



## EXPERIENCIA DE APRENDIZAJE N° 7: Educación Financiera: Fomentando una cultura de ahorro y presupuesto personal para emprendedores responsables

### I. DATOS INFORMATIVOS

<b>IE</b>	EL CRUCE	<b>DOCENTE</b>	Carmen Rosa Alvarez Condori
<b>COORDINADOR</b>	Hector Condori	<b>AREA</b>	Ciencias Sociales
<b>DURACION</b>	Del 14 de Octubre al noviembre	<b>GRADO</b>	Quinto "A" "B" "C" y "D"

### II. SITUACIÓN SIGNIFICATIVA

Tus padres trabajan arduamente para mantener el hogar, pero muchas veces los ingresos parecen no ser suficientes para cubrir todas las necesidades. Tal vez te has dado cuenta de que algunos productos en la tienda han subido de precio, o has escuchado que el banco ofrece "intereses" por ahorrar, pero no sabes exactamente cómo funciona. aprenderemos a gestionar tus recursos y a entender mejor cómo funcionan los conceptos financieros básicos como el ahorro, la inflación, planificación de presupuestos y cómo estas afectan a tu vida diaria. Además de enfocar todo el conocimiento de finanzasaltoque.pe

**¿Qué significa realmente la inflación y cómo te afecta cuando compras cosas cotidianas?** La inflación es el aumento generalizado de precios, lo que reduce el poder adquisitivo. Afecta al precio de productos como alimentos y ropa, lo que significa que con el mismo dinero puedes comprar menos cosas.

**¿Cómo puedes planificar tus ahorros para cumplir tus metas a largo plazo, como estudiar en la universidad o emprender un negocio?** Planificar los ahorros implica definir metas claras, calcular cuánto necesitas ahorrar mensualmente y buscar opciones seguras, como cuentas de ahorro, que te permitan ganar intereses.

**¿Qué decisiones financieras puedes tomar hoy para ayudar a tu familia a mejorar su situación económica?** Puedes contribuir reduciendo gastos innecesarios, ayudando a planificar un presupuesto familiar, o incluso buscando formas de generar ingresos adicionales, como pequeños emprendimientos.

### I. PROPÓSITO DE APRENDIZAJE

COMPETENCIA	GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONOMICOS
Capacidades	Desempeños
<p>Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero</p> <p><b>Toma decisiones económicas y financieras</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Explica las relaciones entre los agentes del sistema económico y financiero global (organismos financieros y organismos de cooperación internacional) reconociendo los desafíos y las oportunidades que ofrecen para el desarrollo del Perú en el marco de la globalización económica.</li> <li>Describe la dinámica de los bloques económicos mundiales y el papel de los organismos financieros internacionales. Explica la importancia del mercado y el comercio internacional en esta dinámica.</li> <li>Explica cómo el Estado cumple un rol regulador y supervisor dentro del sistema financiero nacional, y define la política fiscal y monetaria del país.</li> <li>Propone alternativas para el uso responsable de los recursos económicos y financieros del país teniendo en cuenta los riesgos y oportunidades que ofrece el contexto económico global.</li> <li>Utiliza las normas que protegen los derechos de los consumidores para tomar decisiones económicas y financieras informadas y responsables.</li> </ol> <p>Sustenta una posición crítica ante prácticas económicas y financieras ilícitas e informales, y ante prácticas de producción y consumo que afectan el ambiente y los derechos humanos, así como ante el incumplimiento de responsabilidades tributarias y decisiones financieras que no tengan en cuenta un fin previsional.</p>

## ENFOQUES TRANSVERSALES

ENFOQUES TRANSVERSALES	ACTITUDES QUE SE DEMUESTRAN CUANDO...
ENFOQUE AMBIENTAL	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Disposición para colaborar con el bienestar y la calidad de vida de las generaciones presentes y futuras, así como con la naturaleza asumiendo el cuidado del planeta.</li> <li>• Disposición a evaluar los impactos y costos ambientales de las acciones y actividades cotidianas, y a actuar en beneficio de todas las personas, así como de los sistemas, instituciones y medios compartidos de los que todos dependemos.</li> <li>• Aprecio, valoración y disposición para el cuidado a toda forma de vida sobre la Tierra desde una mirada sistémica y global, revalorando los saberes ancestrales.</li> </ul>
ENFOQUE ORIENTACION AL BIEN COMUN	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Disposición a reconocer a que, ante situaciones de inicio diferentes, se requieren compensaciones a aquellos con mayores dificultades.</li> <li>• Disposición a apoyar incondicionalmente a personas en situaciones comprometidas o difíciles.</li> <li>• Identificación afectiva con los sentimientos del otro y disposición para apoyar y comprender sus circunstancias.</li> <li>• Disposición a valorar y proteger los bienes comunes y compartidos de un colectivo.</li> </ul>

