

# Finanzas en Acción: Tu proyecto de educación financiera para la vida

Ciencias Sociales | Economía | Aprendizaje Basado en Proyectos

## Descripción

Este plan de clase está diseñado para estudiantes de media (15-17 años) y tiene como propósito que comprendan los conceptos fundamentales de la educación financiera y las finanzas personales a través de un enfoque práctico y colaborativo. Los estudiantes explorarán temas como el ahorro, presupuesto, crédito, inversión y planificación financiera mediante un proyecto realista que les permita aplicar lo aprendido a su vida cotidiana. Este aprendizaje es clave para desarrollar habilidades que les permitan tomar decisiones económicas responsables, mejorar su autonomía financiera y prepararse para el manejo efectivo de sus recursos en el futuro próximo.

Conectar el conocimiento financiero con situaciones reales y actuales genera un interés genuino y una comprensión profunda, ya que los jóvenes enfrentan cada vez más decisiones económicas, como la administración de su dinero, costos de educación, o emprendimientos personales. A través de trabajos en equipo, debates, simulaciones y creación de propuestas, los estudiantes desarrollarán competencias de análisis crítico, trabajo colaborativo y comunicación efectiva, fundamentales para su desarrollo integral como ciudadanos responsables.

## Objetivos de Aprendizaje

- Analizar conceptos básicos de educación financiera y finanzas personales para comprender su importancia en la vida diaria.
- Diseñar un presupuesto personal o familiar que refleje decisiones financieras responsables y realistas.
- Evaluar diferentes opciones de ahorro, crédito e inversión considerando sus riesgos y beneficios.
- Crear un proyecto colaborativo que proponga soluciones prácticas para mejorar la gestión financiera personal o comunitaria.
- Argumentar y comunicar de manera efectiva ideas y propuestas financieras a sus compañeros y docentes.

## Recursos Necesarios

- Material impreso: hojas para presupuesto, plantillas de planificación financiera, guías de conceptos.
- Herramientas digitales: acceso a computadora o tablet con conexión a internet, hojas de cálculo (Excel o Google Sheets), videos educativos sobre finanzas.
- Material audiovisual: proyector o pantalla para presentaciones y videos.
- Material para trabajo en equipo: rotafolios, marcadores, post-its, hojas blancas.
- Calculadoras financieras o aplicaciones móviles de finanzas personales.

## Requisitos Previos

- Conocimientos básicos de matemáticas (operaciones aritméticas, porcentajes).
- Experiencia previa en trabajo colaborativo y discusiones grupales.
- Familiaridad con el uso básico de computadoras o dispositivos digitales.
- Conceptos elementales de economía general vistos en niveles anteriores (oferta, demanda, dinero).

## Actividades

# Sesión 1: Descubriendo la importancia de la Educación Financiera

### Fase de Inicio

**Tiempo estimado: 20 minutos**

#### Propósito de la sesión:

Conectar a los estudiantes con el tema, activar conocimientos previos y motivarlos a explorar el impacto de las finanzas personales en su vida cotidiana.

#### Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Inicia la sesión preguntando: “¿Alguna vez han tenido que decidir entre comprar algo ahora o ahorrar para algo más importante? ¿Qué factores consideran para decidir?”
- **Estudiantes:** Responden en plenaria compartiendo experiencias personales o familiares.

#### Motivación y enganche:

- **Docente:** Presenta un dato curioso: “¿Sabían que más del 60% de jóvenes en nuestro país no llevan un control de sus gastos y eso afecta su capacidad de alcanzar metas?” Luego plantea un reto: “Vamos a aprender a manejar nuestro dinero para que no nos pase eso.”
- **Estudiantes:** Escuchan y reflexionan sobre la importancia del tema.

#### Contextualización:

- **Docente:** Explica cómo la educación financiera es una herramienta para tomar mejores decisiones con el dinero, tanto ahora como en el futuro, y da ejemplos concretos como ahorrar para estudios, viajes o iniciar un negocio.
- **Estudiantes:** Relacionan esos ejemplos con sus intereses y expectativas personales.

