FICHA DE TRABAJO PARA EL ESTUDIANTE – COMPLETADA
DPCC – 5.º B | EDUCACIÓN FINANCIERA Y CULTURA DEL AHORRO
PLANIFICAMOS UN AHORRO RESPONSABLE PARA NUESTRA PROMOCIÓN

Actividad 1. Comprendemos

7. Explica con tus palabras qué es la educación financiera. Es aprender a administrar nuestro dinero, organizar los gastos, ahorrar y tomar decisiones responsables para alcanzar nuestras metas.

8. ¿Cuál es la diferencia entre necesidad y deseo? Da un ejemplo de cada uno. Una necesidad es algo indispensable para vivir o estudiar, como los alimentos o los útiles escolares. Un deseo es algo que queremos, pero podemos postergar, como comprar ropa de moda.

9. ¿Por qué es importante elaborar un presupuesto para el viaje y la despedida? Porque nos permite conocer cuánto dinero necesitamos, organizar los gastos, evitar compras innecesarias y ahorrar sin generar deudas.

10. ¿Qué significa ahorrar responsablemente? Significa guardar una parte del dinero que tenemos, de acuerdo con nuestras posibilidades, sin descuidar nuestras necesidades básicas

Actividad 2. Analizamos un caso

Caso: La promoción desea realizar un viaje y una fiesta. Un grupo propone una cuota fija semanal, pero algunas familias no pueden asumirla. Otros sugieren pedir un préstamo y no existe un registro claro de ingresos y gastos.

11. ¿Qué problemas identificas? Hay una cuota obligatoria que algunas familias no pueden pagar, riesgo de endeudamiento y falta de transparencia porque no se registran los ingresos ni los gastos

12. ¿Por qué una cuota obligatoria podría ser injusta o excluyente? Porque las familias tienen diferentes posibilidades económicas. Obligar a todos a pagar lo mismo puede causar preocupación, presión y excluir a quienes no pueden aportar

13. ¿Qué alternativas podrían reducir el costo o recaudar fondos voluntariamente? Podemos elegir un lugar más económico, comparar precios, organizar una feria, una venta de productos, una actividad artística o recibir colaboraciones voluntarias autorizadas

14. ¿Qué acuerdos y mecanismos de transparencia debería establecer el grupo? Tomar acuerdos por consenso, elegir responsables rotativos, registrar cada ingreso y gasto, guardar comprobantes y comunicar periódicamente el balance a todos

15. ¿Qué recomendarías para que la meta sea realista e inclusiva? Elaborar un presupuesto, reducir gastos, fijar aportes voluntarios según las posibilidades y buscar alternativas para que nadie sea presionado ni excluido

Actividad 3. Elaboramos un presupuesto referencial

Los siguientes montos son un ejemplo estimado para el equipo; pueden modificarse según los acuerdos y precios reales.

Concepto	Costo (S/)	¿Es necesario? / alternativa
Transporte	S/ 250	Sí; comparar empresas y tarifas
Alimentación	S/ 150	Sí; llevar refrigerio y elegir menú económico
Entradas o actividad	S/ 100	Según el lugar; buscar descuentos

Materiales / decoración	S/ 50	Reducir y reutilizar materiales
Imprevistos	S/ 50	Reservar una cantidad prudente
TOTAL	S/ 600	Revisar y ajustar el presupuesto

¿Qué gasto podemos reducir? Podemos reducir los gastos de decoración y materiales, reutilizando lo que tenemos.

¿Qué alternativa de menor costo proponemos? Realizar una actividad sencilla, elegir un destino cercano y comparar precios antes de contratar.

Actividad 4. Diseñamos nuestro plan de ahorro

Aspecto	Propuesta del equipo
Meta del equipo	Organizar un viaje y una fiesta de despedida económica, segura e inclusiva
Costo total referencial	S/ 600 (monto por revisar y acordar)
Plazo estimado	Tres meses, según el calendario y los acuerdos
Alternativas de ahorro o recaudación voluntaria	Ahorro voluntario, feria, venta solidaria o actividad artística
Actividades y fechas	Planificar, comparar precios, realizar la actividad y revisar el balance cada mes
Responsables consensuados	Comité de promoción con funciones acordadas y rotativas
Registro de ingresos y gastos	Cuaderno o tabla con fecha, concepto, monto y comprobante
Comunicación del balance	Informar periódicamente al salón y a las familias según los acuerdos
¿Qué haremos si la meta no es viable?	Reducir el presupuesto, cambiar el plan o elegir una actividad más económica sin presionar a nadie

Actividad 5. Tomamos decisiones

A. Para alcanzar una meta, lo mejor es: ☒ planificar y revisar el presupuesto

Explica: Porque así sabemos cuánto tenemos, organizamos nuestros gastos y evitamos endeudarnos

B. Si un compañero no puede aportar: ☒ buscar alternativas inclusivas y voluntarias

Explica: Debemos respetar las posibilidades de cada familia y evitar que alguien sea discriminado o excluido

Actividad 6. Mi compromiso

Un hábito financiero que practicaré: Guardar una pequeña parte de mis ingresos cuando sea posible y registrar mis gastos

Una decisión de consumo que mejoraré: Pensar antes de comprar y distinguir entre necesidades y deseos

¿Cómo aportaré respetando las posibilidades de todos? Participaré con ideas, tiempo y apoyo; cualquier aporte económico será voluntario

Actividad 7. Autoevaluación

Criterios	Lo logré	En proceso	Necesito apoyo
Comprendo ahorro, gasto y presupuesto.	☒	☐	☐
Distingo necesidades y deseos.	☒	☐	☐
Propongo una meta y plan realista.	☒	☐	☐
Participo en acuerdos inclusivos y transparentes.	☒	☐	☐
Asumo un compromiso para mejorar mis hábitos.	☒	☐	☐

Reflexión: ¿Qué aprendí hoy que me servirá en mi vida? Aprendí a organizar mi dinero, ahorrar de manera responsable y trabajar en equipo con transparencia y respeto

ANEXO:



