Guía para presentar la evidencia del Reto 6

Objetivo

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

¿Cómo usar este formato?

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

1. Datos generales

Nombre y apellidos	**Mario Limache Mamani**
Rol en la Ruta de Embajador 2026	**Docente**
Institución educativa / UGEL	**I. E. Jerónimo Zavala de Combapata – UGEL Canchis**
Región / provincia	**Cusco / Canchis**
Ruta elegida por la IE	**Ruta en desarrollo (Transversalización de la Educación Financiera en el área de DPCC y proyectos institucionales de ahorro e inversión familiar)**
Título de la sesión o taller	**"Conociendo el Presupuesto y sus Estados: Construyendo el Superávit Familiar Jeronimiano"**
Participantes	**Estudiantes de 1.º de secundaria (secciones "A", "B" y "C") y docentes del área de DPCC**
Fecha prevista de implementación	**Mes de setiembre de 2026**

2. Conexión con tu propuesta del Reto 2

2.1. ¿Qué propusiste en el Reto 2?

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

En el Reto 2 se planteó implementar la estrategia pedagógica vivencial **"Familias Jeronimianas con Cultura del Ahorro y Presupuesto Responsable"**, orientada a fortalecer las capacidades financieras básicas de los estudiantes de secundaria de la I. E. Jerónimo Zavala de Combapata. La iniciativa busca que los adolescentes reconozcan la realidad económica de sus hogares (ingresos provenientes de la agricultura, ganadería, comercio en la feria dominical de Combapata y oficios locales), identifiquen gastos innecesarios (*gastos hormiga* y *gastos vampiro*) y promuevan acuerdos familiares democráticos para transitar del endeudamiento o equilibrio frágil hacia el superávit y el ahorro con propósito.

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

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

Esta sesión de aprendizaje constituye la primera acción operativa en el aula de la propuesta formulada en el Reto 2. A través del análisis de casos simulados inspirados en la feria dominical y el mercado de Combapata, los estudiantes de 1.º grado de secundaria aplican herramientas prácticas de diagnóstico financiero (**Ficha del Presupuesto Familiar Jeronimiano**), ejercitan la toma de decisiones responsables sobre el uso del dinero y trasladan lo aprendido a sus hogares mediante compromisos concretos de ahorro familiar.

3. Propósito de la sesión o taller

3.1. ¿Qué quieres lograr?

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

Promover en los estudiantes de 1.º grado de secundaria la comprensión crítica y práctica del **presupuesto familiar**, diferenciando ingresos, gastos fijos, gastos variables y los tres estados financieros (*superávit, equilibrio o vivir al día, y déficit*), a fin de que deliberen sobre la gestión responsable de los recursos en el hogar, reduzcan gastos innecesarios y asuman acuerdos democráticos de ahorro que fortalezcan el bienestar común de sus familias en Combapata.

4. Vinculación con la ruta y el plan institucional

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

Esta sesión aporta directamente a consolidar la ruta institucional **En desarrollo** de la I. E. Jerónimo Zavala de Combapata, articulándose con el Proyecto Curricular Institucional (PCI) y los enfoques transversales de *Orientación al Bien Común* y *Búsqueda de la Excelencia*. Asimismo, integra el área de Desarrollo Personal, Ciudadanía y Cívica (DPCC) con las acciones institucionales de Educación Financiera (*Educación Financiera en tu Cole*), asegurando que los aprendizajes se traduzcan en prácticas reales de planificación económica escolar y familiar replicables en otras secciones y grados.

5. Planificación de la sesión o taller

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

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

SESIÓN DE APRENDIZAJE: "CONOCIENDO EL PRESUPUESTO Y SUS ESTADOS: CONSTRUYENDO EL SUPERÁVIT FAMILIAR JERONIMIANO"

I. DATOS INFORMATIVOS

- **DRE / UGEL:** GEREDU Cusco / UGEL Canchis
- **Institución Educativa:** Jerónimo Zavala – Combapata (Modelo de Servicio Educativo JEC)
- **Área Curricular:** Desarrollo Personal, Ciudadanía y Cívica (DPCC)
- **Grado y Secciones:** 1.º de secundaria – Secciones "A", "B" y "C"
- **Duración y Fecha:** 90 minutos (2 horas pedagógicas) – Mes de setiembre de 2026
- **Docente Ejecutor:** Prof. Mario Limache Mamani

II. PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE, CRITERIOS Y EVALUACIÓN

Competencia y Capacidades	Desempeños Precisados	Criterios de Evaluación	Evidencia e Instrumento
Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común • Interactúa con todas las personas. • Construye normas y asume acuerdos y leyes. • Maneja conflictos de manera constructiva. • Delibera sobre asuntos	Delibera sobre asuntos públicos locales y familiares (la gestión responsable de los recursos económicos en el hogar) al evaluar cómo la falta de planificación presupuestaria afecta el bienestar común de la familia y la comunidad de	• Explica los conceptos de presupuesto, ingresos, gastos fijos/variables y los estados financieros (superávit, vivir al día, déficit). • Analiza situaciones económicas del contexto local identificando causas y consecuencias del déficit. • Formula propuestas de	**Evidencia:** "Ficha del Presupuesto Familiar Jeronimiano" resuelta con balance financiero y 3 acuerdos familiares de ahorro. **Instrumento:** Rúbrica de evaluación.

públicos. • Participa en acciones que promueven el bienestar común.	Combapata, proponiendo acuerdos democráticos para el uso responsable del dinero.	ahorro y reducción de gastos hormiga en un organizador presupuestal para alcanzar el superávit.	

• **Competencias Transversales:** Gestiona su aprendizaje de manera autónoma; Se desenvuelve en entornos virtuales generados por las TIC.

• **Enfoques Transversales:** Enfoque Orientación al Bien Común (Responsabilidad y Solidaridad) y Enfoque Búsqueda de la Excelencia (Superación personal).

III. SECUENCIA DIDÁCTICA (Duración: 90 minutos)

Momento y Tiempo	Estrategias y Actividades Didácticas	Recursos / Materiales
INICIO (20 minutos)	**1. Motivación – Dinámica "La Feria Dominical de Combapata" (7 min):** El docente saluda cordialmente y entrega tarjetas de rol a tres voluntarios con situaciones del mercado local: • Caso 1 (Don Tomás): Ganó S/ 120 vendiendo papas nativas y gastó S/ 90 en víveres y útiles escolares. Le sobraron S/ 30. • Caso 2 (Doña Rosa): Ganó S/ 100 vendiendo cuyes y gastó S/ 100 exactos en la canasta familiar. No le quedó saldo. • Caso 3 (Don Mateo): Ganó S/ 80 en jornales agrícolas, pero gastó S/ 110 en herramientas y golosinas al crédito. Debe S/ 30. **2. Saberes Previos (5 min):** ¿Qué diferencia hay entre las tres situaciones? ¿A quién le fue mejor y por qué? ¿En sus hogares elaboran un presupuesto mensual? **3. Conflicto Cognitivo (4 min):** *"Si una familia trabaja duro y genera ingresos, pero siempre termina endeudada a fin de mes, ¿el problema es siempre ganar poco o no saber planificar su presupuesto?"* **4. Propósito y Acuerdos (4 min):** Se comunica el propósito de la sesión y se consensúan normas de convivencia (escucha activa, respeto y trabajo colaborativo).	• Tarjetas de casos locales • Pizarra y plumones
DESARROLLO (55 minutos)	**1. Análisis de la Información (20 min):** En equipos de 4 a 5 integrantes leen la ficha "El Presupuesto Familiar y la Salud Económica en Combapata". El docente orienta con preguntas socráticas los conceptos clave: **Presupuesto**, **Ingresos**, **Gastos fijos vs. variables**, **Gastos hormiga** (golosinas, gaseosas, compras impulsivas), **Gastos vampiro** (fugas de agua, artefactos enchufados sin uso) y **Estados del Presupuesto** (Superávit: Ingresos > Gastos; Equilibrio/Vivir al día: Ingresos = Gastos; Déficit: Ingresos < Gastos). **2. Aplicación Práctica – "El Reto de la Familia Quispe de Combapata" (25 min):** Analizan un caso con ingreso mensual de S/ 1 200 y gastos de S/ 1 250 (Alimentación S/ 600, Educación S/ 150, Servicios S/ 100, Pasajes S/ 150 y Gastos Hormiga/Caprichos S/ 250). En la **Ficha del Presupuesto Familiar Jeronimiano**: (a) calculan totales, (b) clasifican gastos necesarios vs. hormiga, (c) diagnostican el déficit inicial de S/ 50, (d) recortan gastos superfluos para lograr un **Superávit de S/ 100** de ahorro y (e) redactan 3 acuerdos democráticos de ahorro familiar.	• Ficha de lectura impresa • Ficha del Presupuesto Familiar Jeronimiano • Papelógrafos, plumones y reglas • Calculadoras básicas

	3. Socialización y Deliberación (10 min): Dos equipos exponen en pizarra su balanza financiera y explican las decisiones asumidas para pasar del déficit al superávit.	
CIERRE (15 minutos)	**1. Sistematización (5 min):** El docente sintetiza en pizarra el esquema visual: Planificación → Control de Gastos Hormiga → Superávit → Ahorro e Inversión Familiar. **2. Metacognición (5 min):** Responden en su cuaderno: ¿Qué aprendí hoy sobre los estados del presupuesto? ¿Cómo identifico si mi familia está en superávit, equilibrio o déficit? ¿Cómo me ayuda esto a tomar mejores decisiones? **3. Evaluación y Extensión (5 min):** Se aplica la rúbrica de evaluación. Extensión al hogar: dialogar con sus padres para identificar un gasto hormiga semanal que puedan reducir juntos e iniciar su alcancía familiar.	• Cuaderno de DPCC • Rúbrica de evaluación

5.1. Propósito u objetivo de aprendizaje

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

Comprender la importancia del presupuesto familiar como herramienta de gestión económica y bienestar común, identificando ingresos, gastos fijos/variables y los tres estados financieros (*superávit, equilibrio y déficit*), para diseñar propuestas de reducción de *gastos hormiga* y asumir acuerdos democráticos de ahorro responsable en sus hogares de Combapata.

5.2. Evidencia de aprendizaje o producto esperado

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

• **Producto principal:** La **"Ficha del Presupuesto Familiar Jeronimiano"** resuelta en equipo, donde los estudiantes clasifican ingresos y egresos de un caso contextualizado en Combapata, diagnostican el estado financiero inicial (déficit), reestructuran el presupuesto hacia el superávit (logrando un margen de ahorro de S/ 100) y formulan tres acuerdos familiares de consumo responsable.

• **Producto complementario:** Representación gráfica en su cuaderno de DPCC de la *"Balanza Económica Familiar"* y compromiso semanal de reducción de gastos hormiga elaborado junto con sus padres.

5.3. ¿Cómo incorporas el enfoque STEAM+H?

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

La experiencia integra de manera pertinente y contextualizada las siguientes áreas del enfoque **STEAM+H**:

- **Matemática (M):** Cálculo aritmético de ingresos totales, egresos, saldos positivos (superávit) y negativos (déficit), así como la proyección mensual y anual del impacto acumulativo de los gastos hormiga.
- **Humanidades / Ciencias Sociales y DPCC (H):** Deliberación ética y ciudadana sobre el uso responsable de los recursos, toma de decisiones democráticas en el hogar, reconocimiento del costo de oportunidad y valoración de las actividades económicas locales de Combapata.
- **Ciencia y Tecnología (S / T):** Análisis del consumo responsable de recursos del hogar (identificación de *gastos vampiro* como el desperdicio de agua potable o energía eléctrica en artefactos conectados) y uso de calculadoras o plantillas estructuradas para organizar datos financieros.

6. Revisa que tu planificación responda a tu rol

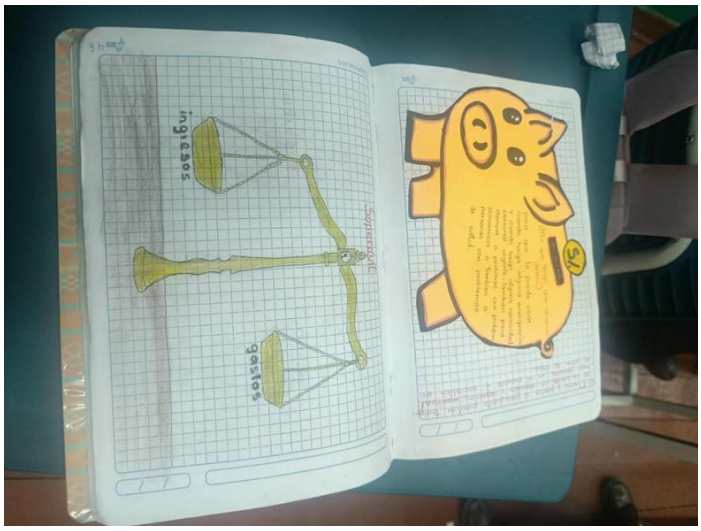
ROL	¿QUÉ DEBE MOSTRAR TU EVIDENCIA?
DOCENTE	Cómo la Educación Financiera llega al aula con un propósito claro, criterios y evidencia de aprendizaje.
DIRECTOR(A)	Cómo la sesión o taller promueve el trabajo con sus colegas y fortalece la Educación Financiera en la institución.
ESPECIALISTA	Cómo el taller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

7. Evidencias complementarias

Adjunta las fotos como evidencia



Descripción breve: Estudiantes de 1.º grado de secundaria de la I. E. Jerónimo Zavala de Combapata sustentan en pizarra la "Ficha del Presupuesto Familiar Jeronimiano", explicando cómo transformaron un presupuesto en déficit a uno en superávit mediante el recorte de gastos hormiga.



Descripción breve: Esquemas gráficos elaborados en sus cuadernos de DPCC representando la balanza entre ingresos y gastos familiares, acompañados de tres compromisos democráticos de ahorro para aplicar en sus hogares.

DOCENTE MARIO LIMACHE MAMANI