### Fase de Desarrollo

## **Tiempo estimado: 90 minutos**

### **Presentación del contenido:**

Se introduce el concepto de educación financiera y finanzas personales mediante un video corto (5-7 minutos) y una breve discusión guiada que conecta con el reto de la sesión.

### **Actividades de aprendizaje activo:**

#### **• Actividad 1: Debate inicial “¿Para qué sirve el dinero?”**

Objetivo: Analizar diferentes perspectivas sobre el uso y valor del dinero.

Instrucciones:

- Dividir a la clase en grupos de 4.
- Dar a cada grupo 10 minutos para listar usos y funciones del dinero según su experiencia y entorno.
- Cada grupo presenta sus ideas en plenaria y el docente guía una discusión resaltando los aspectos comunes y diferencias.

Organización: Grupos de 4 y plenaria.

Producto: Listado de funciones del dinero y conclusiones del debate.

Tiempo: 30 minutos.

Rol docente: Facilita, hace preguntas para profundizar, motiva a la participación equitativa.

#### **• Actividad 2: Lluvia de ideas sobre “¿Qué es la educación financiera?”**

Objetivo: Construir colectivamente una definición básica de educación financiera.

Instrucciones:

- En plenaria, el docente pregunta: “¿Qué creen que significa educación financiera?” y anota respuestas en rotafolio.
- Motiva a que expliquen con ejemplos personales.
- Al final, se sintetiza una definición sencilla y se escribe en un cartel visible.

Organización: Plenaria.

Producto: Definición colectiva de educación financiera.

Tiempo: 20 minutos.

Rol docente: Registra ideas, valida aportes, ayuda a sintetizar.

#### **• Actividad 3: Creación de un mural “Mi relación con el dinero”**

Objetivo: Reflexionar sobre las actitudes y hábitos personales frente al dinero.

Instrucciones:

- En grupos de 4, los estudiantes crean un mural con dibujos, frases o recortes que representen cómo usan o piensan sobre el dinero.
- Luego cada grupo comparte su mural con la clase.

Organización: Grupos de 4.

Producto: Mural grupal y exposición breve.

Tiempo: 40 minutos.

Rol docente: Supervisa, orienta la creatividad, fomenta la reflexión y el respeto en presentaciones.

### **Diferenciación:**

- Para estudiantes que terminan antes: Proponer que escriban una pequeña reflexión personal para compartir al final.
- Para quienes necesitan apoyo adicional: Trabajar en grupos heterogéneos donde puedan recibir ayuda, y ofrecer ejemplos y vocabulario clave.

### **Transiciones:**

Tras cada actividad, el docente conecta los resultados con la siguiente actividad planteando preguntas como “¿Qué aprendimos sobre el dinero? ¿Cómo esto nos puede ayudar a manejarlo mejor?”

## **Fase de Cierre**

### **Tiempo estimado: 10 minutos**

#### **Síntesis:**

Los estudiantes completan un “ticket de salida” con tres ideas clave que aprendieron sobre educación financiera y cómo creen que les puede ayudar en su vida.

#### **Reflexión metacognitiva:**

- ¿Qué nuevo concepto sobre el dinero aprendí hoy?
- ¿Cómo puedo aplicar esto en mis decisiones diarias?
- ¿Qué dudas o inquietudes me quedaron sobre el tema?

#### **Retroalimentación:**

El docente recoge los tickets, comenta brevemente las ideas compartidas y felicita la participación, destacando el interés mostrado.

#### **Transferencia:**

Se adelanta que en la próxima sesión se empezará a trabajar en la elaboración de un presupuesto personal, una herramienta que les ayudará a tomar decisiones concretas con su dinero.

## **Sesión 2: Construyendo nuestro presupuesto personal**

### **Fase de Inicio**

### **Tiempo estimado: 15 minutos**

#### **Propósito de la sesión:**

Repasar conceptos vistos y preparar a los estudiantes para iniciar el diseño de un presupuesto personal.

### **Activación de conocimientos previos:**

- **Docente:** Pregunta: “¿Qué gastos creen que tienen ustedes o sus familias? ¿Cuáles son ingresos y cuáles gastos?”  
Anota respuestas para conectar con el presupuesto.
- **Estudiantes:** Participan en la lluvia de ideas.

### **Motivación y enganche:**

- **Docente:** Muestra un presupuesto sencillo en pantalla y explica cómo ayuda a planificar el dinero para que alcancen sus metas.
- **Estudiantes:** Observan y comentan ejemplos que les parecen útiles.

### **Contextualización:**

- **Docente:** Explica que hoy diseñarán su propio presupuesto, tomando en cuenta ingresos y gastos reales o simulados.
- **Estudiantes:** Se preparan para trabajar en equipo y aplicar lo aprendido.

## **Fase de Desarrollo**

### **Tiempo estimado: 95 minutos**

### **Presentación del contenido:**

Se introduce la estructura básica de un presupuesto personal: ingresos, gastos fijos, gastos variables, y ahorro.

### **Actividades de aprendizaje activo:**

- **Actividad 1: Análisis de casos de presupuesto**

Objetivo: Comprender la estructura y función del presupuesto.

Instrucciones:

- En grupos de 3, revisan dos casos ficticios con presupuestos diferentes (uno equilibrado y otro con problemas).
- Identifican ingresos, gastos y problemas en cada caso.
- Discuten qué mejorarían y por qué.

Organización: Grupos de 3.

Producto: Informe breve con diagnóstico y sugerencias.

Tiempo: 30 minutos.

Rol docente: Orienta lectura, fomenta discusión y guía análisis crítico.

- **Actividad 2: Diseño de presupuesto personal**

Objetivo: Diseñar un presupuesto realista y responsable.

Instrucciones:

- Individualmente o en parejas, elaboran un presupuesto personal usando plantilla impresa o digital.
- Incluyen ingresos estimados (mesada, trabajos, ayuda familiar) y gastos (transporte, ocio, comida, ahorro).
- Identifican posibles ajustes para equilibrar presupuesto.

Organización: Individual o parejas.

Producto: Presupuesto completo y ajustado.

Tiempo: 50 minutos.

Rol docente: Apoya con ejemplos, responde dudas y revisa avances.

### • **Actividad 3: Socialización y retroalimentación entre pares**

Objetivo: Mejorar el presupuesto mediante feedback.

Instrucciones:

- En parejas, presentan su presupuesto y explican sus decisiones.
- Reciben comentarios para identificar fortalezas y áreas de mejora.

Organización: Parejas.

Producto: Ajustes al presupuesto inicial.

Tiempo: 15 minutos.

Rol docente: Modera tiempos, promueve respeto y escucha activa.

### **Diferenciación:**

- Para estudiantes que avanzan rápido: Proponer que investiguen costos reales de servicios o productos para afinar su presupuesto.
- Para quienes requieren apoyo: Dar plantillas con ejemplos y ofrecer tutorías personalizadas durante la actividad.

### **Transiciones:**

El docente conecta la importancia de un presupuesto equilibrado con las decisiones de ahorro y crédito que se verán en próximas sesiones.

### **Fase de Cierre**

#### **Tiempo estimado: 10 minutos**

### **Síntesis:**

Los estudiantes escriben en una pizarra o rotafolio 3 claves para mantener un presupuesto saludable.

### **Reflexión metacognitiva:**

- ¿Qué fue lo más difícil al hacer mi presupuesto?
- ¿Qué aprendí sobre mis gastos e ingresos?
- ¿Cómo puedo usar este presupuesto para tomar mejores decisiones?

### **Retroalimentación:**

El docente comenta las claves compartidas y felicita el esfuerzo en la elaboración del presupuesto.

### **Transferencia:**

Se invita a los estudiantes a observar durante la semana sus gastos reales para comentarlos en la próxima sesión.

## **Sesión 3: Ahorro y Crédito: Decisiones inteligentes**

### **Fase de Inicio**

**Tiempo estimado: 15 minutos**

#### **Propósito de la sesión:**

Revisar conceptos de ahorro y crédito para entender su impacto en la salud financiera.

#### **Activación de conocimientos previos:**

- **Docente:** Pregunta: “¿Han escuchado hablar de ahorrar o de pedir crédito? ¿Qué piensan que significa cada uno?”
- **Estudiantes:** Comparten ideas y experiencias.

#### **Motivación y enganche:**

- **Docente:** Cuenta una historia real breve sobre cómo un joven logró una meta gracias al ahorro y otro que tuvo problemas por mal uso del crédito.
- **Estudiantes:** Reflexionan sobre las consecuencias.

#### **Contextualización:**

- **Docente:** Explica que en esta sesión aprenderán a tomar decisiones informadas sobre cuándo y cómo ahorrar o usar crédito.
- **Estudiantes:** Se preparan para actividades prácticas y colaborativas.

### **Fase de Desarrollo**

**Tiempo estimado: 90 minutos**

#### **Presentación del contenido:**

Se presentan conceptos claros y ejemplos de ahorro, tipos de crédito y riesgos asociados mediante diapositivas y ejemplos cotidianos.

#### **Actividades de aprendizaje activo:**

- **Actividad 1: Análisis de casos “Ahorro vs Crédito”**  
Objetivo: Evaluar situaciones donde conviene ahorrar o usar crédito.  
Instrucciones:

- En grupos de 4, leen dos casos reales cortos: uno donde el ahorro fue la mejor opción y otro donde se usó crédito responsablemente.
- Discuten ventajas y desventajas de cada estrategia.
- Presentan conclusiones al resto.

Organización: Grupos de 4.

Producto: Informe grupal y exposición.

Tiempo: 40 minutos.

Rol docente: Facilita la comprensión y promueve la reflexión crítica.

### • **Actividad 2: Simulación de ahorro y crédito**

Objetivo: Practicar toma de decisiones financieras.

Instrucciones:

- Cada estudiante recibe una “situación financiera” simulada con ingresos y gastos.
- Deciden cuánto ahorrar y si necesitan crédito para una meta propuesta.
- Registran decisiones y argumentos en una plantilla.

Organización: Individual.

Producto: Plantilla con decisiones y justificaciones.

Tiempo: 40 minutos.

Rol docente: Asesora y plantea preguntas para profundizar.

### • **Actividad 3: Debate “¿Es mejor ahorrar o pedir crédito?”**

Objetivo: Argumentar puntos de vista con base en evidencias.

Instrucciones:

- En dos grupos grandes, preparan argumentos a favor de ahorro o crédito.
- Realizan un debate estructurado moderado por el docente.

Organización: Grupos grandes y plenaria.

Producto: Debate y conclusiones.

Tiempo: 10 minutos.

Rol docente: Modera, asegura respeto y orden.

### **Diferenciación:**

- Para estudiantes avanzados: Proponer que investiguen tasas de interés y calculen costos reales del crédito.
- Para estudiantes con dificultades: Dar ejemplos guiados y apoyo individualizado durante simulación.

### **Transiciones:**

El docente conecta el uso responsable del ahorro y crédito con la importancia de planificar el dinero, que será tema en la próxima sesión.

### **Fase de Cierre**

**Tiempo estimado: 15 minutos**

**Síntesis:**

Los estudiantes completan un organizador gráfico comparando ahorro y crédito con ejemplos, ventajas y riesgos.

**Reflexión metacognitiva:**

- ¿Cuándo conviene ahorrar y cuándo pedir crédito?
- ¿Qué riesgos identifiqué al usar crédito?
- ¿Cómo puedo aplicar lo aprendido para manejar mejor mi dinero?

**Retroalimentación:**

El docente comenta los organizadores gráficos y destaca ideas clave, aclarando dudas.

**Transferencia:**

Se anuncia que el siguiente paso será aprender a invertir y manejar el dinero para el futuro.

## **Sesión 4: Invirtiendo en mi futuro**

### **Fase de Inicio**

**Tiempo estimado: 15 minutos**

**Propósito de la sesión:**

Introducir el concepto de inversión y su importancia para el crecimiento del dinero a largo plazo.

**Activación de conocimientos previos:**

- **Docente:** Pregunta: “¿Qué creen que significa invertir? ¿Conocen ejemplos de inversión?”
- **Estudiantes:** Comparten ideas y experiencias.

**Motivación y enganche:**

- **Docente:** Muestra gráficos simples sobre cómo crecen las inversiones con el tiempo y plantea un desafío: “¿Quién quiere que su dinero crezca?”
- **Estudiantes:** Se motivan y participan.

**Contextualización:**

- **Docente:** Explica que hoy conocerán formas básicas de invertir y cómo hacerlo con responsabilidad.
- **Estudiantes:** Preparan para actividades prácticas.

### **Fase de Desarrollo**

## **Tiempo estimado: 90 minutos**

### **Presentación del contenido:**

Se presentan conceptos de inversión, tipos comunes (ahorro, fondos, acciones), riesgos y beneficios, con ejemplos sencillos y visuales.

### **Actividades de aprendizaje activo:**

#### **• Actividad 1: Juego de simulación “Invertir o no invertir”**

Objetivo: Experimentar decisiones de inversión y sus resultados a corto y largo plazo.

Instrucciones:

- En grupos de 4 reciben un capital inicial simulado y opciones para invertir con diferentes riesgos y rendimientos.
- Deciden en conjunto cómo distribuir el dinero.
- Simulan 5 períodos y observan resultados.

Organización: Grupos de 4.

Producto: Registro de decisiones y resultados.

Tiempo: 50 minutos.

Rol docente: Facilita el juego, hace preguntas para reflexión y guía aprendizaje.

#### **• Actividad 2: Análisis de casos reales**

Objetivo: Evaluar tipos de inversión comunes y su impacto.

Instrucciones:

- En parejas analizan dos ejemplos reales de inversión: un fondo de ahorro y una acción en la bolsa.
- Identifican ventajas, riesgos y perfil del inversionista.

Organización: Parejas.

Producto: Informe breve.

Tiempo: 30 minutos.

Rol docente: Orienta análisis y responde preguntas.

#### **• Actividad 3: Reflexión grupal “¿Invertir o ahorrar?”**

Objetivo: Comparar ahorro e inversión y sus aplicaciones personales.

Instrucciones:

- En plenaria discuten cuándo conviene ahorrar y cuándo invertir según sus metas.

Organización: Plenaria.

Producto: Conclusiones compartidas.

Tiempo: 10 minutos.

Rol docente: Modera y sintetiza ideas.

### **Diferenciación:**

- Estudiantes avanzados: Investigan otros tipos de inversión y sus riesgos.

- Estudiantes con dificultades: Reciben ejemplos simplificados y apoyo durante el juego.

### **Transiciones:**

El docente conecta la inversión responsable con la necesidad de planificar y comunicar decisiones, que se trabajará en las siguientes sesiones.

### **Fase de Cierre**

**Tiempo estimado: 15 minutos**

### **Síntesis:**

Creación colectiva de un mapa mental en la pizarra sobre ahorro, inversión, riesgos y beneficios.

### **Reflexión metacognitiva:**

- ¿Qué aprendí hoy sobre inversión?
- ¿Cuál es la diferencia principal entre ahorrar e invertir?
- ¿Cómo puedo aplicar esta información en mi vida?

### **Retroalimentación:**

El docente comenta el mapa mental y responde dudas finales.

### **Transferencia:**

Se adelanta que en la próxima sesión trabajarán en un proyecto para mejorar sus finanzas personales.

## **Sesión 5: Planificando un proyecto financiero personal**

### **Fase de Inicio**

**Tiempo estimado: 15 minutos**

### **Propósito de la sesión:**

Preparar a los estudiantes para aplicar lo aprendido en un proyecto colaborativo que responda a una necesidad financiera real o simulada.

### **Activación de conocimientos previos:**

- **Docente:** Pregunta: “¿Qué metas financieras personales o familiares tienen? ¿Cómo podrían planificarlas mejor?”
- **Estudiantes:** Comparten ideas breves.

### **Motivación y enganche:**

- **Docente:** Presenta ejemplos de proyectos financieros exitosos hechos por jóvenes.

- **Estudiantes:** Se motivan para iniciar su propio proyecto.

### **Contextualización:**

- **Docente:** Explica que trabajarán en grupos para diseñar un proyecto que mejore su gestión financiera personal o comunitaria.
- **Estudiantes:** Se organizan en grupos de 4.

### **Fase de Desarrollo**

**Tiempo estimado: 90 minutos**

#### **Presentación del contenido:**

Se revisan elementos clave para planificar proyectos: objetivos, recursos, actividades, cronograma, indicadores.

#### **Actividades de aprendizaje activo:**

- **Actividad 1: Lluvia de ideas y selección de proyecto**

Objetivo: Definir tema y alcance del proyecto.

Instrucciones:

- En grupos, hacen lluvia de ideas sobre problemas o necesidades financieras propias o comunitarias.
- Seleccionan un problema para desarrollar.

Organización: Grupos de 4.

Producto: Tema de proyecto definido.

Tiempo: 30 minutos.

Rol docente: Orienta selección, promueve consenso.

- **Actividad 2: Diseño inicial del proyecto**

Objetivo: Elaborar plan básico con objetivos, actividades y recursos.

Instrucciones:

- Usan plantilla para definir objetivo general, actividades principales, recursos necesarios y responsables.
- Discuten cronograma tentativo.

Organización: Grupos de 4.

Producto: Plan básico del proyecto.

Tiempo: 50 minutos.

Rol docente: Asesora, revisa avances y sugiere mejoras.

- **Actividad 3: Presentación corta del plan**

Objetivo: Compartir ideas y recibir retroalimentación.

Instrucciones:

- Cada grupo presenta su plan en 3 minutos.

- Reciben comentarios de compañeros y docente.

Organización: Grupos y plenaria.

Producto: Retroalimentación para mejora.

Tiempo: 10 minutos.

Rol docente: Modera y orienta.

### **Diferenciación:**

- Estudiantes avanzados: Proponen indicadores de éxito y métodos de evaluación.
- Estudiantes con dificultades: Reciben apoyo para estructurar ideas y usar ejemplos.

### **Transiciones:**

Se invita a preparar material para la presentación final en la próxima sesión.

### **Fase de Cierre**

#### **Tiempo estimado: 15 minutos**

#### **Síntesis:**

Cada grupo escribe en un cartel la meta principal de su proyecto.

#### **Reflexión metacognitiva:**

- ¿Qué aprendí al planificar un proyecto financiero?
- ¿Qué habilidades usé para trabajar en equipo?
- ¿Qué me gustaría mejorar para la presentación final?

#### **Retroalimentación:**

El docente felicita el avance y motiva a continuar trabajando con compromiso.

#### **Transferencia:**

Se recuerda que en la próxima sesión presentarán el proyecto y reflexionarán sobre el aprendizaje global.

## **Sesión 6: Presentando y reflexionando sobre nuestro aprendizaje financiero**

### **Fase de Inicio**

#### **Tiempo estimado: 15 minutos**

#### **Propósito de la sesión:**

Preparar a los estudiantes para presentar sus proyectos y reflexionar sobre lo aprendido en el plan.

### **Activación de conocimientos previos:**

- **Docente:** Realiza una breve revisión de conceptos clave con preguntas rápidas (¿Qué es presupuesto? ¿Para qué sirve ahorrar?).
- **Estudiantes:** Responden en voz alta y se preparan para la presentación.

### **Motivación y enganche:**

- **Docente:** Anima a los estudiantes recordándoles que compartir su trabajo es una oportunidad para aprender y mejorar.
- **Estudiantes:** Se motivan y organizan para exponer.

### **Contextualización:**

- **Docente:** Explica la importancia de comunicar claramente ideas financieras para influir positivamente en su entorno.
- **Estudiantes:** Se disponen a participar activamente.

