaboración de dos puertas plegables en Ebanistería.

La ficha descriptiva inicial planteó metas de 85 % para costeo y punto de equilibrio, 80 % para presupuesto y ahorro, y 75 % para herramientas digitales. Estas fueron metas previstas sobre una proyección inicial de 121 estudiantes; no deben presentarse como porcentajes alcanzados.

Limitaciones de los resultados

• Durante la implementación y evaluación del proyecto se identificaron las siguientes limitaciones:

- Evaluación de los aprendizajes: Aunque se cuenta con evidencias de salida, no se dispone de una matriz estadística consolidada que permita comparar individualmente los resultados del diagnóstico inicial con los resultados finales en los mismos indicadores.

- Diferentes niveles de aprendizaje: los estudiantes presentaron distintos ritmos de aprendizaje y niveles de autonomía en la aplicación de conocimientos financieros, por lo que algunos necesitaron mayor acompañamiento docente para elaborar presupuestos, calcular costos y comprender el punto de equilibrio.

- Tiempo para consolidar los aprendizajes: El desarrollo de las actividades productivas y comerciales demandó tiempo adicional para que los estudiantes pudieran practicar, corregir errores y aplicar con mayor autonomía los procedimientos financieros.

- Registro y control financiero: los arqueos de algunas especialidades evidenciaron la necesidad de fortalecer el registro de ingresos, egresos, pagos digitales, comprobantes y conciliación de caja. Esto permitió reconocer que la educación financiera también requiere precisión, responsabilidad y transparencia.

- Limitaciones de recursos y equipamiento: los daños ocasionados por el movimiento sísmico y la insuficiencia de recursos económicos dificultaron el desarrollo de algunas actividades productivas, haciendo necesaria la participación y colaboración de las familias.

9. PRODUCTOS Y EVIDENCIAS DE LA EXPERIENCIA

Productos desarrollados

Productos elaborados o documentados por especialidad:

• Computación: tazas personalizadas mediante sublimación; se registra una producción y venta de 26 unidades a S/ 9.00 cada una.

• Industria Alimentaria: mermeladas de fusión de frutas, néctares de fusión y fruta mixta deshidratada; también se mencionan harina de cáscara de frutas y otros productos derivados como líneas de trabajo.

• Ebanistería: percheros (9), mesas de centro (1), veladores (1), estantes (2) y zapateras (2), según el arqueo de ventas

que totaliza S/ 405.00.
• Confecciones Industriales: pijamas camisón, pantalones unisex y poleras unisex.

Además, el arqueo de caja acredita la adquisición de una mini plancha de estampar por S/ 380.00, con comprobante fechado el 29-10-2026. Las cantidades y montos de ventas se consignan según el documento fuente.

Relación de evidencias

El expediente reúne el diagnóstico inicial; fotografías de organización, estudio de mercado, costos, producción, promoción, Expo Ventas y balance; hojas de costos y presupuestos; instrumentos de arqueo de Industria Alimentaria, Computación, Ebanistería y Confecciones Industriales; informe de adquisición de maquinaria y factura; e instrumentos individuales de evaluación final. El proyecto contó con 105 estudiantes participantes; se localizaron 105 instrumentos individuales de salida. El arqueo de Ebanistería registra ventas por S/ 405.00 y egresos identificados por S/ 235.57, además de la nota sobre el uso de recursos para las dos puertas plegables. El arqueo actualizado de Confecciones Industriales registra ventas por S/ 799.57, efectivo por S/ 84.57, pagos digitales por S/ 715.00 y compras de insumos por S/ 454.30; además, incorpora el comprobante de adquisición de una mini plancha de estampar por S/ 380.00, fechado el 29-10-2026.

Código	Nombre de la evidencia / anexo	Fecha	Qué demuestra
E1	Diagnóstico inicial y ficha de evaluación aplicada	Mayo de 2026	Sustenta el contexto de la línea de base diagnóstica; el alcance de participación del proyecto fue de 105 estudiantes, distribuidos en seis secciones.
E2	Hojas de costos, cotizaciones y registros de planificación	Junio–octubre de 2026	Evidencia análisis de mercado, costos de productos y planificación de la producción.
E3	Arqueos de caja y registros de ventas de las cuatro especialidades (incluye actualización de Confecciones Industriales)	Segundo y tercer bimestre de 2026	Registra ingresos, egresos, efectivo y medios de pago de Industria Alimentaria, Computación, Ebanistería y Confecciones Industriales. El arqueo actualizado de Confecciones incorpora el comprobante de compra de una mini plancha de estampar por S/ 380.00 (29-10-2026).
E4	Anexos fotográficos de producción, promoción y Expo Ventas	25-05-2026 al 26-10-2026	Acredita organización, estudio de mercado, elaboración de productos, comercialización, balance y participación familiar.
E5	Informe de adquisición, factura e instrumentos de evaluación de salida	20–26 de octubre de 2026	Sustenta la adquisición del cortador eléctrico por S/ 850.00 y recoge los aprendizajes declarados en las fichas individuales de salida disponibles.

10. REFLEXIÓN Y APRENDIZAJES DEL PROYECTO

Aspectos que funcionaron

• Aprendizaje situado: los contenidos de educación financiera se trabajaron a partir de necesidades y operaciones reales de los emprendimientos, lo que permitió relacionar conceptos con decisiones de compra, producción, fijación de precios y venta.

• Integración de especialidades: Industria Alimentaria, Computación, Ebanistería y Confecciones Industriales participaron con productos y servicios vinculados con sus módulos técnicos, favoreciendo el trabajo colaborativo y la comprensión de una cadena productiva.

• Investigación y pensamiento crítico: las visitas, observaciones, entrevistas y cotizaciones permitieron comparar precios, reconocer preferencias y justificar decisiones de producción y comercialización.

• Aplicación de matemática financiera: las hojas de costos, presupuestos, registros de ingresos y egresos y arqueos ofrecieron oportunidades para calcular, verificar y explicar resultados.

• Desarrollo de responsabilidad y ciudadanía económica: la atención al cliente, el manejo de caja, la rendición y la reflexión sobre el destino de los recursos promovieron honestidad, orden y transparencia.

• Uso pedagógico de recursos digitales: la elaboración de materiales de promoción y catálogos vinculó la competencia digital con necesidades concretas de comunicación comercial.

• Evaluación mediante evidencias: productos, hojas de costos, registros, fotografías e instrumentos de salida permitieron observar desempeños y orientar la retroalimentación.

Dificultades encontradas

• Diferentes niveles de dominio inicial: los estudiantes presentaban necesidades diversas para identificar costos, organizar presupuestos, calcular el punto de equilibrio y comprender el ahorro colectivo, por lo que fue necesario reforzar conceptos durante la práctica.

• Registros no estandarizados: los instrumentos de arqueo de las especialidades presentaron distintos niveles de detalle; en algunos casos hubo diferencias en cantidades, subtotales o conciliación, lo que limitó la comparación de resultados.

• Limitaciones materiales y de tiempo: la infraestructura afectada y la disponibilidad de equipos e insumos condicionaron la continuidad y escala de algunas actividades prácticas.

• Participación familiar desigual: el apoyo de las familias fue importante para algunas adquisiciones y actividades, pero debe organizarse mediante acuerdos claros, comunicación oportuna y mecanismos de veeduría.

Aprendizajes institucionales

La experiencia permitió reconocer que la educación financiera se aprende mejor cuando los estudiantes toman decisiones sobre situaciones auténticas y verificables. Los arqueos de Ebanistería y Confecciones muestran la importancia de distinguir ingresos, egresos, efectivo, pagos digitales, diferencia aritmética, excedente y retención; también evidencian que un cálculo de ingresos menos egresos no equivale por sí solo a una caja conciliada. En Confecciones Industriales, el nuevo instrumento permitió incorporar el comprobante de una mini plancha de estampar por S/ 380.00 y reconocer que el saldo del proyecto fue complementado con una donación familiar, aunque no se precisó el importe de esta. Elaborar una hoja de costos no es suficiente si no se registra cada venta, se conserva el comprobante, se controla el dinero y se analiza el destino de los recursos. En una siguiente implementación se debe utilizar un formato único, revisar las operaciones antes de firmar y presentar balances transparentes a la comunidad educativa.

11. SOSTENIBILIDAD Y PROYECCIÓN

Continuidad del proyecto

Dar continuidad a la red mediante nuevas experiencias productivas y Expo Ventas planificadas, con presupuestos previos, registro de costos, control de ingresos y egresos, arqueo y balance. Mantener el Fondo de Sostenibilidad mediante reglas institucionales aprobadas, priorizando el mantenimiento preventivo, la reposición de insumos y la mejora de equipos. Incorporar al inventario institucional el cortador eléctrico adquirido para Industria Alimentaria, con responsable de uso y mantenimiento. En Ebanistería, documentar la culminación y recepción de las dos puertas plegables y sustentar los materiales y la mano de obra. En Confecciones Industriales, regularizar el detalle de prendas vendidas, los comprobantes

de compras y el cálculo de la retención y el saldo; además, documentar el costo y el comprobante de la plancha para estampar antes de considerar cerrado el balance.

Responsables y recursos

Se recomienda que la Dirección designe formalmente un comité de gestión y vigilancia del Fondo de Sostenibilidad mediante acta o resolución interna, integrado por un representante directivo, docentes responsables, un representante de estudiantes y un representante de familias. La Dirección debe autorizar los gastos; el docente responsable y el estudiante encargado deben llevar los registros; y la representación familiar debe participar en la veeduría y revisión de balances. Todo egreso debe contar con autorización previa, comprobante, registro en libro o caja y presentación en una rendición periódica. Los recursos deben manejarse conforme a las disposiciones institucionales y no en cuentas personales ni sin sustento.

Posibilidad de ampliación

La experiencia puede ampliarse gradualmente a más secciones y especialidades, tomando como punto de partida los aprendizajes y procedimientos desarrollados con los 105 estudiantes participantes. Para incorporar nuevos grupos, cada equipo deberá contar con un producto viable, estudio de mercado, hoja de costos, presupuesto, roles definidos y un procedimiento común de registro y rendición. La expansión debe acompañarse de capacitación docente, formatos estandarizados y metas realistas; primero se recomienda consolidar la información y los controles de los equipos que ya participaron.

12. CONCLUSIONES Y EXPEDIENTE DE EVIDENCIAS

Conclusiones

1. La experiencia permitió que la educación financiera trascendiera el tratamiento conceptual y se vinculara con situaciones auténticas de producción y comercialización. Los 105 estudiantes participantes tuvieron oportunidades de investigar el mercado, elaborar productos, analizar costos, registrar ventas y reflexionar sobre el uso de los recursos.

2. La articulación de cuatro especialidades técnicas favoreció el aprendizaje colaborativo y mostró que los conocimientos financieros son necesarios en todas las etapas de un emprendimiento: planificación, producción, promoción, venta, control y evaluación.

3. Las hojas de costos, registros de ventas y arqueos constituyen evidencias de aplicación de aprendizajes relacionados con costos, ingresos, egresos y saldos. A la vez, las diferencias detectadas en algunos instrumentos muestran que el aprendizaje de la gestión financiera requiere práctica sistemática, formatos comunes y verificación de cálculos.

4. La adquisición del cortador eléctrico para Industria Alimentaria, la mini plancha de estampar para Confecciones Industriales y la elaboración de dos puertas plegables para Ebanistería evidencian la posibilidad de relacionar los emprendimientos escolares con necesidades concretas de los talleres. Cada adquisición o mejora debe mantenerse respaldada por comprobantes, actas y registros institucionales.

5. El ingreso obtenido en al especilaidad de computación permitira que los estudiantes puedan comprar materiales para que continuen con sus practicas de sublimado.

5. La participación de docentes, directivos y familias fortaleció la corresponsabilidad en el proceso. La experiencia demuestra la importancia de establecer funciones, acuerdos y mecanismos de vigilancia para que los recursos generados se administren con transparencia.

7. Para dar sostenibilidad a la innovación, la institución debe mantener experiencias de emprendimiento con planificación previa, evaluación por competencias, formatos estandarizados de costos y arqueo, inventario de equipos, rendición periódica y acuerdos formales sobre el destino de los recursos.

Índice de anexos

Índice de anexos del expediente:
E1. Diagnóstico inicial y ficha aplicada en mayo de 2026. La evaluación diagnóstica general se aplicó a 105 estudiantes.

E2. Anexos fotográficos 1 al 10: diagnóstico, organización, estudio de mercado, costos, producción, promoción, Expo Ventas, balance, participación familiar y resultados finales.
E3. Hojas de costos, cotizaciones y presupuestos de las especialidades.
E4. Instrumento de arqueo de caja y conciliación de Industria Alimentaria.
E5. Instrumento de arqueo de caja y conciliación de Computación, con hoja de costos de 26 tazas personalizadas.
E6. Instrumento de arqueo de Ebanistería (02-10-2026): relación de productos vendidos, egresos identificados por S/ 235.57 y nota sobre el uso de recursos para dos puertas plegables; conteo de efectivo y pagos digitales pendientes de completar.
E7. Instrumento actualizado de arqueo de Confecciones Industriales (Expo Venta del 07-10-2026; firmas 29 y 30-10-2026): ventas declaradas por S/ 799.57; efectivo S/ 84.57; pagos digitales S/ 715.00; compras de insumos S/ 454.30; retención calculada del 20 % sobre el excedente aritmético; comprobante de compra de mini plancha por S/ 380.00 fechado el 29-10-2026; observaciones sobre diferencias en conteo y conciliación.
E8. Informe de adquisición del cortador eléctrico, Factura Electrónica F001-00001130 y sustento del aporte de las familias de 5.º G.
E9. Instrumentos de evaluación final disponibles de estudiantes. El expediente revisado contiene 91 fichas individuales; el proyecto contó con 105 participantes.
E10. Actas, registros complementarios y evidencias de otras especialidades, cuando corresponda.
Verificar que cada anexo incorporado esté completo, legible y foliado; proteger los datos personales de estudiantes y familias.

https://drive.google.com/drive/folders/12ebaPhy-dC9-0R3GhYXHGwSR-XdrAz7F

Adjunto videos de trabajo del proyecto de las 5 especialidades

ANEXO 1. RÚBRICA DE AUTOEVALUACIÓN DEL PROYECTO

Marque el nivel que mejor describa la evidencia disponible en cada criterio. Esta autoevaluación permite identificar aspectos que conviene fortalecer antes de presentar el proyecto.

Criterio	Destacado (4)	Satisfactorio (3)	En proceso (2)	Inicio (1)	Puntaje
Intencionalidad, problema y pertinencia	4 — Define con claridad el problema, sus causas y contexto; evidencia una transformación clara y pertinente.	3 — Describe claramente el problema y su contexto; la intención de cambio es coherente.	2 — Describe el problema de forma general; la pertinencia está sustentada parcialmente.	1 — El problema o la intención son poco claros y la pertinencia no está sustentada.	Por evaluar
Originalidad e innovación	4 — Explica qué cambia respecto de la práctica anterior y cómo la innovación responde al problema.	3 — Identifica elementos innovadores y los relaciona con el problema.	2 — Menciona innovación, pero no demuestra claramente su aporte.	1 — No identifica ni sustenta un elemento innovador.	Por evaluar
Objetivos, resultados e indicadores	4 — Hay relación clara entre problema, objetivos, resultados e indicadores; los logros se miden con precisión.	3 — Los objetivos son coherentes y se presentan resultados relacionados.	2 — La relación entre problema, objetivos y resultados es parcial.	1 — Los objetivos son poco claros o no se relacionan con los resultados.	Por evaluar
Implementación y gestión	4 — Presenta ruta ordenada con actividades, metas, responsables, tiempos, recursos y ajustes.	3 — Presenta claramente etapas, actividades, responsables y tiempos.	2 — La secuencia, metas, responsables o gestión están incompletos.	1 — Solo enumera actividades o brinda información insuficiente.	Por evaluar
Alcance, resultados e impacto	4 — Cuantifica el alcance y demuestra cambios en estudiantes con evidencias; compara antes y después cuando es posible.	3 — Identifica la población alcanzada y presenta resultados con evidencias.	2 — Las evidencias no permiten valorar claramente el alcance o impacto.	1 — Menciona actividades sin sustento suficiente del impacto.	Por evaluar
Evidencias, aprendizaje y sostenibilidad	4 — Las evidencias son verificables; recoge aprendizajes y presenta continuidad concreta.	3 — Presenta evidencias suficientes, aprendizajes y estrategia viable de continuidad.	2 — Las evidencias o la continuidad se presentan parcialmente.	1 — Las evidencias son insuficientes y no hay continuidad clara.	Por evaluar
Puntaje total (máximo 24)	_____/ 24 – completar luego de autoevaluar cada criterio				

Interpretación sugerida

- 22–24 puntos: Consolidado destacado
- 17–21 puntos: Consolidado
- 12–16 puntos: En consolidación
- 6–11 puntos: Requiere fortalecimiento

EDUCACIÓN FINANCIERA – RUTA DE ESCUELAS INTEGRALES 2026

INSTRUMENTO DOCENTE PARA ARQUEO DE CAJA Y CONCILIACIÓN DE LA EXPO VENTA

IE Estados Unidos – UGEL 04 | Fase 4: Primer Hito Comercial y Fondo Semilla

FINALIDAD: verificar de manera transparente el dinero recibido por las ventas, conciliarlo con los registros de ventas y comprobantes, determinar diferencias, calcular el resultado económico y dejar constancia de la retención destinada al Fondo de Sostenibilidad.

I. DATOS GENERALES

Institución Educativa	Estados Unidos	**UGEL**	04
Actividad	1.ª Expo Venta Institucional	**Fecha**	28/10/26
Equipo / especialidad	Computación e Informática	**Bimestre**	IV

II. RESPONSABLES DEL ARQUEO

Rol	Nombre y apellidos	Firma
Docente monitor/evaluador	Cinthia Katherin Atencio Gamonal	
Estudiante gestor comercial / responsable de caja	Sebastián Castillo	
Padre de Famila responsable	Maria Roldán	

III. DOCUMENTOS Y EVIDENCIAS QUE SE DEBEN TENER A LA VISTA

- ☐ Registro de ventas realizadas durante la Expo Venta.
- ☐ Lista de precios autorizada y/o hoja de costos del producto.
- ☐ Dinero efectivo existente en caja al momento del arqueo.
- ☐ Registro de pagos digitales (Yape/Plin/transferencia), si fueron utilizados.
- ☐ Registro de egresos autorizados efectuados durante la actividad.

IV. CONCILIACIÓN DE INGRESOS POR VENTAS

N.°	Producto / servicio	Cantidad vendida	Precio unitario (S/)	Total (S/)
1	Tazas personalizadas	26	9	234.00
2				
3				
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS			S/ 234.00

V. CONTEO FÍSICO DEL EFECTIVO EN CAJA

Denominación	Cantidad	Subtotal (S/)	Verificación
S/ 200			☐
S/ 100			☐
S/ 50			☐
S/ 20	2	40	☑
S/ 10			☐
S/ 5	1	5	☑
S/ 2			☐

Denominación	Cantidad	Subtotal (S/)	Verificación
S/ 1			☐
S/ 0.50			☐
S/ 0.20			☐
S/ 0.10			☐
TOTAL EFECTIVO EN CAJA		S/ _____	

VI. CONCILIACIÓN DE CAJA Y MEDIOS DE PAGO

1	Ingresos registrados por ventas	S/ 234.00
2	(-) Egresos autorizados registrados	S/ 9.20
3	**Saldo neto esperado según registros (1 - 2)**	**S/** 224.80
4	Efectivo físico contado	S/ 45.00
5	(+) Pagos digitales verificados	S/ 189.00
6	**Total disponible verificado (4 + 5)**	**S/** 234.00
7	**Diferencia de caja (6 - 3)**	**S/** 9.20
8	**Resultado: ☑ Cuadra ☐ Sobrante ☐ Faltante**	Cuadra

VII. CONTROL DE EGRESOS REALIZADOS DURANTE LA EXPO VENTA

N.°	Concepto	Monto (S/)	Sustento / comprobante	Autorizado
1	Compra de bolsas	8.00	Recibo	☒ Sí ☐ No
2	Compra de cinta de agua	1.20	Recibo	☒ Sí ☐ No
3				☐ Sí ☐ No
4				☐ Sí ☐ No
5				☐ Sí ☐ No
6				☐ Sí ☐ No
	TOTAL EGRESOS	S/ 9.20		

VIII. DETERMINACIÓN DEL RESULTADO ECONÓMICO

A	Total ingresos por ventas	S/ 234.00
B	(-) Total egresos autorizados	S/ 9.20
C	**UTILIDAD / EXCEDENTE GENERADO (A - B)**	**S/** 224.80
D	Porcentaje de retención acordado para Fondo de Sostenibilidad	10 %
E	**Monto destinado al Fondo de Sostenibilidad**	**S/** 22.48
F	**Saldo disponible para otros fines autorizados**	**S/** _____

IX. CONTROL DE LA DIFERENCIA Y ACCIONES CORRECTIVAS

Si existe diferencia, indicar monto	S/ —
Tipo de diferencia	☐ Faltante ☐ Sobrante
Posible causa identificada	—
Acción realizada / compromiso	—
Responsable de regularización	—

X. VERIFICACIÓN DEL DOCENTE MONITOR/EVALUADOR

☑ Se verificó el registro de ventas y su correspondencia con los productos efectivamente vendidos.

☑ Se realizó el conteo físico del efectivo en presencia de los responsables.

☑ Se verificaron los pagos digitales registrados, cuando correspondió.

☑ Se revisaron los egresos y sus respectivos sustentos.

☑ Se determinó el saldo neto y la diferencia de caja.

☐ Se calculó el excedente/utilidad y la retención destinada al Fondo de Sostenibilidad.

☑ El resultado fue comunicado a los responsables para su posterior rendición en la Asamblea de Balance Económico.

Observaciones del docente:

_____

_____

_____

XI. DECLARACIÓN Y FIRMAS

Los responsables declaran que el arqueo se realizó de manera conjunta, verificando los registros disponibles, el efectivo y los medios de pago consignados en este instrumento. La información será utilizada como evidencia para la rendición pública y la Asamblea de Balance Económico.

Responsable	Nombre y firma	Fecha
Docente monitor/evaluador	Cinthia Atencio Gamonal	28/10/2026
Estudiante responsable de caja	Sebastian Castillo	28/10/2026
Padre de Familia / representante	Nuria Roldan Coronel	28/10/2026

HOJA DE COSTOS Y GANANCIA UNITARIA
TAZAS PERSONALIZADAS POR SUBLIMACIÓN

Área: EPT – Computación e Informática | Stand N.° 1

Fecha de venta: 24 de septiembre de 2026

Responsables:

Cantidad elaborada y vendida: 26 tazas personalizadas. Precio de venta a los estudiantes: S/ 9.00 por taza.

1. Detalle de costos de producción

Concepto	Cálculo / detalle	Costo (S/)
Tazas (26 unidades; 15 donadas y 11 compradas)	26 × S/ 3.00	78.00
Impresión de diseños	26 × S/ 1.00	26.00
Cinta térmica	Paquete utilizado/estimado	6.00
Bolsas	Paquete	8.00
Electricidad estimada	26 tazas; consumo calculado	0.26
Uso/desgaste estimado de máquina	S/ 400 ÷ 1,000 × 26	10.40
Mano de obra (estimada)	1 hora × S/ 10.00 por hora	10.00
TOTAL DE COSTO ESTIMADO		**138.66**

2. Aportes, donaciones y dinero desembolsado

Concepto	Cálculo	Importe (S/)
Tazas donadas por padres	15 × S/ 3.00	45.00
Tazas compradas por la docente	11 × S/ 3.00	33.00
Aporte de padres para impresión	15 × S/ 1.00	15.00
Impresiones pagadas por la docente	11 × S/ 1.00	11.00

3. Resultado de la venta

Concepto	Cálculo	Importe (S/)
Ingreso por venta a estudiantes	26 × S/ 9.00	234.00
Costo total estimado de producción		138.66
GANANCIA ESTIMADA	S/ 234.00 − S/ 138.66	95.34
Costo estimado por taza	S/ 138.66 ÷ 26	5.33
Ganancia estimada por taza	S/ 95.34 ÷ 26	3.67

4. Observaciones

- La mano de obra se calcula de forma referencial: una hora de trabajo valorizada en S/ 10.00. No constituye un pago efectivo, pues los estudiantes elaboraron sus diseños y la docente brindó apoyo en la preparación y sublimación.
- El costo económico de las 26 tazas incluye el valor referencial de las 15 tazas donadas (S/ 45.00). Por ello, el costo total y la ganancia estimada no equivalen al dinero efectivamente gastado o al saldo de caja.
- La electricidad y el desgaste de la máquina son estimaciones. El cálculo no incluye otros costos no registrados ni una remuneración separada para cada participante.

DOCENTE MONITOR / EVALUADOR	ESTUDIANTE RESPONSABLE DE CAJA	PADRE DE FAMILIA / REPRESENTANTE
Cynthia Atencio	Sebastian Castillo	

INSTITUCIÓN EDUCATIVA ESTADOS UNIDOS – UGEL 04

REGISTRO DE VENTAS REALIZADAS DURANTE LA EXPO VENTA

EPT – Computación e Informática

Fecha de la venta: 24 de septiembre de 2026

Docente responsable: Cinthia Atencio Gamonal

Estudiante responsable de caja:

Producto vendido: Tazas personalizadas sublimadas

Precio de venta por mayor a los estudiantes: S/ 9.00 por taza

1. Resumen de ventas

Producto	Cantidad vendida	Precio unitario	Total recaudado
Tazas personalizadas sublimadas	26	S/ 9.00	S/ 234.00
TOTAL	26		S/ 234.00

2. Detalle de cobros por medio de pago

Medio de pago	Cantidad de operaciones	Importe por operación	Total
Yape (según información proporcionada)	7	S/ 27.00	S/ 189.00
Efectivo (saldo calculado)	2	S/ 18.00	S/ 36.00
Efectivo (saldo calculado)	1	S/ 9.00	S/ 9.00
TOTAL			S/ 234.00

3. Registro detallado de las ventas

Completa las filas con la fecha y el detalle de cada entrega o cobro, según la información que tengas. No es necesario registrar el precio final al que los estudiantes revendieron las tazas a sus clientes, si ese dinero no ingresó a la caja del stand.

N.°	Fecha	Producto	Cantidad	Precio unitario	Importe	Medio de pago	Observaciones
1 Brigith	24/09/2026	Taza personalizada	3	S/ 9.00	S/ 27.00	Yape	
2 Kaory	24/09/2026	Taza personalizada	3	S/ 9.00	S/ 27.00	Yape	
3 Sebastian	24/09/2026	Taza personalizada	3	S/ 9.00	S/ 27.00	Yape	
4 Jean Piero	24/09/2026	Taza personalizada	1	S/ 9.00	S/ 9.00	Efectivo	
5 Gino	24/09/2026	Taza personalizada	2	S/ 9.00	S/ 18.00	Efectivo	
6 Fernando	24/09/2026	Taza personalizada	3	S/ 9.00	S/ 27.00	Yape	
7 Hendrix	24/09/2026	Taza personalizada	2	S/ 9.00	S/ 18.00	Efectivo	
8 Neymar	24/09/2026	Taza personalizada	3	S/ 9.00	S/ 27.00	Yape	
9 Dayana	24/09/2026	Taza personalizada	3	S/ 9.00	S/ 27.00	Yape	
10 Fernanda	24/09/2026	Taza personalizada	3	S/ 9.00	S/ 27.00	Yape	

4. Declaración y firmas

Se deja constancia de que este registro resume la venta de 26 tazas personalizadas a S/ 9.00 cada una, por un total de S/ 234.00, de acuerdo con la información disponible. Los datos de medios de pago deben verificarse con el efectivo contado y los movimientos digitales disponibles.

Responsable del registro: Cinthia Atencio Gamonal

Firma: _____

Estudiante responsable de caja.

Firma: Sebastian _____

Padre de Familia/Representante:

Firma: _____

Fecha de revisión: 28 / 10 / 2026

REGISTRO DE PAGOS DIGITALES

Actividad: Elaboración y venta de tazas personalizadas por sublimación

Marque esta opción si durante la actividad se recibieron pagos mediante transferencia bancaria, billetera digital u otro medio electrónico.

☐ **Registro de pagos digitales**

Detalle de pagos digitales recibidos

N.°	Fecha	Medio de pago	Referencia / operación	Monto (S/)	Verificado por
1	18/09/26	Yape	4182469	27.00	Cinthia Atencio
2	23/09/26	Yape	486724	27.00	Cinthia Atencio
3	23/09/26	Yape	03450057	27.00	Cinthia Atencio
4	23/09/26	Yape	176 4412	27.00	Cinthia Atencio
5	24/09/26	Yape	111719	27.00	Cinthia Atencio
6	24/09/26	Yape	05127185	27.00	Cinthia Atencio
7	24/09/26	Ayn	41007450	27.00	Cinthia Atencio
8					

Resumen

Total de pagos digitales recibidos	S/ 189.00
Cantidad de operaciones	7
Observaciones	

Nota: Registre únicamente los pagos digitales efectivamente recibidos y verificados. No incluya pagos en efectivo ni operaciones que solo fueron anunciadas o quedaron pendientes.

Responsable del registro: Cinthia Atencio Gamarra

Firma: _____ Fecha: 28-10-26

INSTITUCIÓN EDUCATIVA INDUSTRIAL "ESTADOS UNIDOS"
MESA DE PARTES
Registro N°: 3164 Folio N°: 28
Fecha: 30.10.26 Hora: 8:50
Derivado a:
Firma:
ESTA RECEPCIÓN NO SIGNIFICA ACEPTACIÓN (HACER SEGUIMIENTO)

INSTITUCIÓN EDUCATIVA ESTADOS UNIDOS

UGEL 04 – LIMA METROPOLITANA

INFORME N.° 02–2026–IEE/UGEL 04

A	Dra. Mercedes Vilma Vasquez Garay Directora de la Institución Educativa Estados Unidos
DE	Carmen Rosa Flores Quispe Docente de Industria Alimentaria
CON CARGO	Lic. Henry Hernandez Sanchez
ASUNTO	Presentación del informe de arqueo de caja y conciliación de la Expo Venta.
REFERENCIA	Instrumento docente para arqueo de caja y conciliación de la Expo Venta – Educación Financiera, Ruta de Escuelas Integrales 2026
FECHA	30 de octubre de 2026

I. FINALIDAD

Por medio del presente, me dirijo a usted para informar y dejar constancia documental del arqueo de caja y la conciliación económica correspondiente a la 1.ª y 2.ª Expo Venta Institucional, desarrollada en el marco de la Educación Financiera – Ruta de Escuelas Integrales 2026, con participación del equipo de la especialidad de Industria Alimentaria.

II. ANTECEDENTES

De acuerdo con el instrumento de arqueo presentado, la actividad corresponde al 2.° y 3.er bimestre, siendo el medio de pago registrado el efectivo. La docente monitora/evaluadora es Carmen Rosa Flores Quispe y el estudiante responsable de caja es Blas Tapullima. El documento consigna los ingresos por ventas, los egresos vinculados a la adquisición de insumos, el conteo físico del efectivo y la determinación del resultado económico.

III. RESULTADOS REGISTRADOS

Concepto	Monto
Total de egresos por compra de insumos	S/ 1,269.90
Total de ingresos por ventas registrados	S/ 1,977.66
Resultado económico registrado (ingresos – egresos)	S/ 707.76
Porcentaje de retención para Fondo de Sostenibilidad	10 %
Monto consignado para el Fondo de Sostenibilidad	S/ 70.77
Saldo disponible consignado después de la retención	S/ 636.99

Asimismo, el instrumento Registra el detalle de 23 conceptos de producción/egreso, entre ellos mermeladas, néctares y fruta mixta deshidratada, sustentados mediante hojas de costo o registro de egresos.

IV. ARQUEO Y CONTEO FÍSICO

En el apartado de conteo físico del efectivo se consigna un total de S/ 1,977.66, correspondiente a las denominaciones registradas en caja. El instrumento señala, además, que el resultado de la conciliación figura como "Cuadra".

V. OBSERVACIÓN PARA LA PRESENTACIÓN

Se deja constancia de que, antes de la presentación definitiva por Mesa de Partes, corresponde verificar la conciliación aritmética entre el efectivo físico, los ingresos registrados y los egresos autorizados. El instrumento consigna ingresos por S/ 1,977.66 y egresos por S/ 1,269.90, cuyo saldo neto esperado es S/ 707.76; sin embargo, también consigna como efectivo físico en caja S/ 1,977.66. Por ello, se recomienda revisar y validar este dato y la casilla "Cuadra" con el estudiante responsable de caja y el docente veedor, a fin de que la rendición presentada refleje exactamente el efectivo existente y los movimientos registrados.

VI. CONCLUSIONES

- Se realizó el registro del arqueo de caja y la conciliación de los ingresos y egresos de la Expo Venta Institucional de la especialidad de Industria Alimentaria.
- Los ingresos por ventas registrados ascienden a S/ 1,977.66 y los egresos autorizados registrados ascienden a S/ 1,269.90.
- El resultado económico registrado en el instrumento es de S/ 707.76, considerándose una retención del 10 % para el Fondo de Sostenibilidad.
- El documento cuenta con el detalle de productos, ingresos, egresos y conteo físico del efectivo, así como espacios para las firmas de los responsables.
- Se recomienda validar la diferencia entre el saldo neto esperado y el efectivo físico consignado antes de formalizar la rendición por Mesa de Partes.

VII. DOCUMENTO QUE SE ADJUNTA

Se adjunta al presente informe el documento denominado "Instrumento docente para arqueo de caja y conciliación de la Expo Venta", correspondiente a la IE Estados Unidos – UGEL 04, para conocimiento, registro y fines administrativos pertinentes.

Atentamente,



Carmen Rosa Flores Quispe
Docente de Industria Alimentaria
IE Estados Unidos – UGEL 04

EDUCACIÓN FINANCIERA – RUTA DE ESCUELAS INTEGRALES 2026

INSTRUMENTO DOCENTE PARA ARQUEO DE CAJA Y CONCILIACIÓN DE LA EXPO VENTA

IE Estados Unidos – UGEL 04 | Fase 4: Primer Hito Comercial y Fondo Semilla

I. Datos generales

Institución Educativa	Estados Unidos	**UGEL**	04
Actividad	1era y 2da Expo Venta Institutional	**Bimestre**	2.º y 3er Bimestre
Equipo / especialidad	Industria Alimentaria	**Medio de pago**	EFECTIVO
Docente monitor/evaluador	Carmen Rosa Flores Quispe	**Estudiante responsable de caja**	Blas Tapullima

II. Conciliacion de egresos

N.º	Producto / servicio	
1	Mermelada fusión de chirimoya, naranja	67.60
2	Mermelada fusión de lúcuma y naranja	67.60
3	Mermelada fusión de manzana, zanahoria y naranja	67.60
4	Mermelada fusión de piña, maracuyá y naranja	67.60
5	Néctar fusión de piña, maracuyá y naranja	46.60
6	Néctar fusión de fresa, mango y naranja	46.60
7	Néctar fusión mango, aguaymanto y naranja	46.60
8	Néctar fusión mango, naranja y plátano	46.60
9	Mermelada fusión de chirimoya, naranja	67.60
10	Mermelada fusión de lúcuma y naranja	67.60
11	Mermelada fusión de manzana, zanahoria y naranja	67.60
12	Mermelada fusión de piña, maracuyá y naranja	67.60
13	Néctar fusión de piña, maracuyá y naranja	46.60
14	Néctar fusión de fresa, mango y naranja	46.60
15	Néctar fusión mango, aguaymanto y naranja	46.60
16	Néctar fusión mango, naranja y plátano	46.60
17	Néctar fusión mango. aguaymanto y naranja	44.90
18	Néctar fusión mango fresa y naranja	44.90
19	Néctar fusión mango, naranja y plátano	44.90
20	Néctar fusión mango, naranja y piña	44.90
21	Néctar fusión de piña, maracuyá y naranja	46.60
22	Néctar fusión de fresa, mango y naranja	46.60
23	Fruta Mixta deshidratado	83.50

TOTAL EGRESOS: S/ 1269.90

III. Conciliación de ingresos por ventas

Los productos y precios siguientes se han tomado de las hojas de costo. La columna 'Cantidad vendida' queda para colocar la cantidad efectivamente vendida; no se debe confundir con la cantidad producida.

N.º	Producto / servicio	Cantidad vendida	Precio unitario (S/)	Total (S/)
1	Mermelada fusión de chirimoya, naranja	14	9.42	131.88

2	Mermelada fusión de lúcuma y naranja	14	9.42	131.88
3	Mermelada fusión de manzana, zanahoria y naranja	14	9.42	131.88
4	Mermelada fusión de piña, maracuyá y naranja	14	9.42	131.88
5	Néctar fusión de piña, maracuyá y naranja	14	3.02	42.28
6	Néctar fusión de fresa, mango y naranja	14	3.02	42.28
7	Néctar fusión mango, aguaymanto y naranja	14	3.02	42.28
8	Néctar fusión mango, naranja y plátano	14	3.02	42.28
9	Mermelada fusión de chirimoya, naranja	14	9.42	131.88
10	Mermelada fusión de lúcuma y naranja	14	9.42	131.88
11	Mermelada fusión de manzana, zanahoria y naranja	14	9.42	131.88
12	Mermelada fusión de piña, maracuyá y naranja	14	9.42	131.88
13	Néctar fusión de piña, maracuyá y naranja	14	3.02	42.28
14	Néctar fusión de fresa, mango y naranja	14	3.02	42.28
15	Néctar fusión mango, aguaymanto y naranja	14	3.02	.42.28
16	Néctar fusión mango, naranja y plátano	14	3.02	42.28
17	Néctar fusión mango. aguaymanto y naranja	10	8.75	87.50
18	Néctar fusión mango fresa y naranja	10	8.75	87.50
19	Néctar fusión mango, naranja y plátano	10	8.75	87.50
20	Néctar fusión mango, naranja y piña	10	8.75	87.50
21	Néctar fusión de piña, maracuyá y naranja	10	8.75	87.50
22	Néctar fusión de fresa, mango y naranja	10	8.75	87.50
23	Fruta mixta deshidratado	45	3.40	150.06

TOTAL INGRESOS POR VENTAS: S/ 1977.66 -

TOTAL EGRESOS: S/ 1269.90

707.76

TOTAL DE EGRESOS: S/ 1269.90

- ✓ ✓ COMPRA DE INSUMOS: S/ 1269.90

MEDIO DE PAGO DE LAS VENTAS: ☒ EFECTIVO ☐ Yape ☐ Plin ☐ Transferencia

III. Conteo físico del efectivo en caja

Denominación	Cantidad	Subtotal (S/)	Verificación
S/ 200	0	0	☐
S/ 100	12	1200	✓
S/ 50	5	250	✓
S/ 20	5	100	✓
S/ 10	10	100	✓
S/ 5	30	150	✓
S/ 2	50	100	✓
S/ 1	77	77	✓
S/ 0.50	1	0.50	✓
0.20	1	0.20	✓

0.10	1	0.10	✓
TOTAL EFECTIVO EN CAJA		**S/ 1977.66**	

IV. Conciliación de caja y medios de pago

1	Ingresos registrados por ventas	S/ 1977.66
2	(-) Egresos autorizados registrados	S/ 1269.90
3	**Saldo neto esperado según registros (1 - 2)**	S/ 707.76
4	Efectivo físico contado	S/ 1977.66
5	**Resultado**	☒ Cuadra ☐ Sobrante ☐ Faltante

V. Control de egresos

N.º	Concepto	Monto (S/)	Sustento / comprobante	Autorizado
1	Mermeladas 1–4	270.40	Hoja de costo / registro de egresos	☒ Sí ☐ No
2	Néctares 5–8	186.40	Hoja de costo / registro de egresos	☒ Sí ☐ No
3	Mermeladas 9–12	270.40	Hoja de costo / registro de egresos	☒ Sí ☐ No
4	Néctares 13–16	186.40	Hoja de costo / registro de egresos	☒ Sí ☐ No
5	Néctares 17–22	272.80	Hoja de costo / registro de egresos	☒ Sí ☐ No
6	Fruta mixta deshidratada (23)	83.50	Hoja de costo / registro de egresos	☒ Sí ☐ No
	TOTAL EGRESOS	S/ 1269.90		

VI. Determinación del resultado económico

A	Total ingresos por ventas	S/ 1977.66
B	(-) Total egresos autorizados	S/ 1269.90
C	**UTILIDAD / EXCEDENTE GENERADO (A - B)**	S/ 707.76
D	Porcentaje de retención acordado para Fondo de Sostenibilidad	10 porciento
E	Monto destinado al Fondo de Sostenibilidad	70.77
F	Saldo disponible para otros fines autorizados	S/ 707.76 − Fondo de Sostenibilidad 636.99

VII. Observación para la rendición

El arqueo debe realizarse con el efectivo físico existente y el registro de ventas. Como los pagos efectuados por los estudiantes fueron en efectivo, el monto de ventas registrado debe conciliarse directamente con el efectivo contado, descontando únicamente los egresos autorizados y sustentados. El instrumento original exige verificar el registro de ventas, realizar el conteo físico del efectivo y determinar el saldo neto y cualquier diferencia.

Docente monitor	Estudiante responsable de caja	Docente veedor / representante
Firma: Fecha: ___/___/2026	Firma: Fecha: ___/___/2026	Firma: Fecha: ___/___/2026

INSTITUCIÓN EDUCATIVA INDUSTRIAL "ESTADOS UNIDOS"
MESA DE PARTES
Registro N°: 3163 Folio N°: 02
Fecha: 30/10/26 Hora: 8:41
Derivado a:
Firma:
ESTA RECEPCIÓN NO SIGNIFICA ACEPTACIÓN (DOCUMENTO COMPLETO)

INSTITUCIÓN EDUCATIVA ESTADOS UNIDOS
UGEL 04 – LIMA METROPOLITANA

INFORME N.° 3–2026–IEE/UGEL 04

A	Dra. Mercedes Vasquez Garay Directora de la Institución Educativa Estados Unidos
DE	Carmen Rosa Flores Quispe Docente de Industria Alimentaria
CON CARGO	Lic. Henry Hernandez Sanchez
ASUNTO	Informe sobre la adquisición de maquinaria para el fortalecimiento del proyecto de emprendimiento escolar
REFERENCIA	Expo Venta Institucional – Educación Financiera, Ruta de Escuelas Integrales 2026 y Factura Electrónica F001-00001130
FECHA	30 de octubre de 2026

I. FINALIDAD

Por medio del presente, informo a la Dirección sobre la adquisición de una maquinaria destinada al fortalecimiento de las actividades productivas de la especialidad de Industria Alimentaria, en el marco del proyecto de emprendimiento escolar y de las acciones de educación financiera desarrolladas por los estudiantes.

II. ANTECEDENTES

Como resultado de las actividades de la Expo Venta Institucional, se generaron recursos económicos destinados a fortalecer y sostener las actividades productivas del proyecto. En el informe de arqueo y conciliación se consignó un saldo disponible de S/ 636.99 después de considerar la retención acordada para el Fondo de Sostenibilidad.

Asimismo, los padres de familia de los estudiantes del 5.º grado G, quienes se encuentran involucrados en el proyecto, realizaron una donación económica destinada a completar el monto requerido para la adquisición de la maquinaria.

III. ADQUISICIÓN REALIZADA

De acuerdo con la Factura Electrónica F001-00001130, emitida el 20 de octubre de 2026 por Maquinarias y Equipos Industriales SINCO E.I.R.L., se adquirió el siguiente equipo:

Cantidad	Equipo adquirido	Modelo	Monto
1	Cortador de frutas y vegetales – Eléctrico	DK-ECF	S/ 850.00

La factura registra como total a pagar S/ 850.00, con operación gravada de S/ 720.34 e IGV de S/ 129.66. La condición de pago consignada es al contado y el medio de pago registrado es transferencia por S/ 850.00.

IV. ORIGEN Y APLICACIÓN DE LOS RECURSOS

Fuente de financiamiento	Monto (S/)	Destino
Recursos generados por la Expo Venta / proyecto	636.99	Parte del costo de la maquinaria
Donación económica de padres de familia del 5.º G	213.01	Complemento para completar el costo de la maquinaria
TOTAL	**850.00**	**Adquisición del cortador eléctrico**

V. FINALIDAD Y BENEFICIO DE LA MAQUINARIA

La maquinaria adquirida será utilizada en las actividades prácticas y productivas de la especialidad de Industria Alimentaria, particularmente en el procesamiento de frutas y vegetales. Su incorporación permitirá fortalecer las capacidades técnicas de los estudiantes, mejorar la eficiencia de los procesos productivos, optimizar el uso de los insumos y contribuir al desarrollo de los productos elaborados dentro del proyecto de emprendimiento escolar.

VI. PARTICIPACIÓN DE LOS PADRES DE FAMILIA

Se deja constancia de que la participación económica de los padres de familia del 5.º grado G constituye un aporte voluntario orientado a fortalecer el proyecto en el que se encuentran involucrados sus estudiantes. Este aporte permitió complementar los recursos generados mediante las actividades de la Expo Venta y concretar la adquisición del equipo señalado.

VII. CONCLUSIONES

- Se concretó la adquisición de un cortador de frutas y vegetales eléctrico, modelo DK-ECF, por un valor total de S/ 850.00.
- La adquisición se financió con S/ 636.99 provenientes de los recursos disponibles del proyecto y S/ 213.01 de aporte económico de los padres de familia del 5.º grado G.
- La compra se encuentra sustentada con la Factura Electrónica F001-00001130, emitida el 20 de octubre de 2026.
- La maquinaria será destinada al fortalecimiento de las actividades productivas y formativas de la especialidad de Industria Alimentaria.
- La adquisición contribuye a fortalecer la sostenibilidad del proyecto de emprendimiento escolar y la formación práctica de los estudiantes.

VIII. DOCUMENTOS QUE SE ADJUNTAN

- Copia de la Factura Electrónica F001-00001130 por la adquisición de la maquinaria.
- Instrumento de arqueo de caja y conciliación de la Expo Venta Institucional.
- Documentación o constancia que sustente el aporte económico de los padres de familia, de corresponder.

Atentamente,



Carmen Rosa Flores Quispe
Docente de Industria Alimentaria
IE Estados Unidos – UGEL 04

MAQUINARIAS Y EQUIPOS INDUSTRIALES SINCO E.I.R.L.
RUC 20606884886
CAL.LA LOMA MZA. B LOTE. 30 COO. SAGRADA FAMILIA LIMA - LIMA - SAN JUAN DE LURIGANCHO , LIMA , LIMA - LIMA
D. Comercial: CAL.12 MZA. K LOTE. 13 ASC. SAN CARLOS LIMA - LIMA - SANTA ANITA
Central telefónica: 946498351
Email: ventas@sinco.com.pe
Web: https://sinco.com.pe/

FACTURA ELECTRÓNICA
F001-00001130

FECHA DE EMISIÓN : 2026-10-20
FECHA DE VENCIMIENTO : 2026-10-20
CLIENTE: : INSTITUCION EDUCATIVA ESTADOS UNIDOS
RUC : 20614552892
DIRECCIÓN: : AV. EL MAESTRO PERUANO NRO. SN CARABAYLLO , COMAS , LIMA - LIMA

CANT.	UNIDAD	DESCRIPCIÓN	MODELO	LOTE	SERIE	P.UNIT	DTO.	TOTAL
1	NIU	Cortador de frutas y vegetales - Electrico	DK-ECF			850.00	0	850.00

OP. GRAVADAS: S/ 720.34
IGV: S/ 129.66
TOTAL A PAGAR: S/ 850.00

SON: **OCHOCIENTOS CINCUENTA CON 00/100 SOLES**

Código Hash: rx3D+oNkp/zwUw1aymEbwsjLAT8=

CONDICIÓN DE PAGO: Contado
PAGOS:
• Transferencia - S/ 850

Vendedor:
Liliana

EDUCACIÓN FINANCIERA – RUTA DE ESCUELAS INTEGRALES 2026

INSTRUMENTO DOCENTE PARA ARQUEO DE CAJA Y CONCILIACIÓN DE LA EXPO VENTA

IE Estados Unidos – UGEL 04 | Fase 4: Primer Hito Comercial y Fondo Semilla

FINALIDAD: verificar de manera transparente el dinero recibido por las ventas, conciliarlo con los registros de ventas y comprobantes, determinar diferencias, calcular el resultado económico y dejar constancia de la retención destinada al Fondo de Sostenibilidad.

I. DATOS GENERALES

Institución Educativa	Estados Unidos	**UGEL**	04
Actividad	1.ª Expo Venta Institucional y 2da expo venta	Fecha	2. de octubre 2026
Equipo / especialidad	EBANISTERIA		

II. RESPONSABLES DEL ARQUEO

Rol	Nombre y apellidos	Firma
Docente monitor/evaluador	Cesar Santos Condor	
Estudiante gestor comercial / responsable de caja	Jorge Ore Itzuri Cielo	
Padre de familia responsable		

III. DOCUMENTOS Y EVIDENCIAS QUE SE DEBEN TENER A LA VISTA

- ☐ Registro de ventas realizadas durante la Expo Venta.
- ☐ Lista de precios autorizada y/o hoja de costos del producto.
- ☐ Dinero efectivo existente en caja al momento del arqueo.
- ☐ Registro de pagos digitales (Yape/Plin/transferencia), si fueron utilizados.
- ☐ Registro de egresos autorizados efectuados durante la actividad.

IV. CONCILIACIÓN DE INGRESOS POR VENTAS

N.º	Producto / servicio	Cantidad vendida	Precio unitario (S/)	Total (S/)
1	Perchero	9	15.00	135.00
2	Mesa de centro	1	50.00	50.00
3	Velador	1	80.00	80.00
4	Stantes	2	25.00	50.00
5	Zapateras	2	45.00	90.00
6				
7				
8				
9				
10				
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS			**S/ 405.00**

V. CONTEO FÍSICO DEL EFECTIVO EN CAJA

Denominación	Cantidad	Subtotal (S/)	Verificación
S/ 200			☐

Denominación	Cantidad	Subtotal (S/)	Verificación
S/ 100			☐
S/ 50			☐
S/ 20			☐
S/ 10			☐
S/ 5			☐
S/ 2			☐
S/ 1			☐
S/ 0.50			☐
S/ 0.20			☐
S/ 0.10			☐
TOTAL EFECTIVO EN CAJA		**S/ _____**	

VI. CONCILIACIÓN DE CAJA Y MEDIOS DE PAGO

1	Ingresos registrados por ventas	S/ 405.00
2	(-) Egresos autorizados registrados	S/ ----------
3	**Saldo neto esperado según registros (1 - 2)**	**S/ 405.00**
4	Efectivo físico contado	S/ -------
5	(+) Pagos digitales verificados	S/ ----------
6	**Total disponible verificado (4 + 5)**	**S/ _----------**
7	**Diferencia de caja (6 - 3)**	**S/ 405.00**
8	**Resultado: ☐ Cuadra ☐ Sobrante ☐ Faltante**	

VII. CONTROL DE EGRESOS REALIZADOS DURANTE LA EXPO VENTA

N.°	Concepto	Monto (S/)	Sustento / comprobante	Autorizado
1	Reciclaje madera			☐ Sí ☐ No
2	Cola donación			☐ Sí ☐ No
3	Selladora	45.00	Recibo	☐ Sí ☐ No
4	Melamine	163.50	Boleta electronica-064684	☐ Sí ☐ No
5	Pagamento y tornillos	27.07	Boleta Electronica 064863	☐ Sí ☐ No
6				☐ Sí ☐ No
	TOTAL EGRESOS	**S/ 235.57**		

VIII. DETERMINACIÓN DEL RESULTADO ECONÓMICO

A	Total ingresos por ventas	S/ 405.00
B	(-) Total egresos autorizados	S/ 235.57
C	**UTILIDAD / EXCEDENTE GENERADO (A - B)**	**S/ 169.43**
D	Porcentaje de retención acordado para Fondo de Sostenibilidad	10 %
E	**Monto destinado al Fondo de Sostenibilidad**	**S/ 16.9**
F	**Saldo disponible para otros fines autorizados**	**S/ 152.487**

Nota dinero se utilizó para compra de matrriales y pago de mano de obra de dos puertas plegables de fierro, para divider dos ambientes del aula.



IX. CONTROL DE LA DIFERENCIA Y ACCIONES CORRECTIVAS

Si existe diferencia, indicar monto	S/ --------
Tipo de diferencia	☐ Faltante ☐ Sobrante
Posible causa identificada	----------
Acción realizada / compromiso	----------
Responsable de regularización	_----------

X. VERIFICACIÓN DEL DOCENTE MONITOR/EVALUADOR

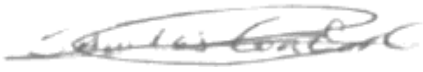
☐ Se verificó el registro de ventas y su correspondencia con los productos efectivamente vendidos.
☐ Se realizó el conteo físico del efectivo en presencia de los responsables.
☐ Se verificaron los pagos digitales registrados, cuando correspondió.
☐ Se revisaron los egresos y sus respectivos sustentos.
☐ Se determinó el saldo neto y la diferencia de caja.
☐ Se calculó el excedente/utilidad y la retención destinada al Fondo de Sostenibilidad.
☐ El resultado fue comunicado a los responsables para su posterior rendición en la Asamblea de Balance Económico.

Observaciones del docente:

_____
_____
_____

XI. DECLARACIÓN Y FIRMAS

Los responsables declaran que el arqueo se realizó de manera conjunta, verificando los registros disponibles, el efectivo y los medios de pago consignados en este instrumento. La información será utilizada como evidencia para la rendición pública y la Asamblea de Balance Económico.

Responsable	Nombre y firma	Fecha
Docente monitor/evaluador		02/ 10_/2026
Estudiante responsable de caja		02/10/2026
Padre de familia		02/10/2026

DOCUMENTO DE EVIDENCIA DEL PROYECTO – FASE 4: PRIMER HITO COMERCIAL Y FONDO SEMILLA



Boleta de venta electrónica
B063-00001546

FECHA: 13/10/2026 15:18:28
DNI: 10616354
NOMBRE: SANTOS CONDOR CESAR
DIRECCION: Lima (PE), Perú
CONDICION: CONTADO

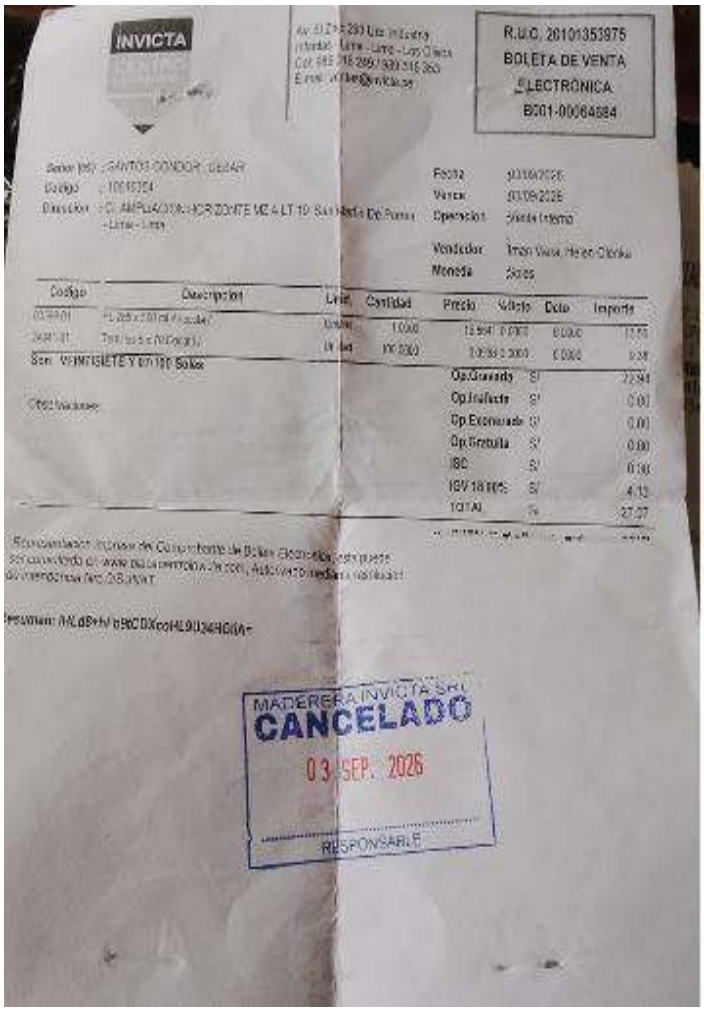
DESCR.	CANT	P.UNIT	P.TOTAL
BISAGRA 5/8 x 4 x 43MM x 2A (25U)			
AAB00588503	6	3.27	19.64
SOL PUNTO AZUL 1/8 E6011(25kg)			
SOL01614403	1	16.99	16.99
DIS. CORTE DAMASK 4 1/2" x 1.00MM (50U)			
ACC01550101	3	1.53	4.60
CERROJO ZINCADO 5/8 x 8			
ASB00580503	2	10.62	21.24

OP. GRAVADA: S/ 52.94
IGV-VEN: S/ 9.53
TOTAL: S/ 62.47
TARJETA NIUBIZ: 62.47

SON: SESENTA Y DOS CON 47/100 SOLES
VUELTO: S/ 0.00

PESO (Kg): 5.09
TOTAL ITEMS: 4
CAJERO: RIVERA CACHIQUE REYNA KATHERIN
SECUENCIA POS: Orden 13942-003-0140

Representación impresa de la BOLETA DE VENTA ELE
CTRÓNICA, para consultar el documento visita ht
tps://www.covema.pe
Autorizado mediante Resolución de intendencia Nr
o. 155-2017/SUNAT



INVICTA

R.U.C. 20101353975
BOLETA DE VENTA
ELECTRÓNICA
B001-00084884

Señor(es) : SANTOS CONDOR CESAR
Dirección : - Lima - Lima

Fecha 03/09/2026
Vence 03/09/2026
Operación Venta Interno
Vendedor Tenorio Vasa Heber Cleiton
Moneda Soles

Código	Descripción	Unid.	Cantidad	Precio	%Dcto	Dcto	Importe
02.0001	FLEJE x 200 mt x acero	Unidad	1.0000	12.9941	0.0000	0.0000	12.99
2401.01	Tornillo c/tuerca(Galvan)	Unidad	100.0000	0.3000	0.0000	0.0000	9.00

Son: VEINTISIETE Y 99/100 Soles

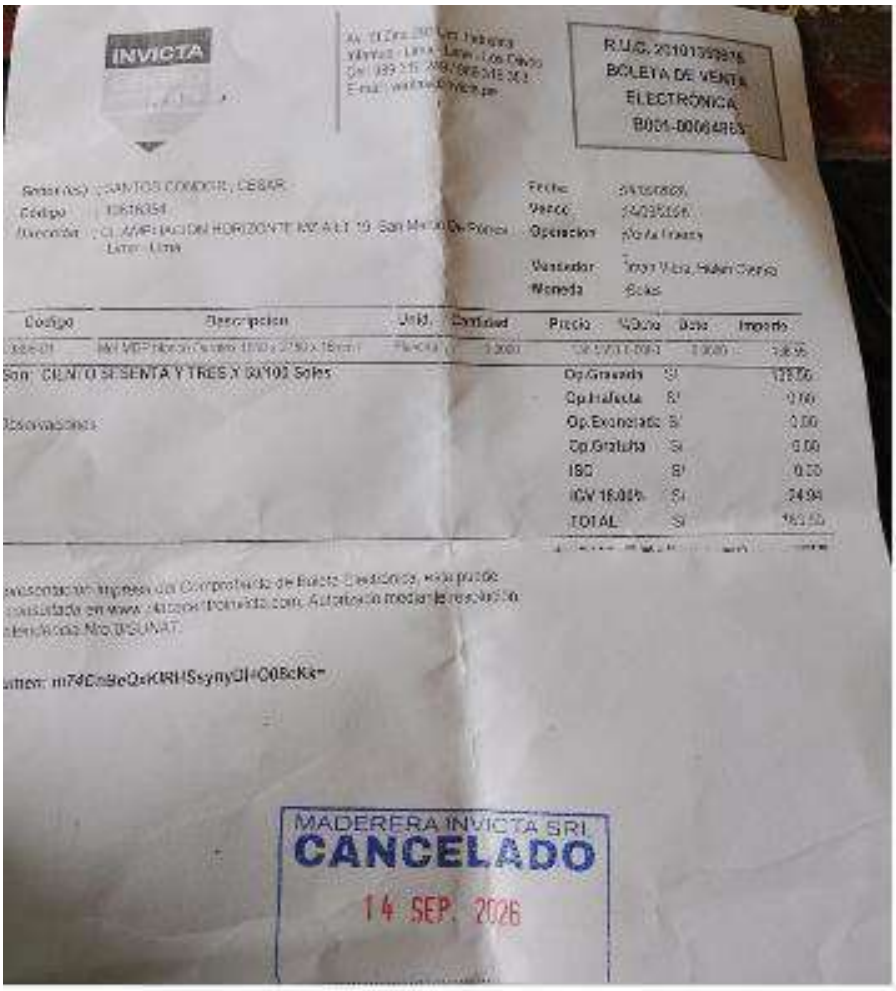
Op.Gravada	S/	22.94
Op.Inafecta	S/	0.00
Op.Exonerada	S/	0.00
Op.Gratuita	S/	0.00
ISC	S/	0.00
IGV 18.00%	S/	4.13
TOTAL	S/	27.07

Observaciones:

Representación impresa de Comprobante de Pago Electrónico, para puede ser consultado en www.facturacion.pe con, Autorizado mediante Resolución de Intendencia Nro. 155-2017/SUNAT

Resumen: AALdB+h/ b90CDXcoHL9U346QIA=

MADERERA INVICTA SRL
CANCELADO
03 SEP. 2026
RESPONSABLE



INVICTA

Av. El Zinc 2[illegible] Urb. Pedregina
Villamar - Lima - Lima - Los Olivos
Cel: 989 215 [illegible] / 988 [illegible]
E-mail: [illegible]@invicta.pe

R.U.C. 20101[illegible]
BOLETA DE VENTA
ELECTRÓNICA
B001-00064[illegible]

Señor(es): SANTOS CONDOR, CESAR
Código: [illegible]
Dirección: CL AMPLIACION HORIZONTE MZ A LT 19 San Martin De Porres - Lima - Lima

Fecha: [illegible]
Vence: [illegible]
Operación: Venta Interna
Vendedor: [illegible]
Moneda: Soles

Código	Descripción	Unid.	Cantidad	Precio	%Dcto	Dcto	Importe
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

Son: CIENTO SESENTA Y TRES Y 50/100 Soles

Observaciones:

Op.Gravada	S/	128.56
Op.Inafecta	S/	0.00
Op.Exonerada	S/	0.00
Op.Gratuita	S/	0.00
ISC	S/	0.00
ICV 18.00%	S/	24.94
TOTAL	S/	[illegible]

[illegible] Impresa del Comprobante de Boleta Electrónica, esta puede [illegible] en www.[illegible].com. Autorizado mediante resolución [illegible] Nro.[illegible]/SUNAT.

[illegible]: m74CnBeQxKIRHSsynyDI+O0BcKk=

MADERERA INVICTA SRL
CANCELADO
14 SEP. 2026

EDUCACIÓN FINANCIERA – RUTA DE ESCUELAS INTEGRALES 2026

INSTRUMENTO DOCENTE PARA ARQUEO DE CAJA Y CONCILIACIÓN DE LA EXPO VENTA

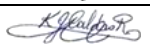
IE Estados Unidos – UGEL 04 | Fase 4: Primer Hito Comercial y Fondo Semilla

FINALIDAD: verificar de manera transparente el dinero recibido por las ventas, conciliarlo con los registros de ventas y comprobantes, determinar diferencias, calcular el resultado económico y dejar constancia de la retención destinada al Fondo de Sostenibilidad.

I. DATOS GENERALES

Institución Educativa	Estados Unidos	**UGEL**	04
Fecha del arqueo	7 de octubre del 2026	**Hora**	
Actividad	1.ª Expo Venta Institucional	**Bimestre**	2.º Bimestre
Equipo / especialidad	CONFECCIONES INDUSTRIALES	**Stand N.º**	

II. RESPONSABLES DEL ARQUEO

Rol	Nombre y apellidos	Firma
Docente monitor/evaluador	Amparo Gil Huancachoque	
	Jessica Caldas Ramos	
	Jhoanna Rodriguez Villegas	
Estudiante gestor comercial / responsable de caja	Genesis Daniela Nalvarte Tuanama	

III. DOCUMENTOS Y EVIDENCIAS QUE SE DEBEN TENER A LA VISTA

- ☐ Registro de ventas realizadas durante la Expo Venta.
- ☐ Lista de precios autorizada y/o hoja de costos del producto.
- ☐ Dinero efectivo existente en caja al momento del arqueo.
- ☐ Registro de pagos digitales (Yape/Plin/transferencia), si fueron utilizados.
- ☐ Registro de egresos autorizados efectuados durante la actividad.

IV. CONCILIACIÓN DE INGRESOS POR VENTAS

N.º	Producto / servicio	Cantidad vendida	Precio unitario (S/)	Total (S/)
1	Pijama camison	12	S/ 15	S/ 180.05
2	Pantalon Unisex	15	S/ 20	S/ 300.08
3	Polera Unisex	15	S/ 21	S/ 319.44
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS			**S/799,57**

V. CONTEO FÍSICO DEL EFECTIVO EN CAJA

Denominación	Cantidad	Subtotal (S/)	Verificación
Polera Unisex	1	s/21	☑
Polera Unisex	1	s/21	☑
Polera Unisex	4	s/84	☑
Polera Unisex	2	s/42	☑
Polera Unisex	2	s/42	☑

Denominación	Cantidad	Subtotal (S/)	Verificación
Polera Unisex	1	s/21	☑
Polera Unisex	1	s/21	☑
Polera Unisex	2	s/42	☑
Polera Unisex	1	s/21	☑
Polera Unisex	1	s/21	☑
Pantalon Unisex	1	s/20	☑
Pantalon Unisex	3	s/60	☑
Pantalon Unisex	2	s/40	☑
Pantalon Unisex	2	s/40	☑
Pantalon Unisex	1	s/20	☑
Pantalon Unisex	1	s/20	☑
Pantalon Unisex	1	s/20	☑
Pantalon Unisex	1	s/20	☑
Pijama camison	2	s/30	☑
Pijama camison	1	s/15	☑
Pijama camison	1	s/15	☑
Pijama camison	1	s/15	☑
Pijama camison	1	s/15	☑
Pijama camison	3	s/45	☑
Pijama camison	2	s/30	☑
Pijama camison	1	s/15	☑
TOTAL EFECTIVO EN CAJA	42	**S/799,57**	

VI. CONCILIACIÓN DE CAJA Y MEDIOS DE PAGO

1	Ingresos registrados por ventas	**S/ 799,57**
2	(-) Egresos autorizados registrados	S/ 681.45
3	**Saldo neto esperado según registros (1 - 2)**	S/ 345.27
4	Efectivo físico contado	S/ 84.57
5	(+) Pagos digitales verificados	S/ 715.00
6	**Total disponible verificado (4 + 5)**	**S/ 799,57**
7	**Diferencia de caja (6 - 3)**	S/ 454.30
8	**Resultado: ☐X Cuadra ☐ Sobrante ☐ Faltante**	

VII. CONTROL DE EGRESOS REALIZADOS DURANTE LA EXPO VENTA

N.°	Concepto	Monto (S/)	Sustento / comprobante	Autorizado
1	Total de egresos por compras de insumos	454.30		x☐ Sí ☐ No
2	Total de ingresos por ventas	799,57		☐ Sí ☐ No
3	Resultado economico registrado(ingresos - egresos)	345.27		☐ Sí ☐ No
4	Porcentaje de retencion para fondo de sostenibilidad	20%		☐ Sí ☐ No
5	Monto consignado después de la retención	276.21		☐ Sí ☐ No
6	Saldo disponble consignado después de la retención	69.06		☐ Sí ☐ No
	TOTAL EGRESOS	**S/** 681.45		

VIII. DETERMINACIÓN DEL RESULTADO ECONÓMICO

A	Total ingresos por ventas	S/ 799,57
B	(-) Total egresos autorizados	S/ 681.45
C	**UTILIDAD / EXCEDENTE GENERADO (A - B)**	**S/** 118.12
D	Porcentaje de retención acordado para Fondo de Sostenibilidad	20 %
E	**Monto destinado al Fondo de Sostenibilidad**	**S/** 94.49
F	**Saldo disponible para otros fines autorizados**	**S/** 23.63

IX. CONTROL DE LA DIFERENCIA Y ACCIONES CORRECTIVAS

Si existe diferencia, indicar monto	S/
Tipo de diferencia	☐ Faltante ☐ Sobrante
Posible causa identificada	
Acción realizada / compromiso	
Responsable de regularización	

X. VERIFICACIÓN DEL DOCENTE MONITOR/EVALUADOR

☐x Se verificó el registro de ventas y su correspondencia con los productos efectivamente vendidos.
☐x Se realizó el conteo físico del efectivo en presencia de los responsables.
☐ xSe verificaron los pagos digitales registrados, cuando correspondió.
☐x Se revisaron los egresos y sus respectivos sustentos.
☐x Se determinó el saldo neto y la diferencia de caja.
☐ xSe calculó el excedente/utilidad y la retención destinada al Fondo de Sostenibilidad.
☐ xEl resultado fue comunicado a los responsables para su posterior rendición en la Asamblea de Balance Económico.

Observaciones del docente:

_____
_____
_____

XI. DECLARACIÓN Y FIRMAS

Los responsables declaran que el arqueo se realizó de manera conjunta, verificando los registros disponibles, el efectivo y los medios de pago consignados en este instrumento. La información será utilizada como evidencia para la rendición pública y la Asamblea de Balance Económico.

Responsable	Nombre y firma	Fecha
Docentes **Amparo Gil Huancachoque** **Jessica Caldas Ramos** **Jhoanna Rodriguez Villegas**		30/10/2026
Estudiante responsable de caja Genesis Daniela Nalvarte Tuanama		29/10/2026