## **Fase de Desarrollo**

### **Tiempo estimado: 90 minutos**

### **Presentación del contenido:**

Se da espacio para que cada grupo presente su proyecto utilizando apoyos visuales o digitales que hayan preparado.

### **Actividades de aprendizaje activo:**

- **Actividad 1: Presentación de proyectos**

Objetivo: Comunicar claramente un proyecto financiero y recibir retroalimentación.

Instrucciones:

- Cada grupo expone su proyecto en un máximo de 10 minutos.
- Los demás estudiantes y docentes hacen preguntas y comentarios constructivos.

Organización: Grupos y plenaria.

Producto: Presentación final del proyecto.

Tiempo: 70 minutos.

Rol docente: Modera, controla tiempos y ofrece retroalimentación formativa.

- **Actividad 2: Evaluación y reflexión grupal**

Objetivo: Reflexionar sobre el aprendizaje y autoevaluar el proceso.

Instrucciones:

- En plenaria, el docente guía una reflexión sobre los aprendizajes y desafíos enfrentados.

- Se realiza una autoevaluación con preguntas guiadas.

Organización: Plenaria.

Producto: Reflexiones y autoevaluaciones escritas.

Tiempo: 20 minutos.

Rol docente: Facilita, escucha y retroalimenta.

### **Diferenciación:**

- Para estudiantes con ansiedad al hablar en público: Ofrecer roles alternativos o presentaciones en grupos pequeños.
- Para estudiantes destacados: Incentivar que lideren la moderación de preguntas.

### **Transiciones:**

El cierre conecta la experiencia del proyecto con la importancia de aplicar estos conocimientos en la vida diaria.

## **Fase de Cierre**

### **Tiempo estimado: 15 minutos**

### **Síntesis:**

El docente hace un resumen de los principales aprendizajes y felicita a los estudiantes por su compromiso.

### **Reflexión metacognitiva:**

- ¿Qué aprendí sobre la gestión de mis finanzas personales?
- ¿Cómo puedo aplicar lo que aprendí en mi vida diaria?
- ¿Qué habilidades desarrollé durante este proyecto?

### **Retroalimentación:**

El docente entrega retroalimentación oral y escrita, destacando fortalezas y sugerencias para mejorar.

### **Transferencia:**

Se invita a los estudiantes a continuar practicando una educación financiera responsable y a compartir sus conocimientos con familiares y amigos.

### **Tarea o reto:**

Registrar durante una semana un diario de gastos e ingresos personales y reflexionar sobre oportunidades para mejorar su presupuesto.

## **Evaluación**

### **Tipo de evaluación:**

- Diagnóstica: Inicio de la Sesión 1 mediante preguntas y debate inicial para conocer conocimientos previos.
- Formativa: Durante las sesiones en actividades de diseño de presupuesto, análisis de casos, simulaciones, debates y diseño de proyecto con retroalimentación continua.
- Sumativa: Presentación final del proyecto en la Sesión 6 y autoevaluación/reflexión grupal.

#### **Criterios de evaluación:**

- Comprende y explica conceptos básicos de educación financiera (Objetivo 1).
- Elabora un presupuesto personal coherente y realista (Objetivo 2).
- Evalúa críticamente opciones de ahorro, crédito e inversión (Objetivo 3).
- Diseña un proyecto financiero colaborativo con planificación adecuada (Objetivo 4).
- Comunica ideas y propuestas financieras de forma clara y argumentada (Objetivo 5).

#### **Instrumentos sugeridos:**

- Lista de cotejo para actividades prácticas (presupuesto, simulaciones).
- Rúbrica para evaluación de proyecto final y presentación.
- Observación directa durante debates y trabajos en grupo.
- Portafolio con evidencias de trabajo (presupuesto, planes, reflexiones).
- Autoevaluación y coevaluación mediante cuestionarios guiados.

#### **Evidencias de aprendizaje:**

- Presupuesto personal diseñado y ajustado.
- Informes de análisis de casos y simulaciones.
- Proyecto financiero presentado y planificado en equipo.
- Participación activa en debates y reflexiones.
- Registros de autoevaluación y reflexión metacognitiva.