## II. SECUENCIA DE SESIONES

SESION	PROPOSITO	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	EVIDENCIA	INSTRUMENTO
<b>Introducción a la educación financiera</b>	Comprender la importancia de la educación financiera en la vida cotidiana. ¡Revisar dos cursos de finanzasaltoque.pe SOS! No logro ahorrar y finanzas para empezar	Introducción del programa Educación financiera en tu cole Presentación del título y las líneas temáticas Presentación de la Rubrica de evaluación Motivación video invictus	Formula conceptos básicos de las líneas temáticas Identificar el problema, causas y consecuencias diagrama del ¿por qué? ¿por qué?	Organizador visual de los conceptos básicos de ahorro, presupuesto, con al menos tres autores Diagrama ¿por qué? ¿por qué?	Lista de cotejo
<b>Identificación del problema respecto a las líneas temáticas financieras</b>	Formula un presupuesto personal y reconocer la importancia del ahorro, (revisa plantillas de los cursos seguidos) analicen las principales causas y consecuencias del problema identificado respecto a un problema de presupuesto, ahorro o inversión	Taller práctico para elaborar un presupuesto personal. Presentación sobre estrategias de ahorro seguidos en el curso (trabajar en sala de cómputo o proyectar) Elige y presenta su problema y solución a través de las 9 tecnicas presentadas	- Viabilidad y claridad del presupuesto, puede mejorar la plantilla de los cursos o elaborar otra propuesta	Elabora o mejora su plantilla personalizada del presupuesto personal	Lista de cotejo
<b>Formulación de la solución al problema financiero en base a una línea temática</b>	Los estudiantes justifican su proyecto en educación financiera, y formula una solución a base a una línea, estas pueden ser cultura de ahorro, inclusión financiera, presupuesto personal/familiar,	Lluvia de ideas para proponer soluciones al problema. Evaluación de las propuestas en base a criterios de sostenibilidad, factibilidad y alineación a los objetivos del proyecto.	Propone soluciones sostenibles que atienden de manera integral el problema identificado.	Matriz de evaluación de alternativas que considere aspectos de sostenibilidad, factibilidad y	Lista de cotejo

	consumidor responsable y emprendimiento	Selección de la(s) alternativa(s) de solución más viable(s).	Fundamenta sus propuestas considerando criterios de sostenibilidad, factibilidad y alineación a los objetivos.	alineación a objetivos.	
<b>Planificando y recopilando información de campo Bitácora digital sustentada</b>	planifiquen y organicen el viaje de investigación, identificando los recursos necesarios y elaborando un presupuesto recopilen información y evidencias a través del viaje de investigación, lo que les permitirá comprender mejor la problemática.	Definición de los objetivos y alcance del viaje de investigación. Identificación de los recursos (financieros, humanos, materiales) necesarios. Elaboración de un presupuesto y estrategias de ahorro para obtener los recursos. Ejecución del viaje de investigación para recopilar información y evidencias. Entrevistas, observación directa, registro fotográfico, etc.	Elabora un plan de trabajo detallado y realista Demuestra capacidad de observación, análisis y registro de la información.	Planifica el registro de observación, fotografías, entrevistas u otros insumos Bitácora digital evidencia el proceso de recolección de información.	Lista de cotejo
<b>Sistematizamos y presentamos el proyecto de educación financiera</b>	Organizan y analizan la información recopilada, identificando hallazgos clave y elaborando conclusiones preliminares.	los estudiantes organización y análisis de la información recopilada. Identificación de hallazgos clave y evidencias. Elaboración de conclusiones preliminares. Preparación de la presentación final del proyecto	Organiza y analiza la información recopilada de manera coherente y rigurosa. Identifica hallazgos clave y elabora conclusiones preliminares fundamentadas. Comunica de manera clara, organizada y convincente los hallazgos y propuestas de solución.	Presentación multimedia.	Rubrica de evaluación adaptada

### III. PRODUCCIONES / ACTUACIONES

Elaboración y presentación de su proyecto de indagación social

Rubrica de evaluación de indagación social

Crterios	Excelente AD	Satisfactorio A	En Proceso B	Inicio C
<b>Identifica el problema</b>	<i>Presenta con gran precisión el contexto, problema de indagación, justificación, objetivos y menciona las</i>	Presenta adecuadamente el contexto, problema de indagación, justificación,	Presenta de manera incompleta el contexto, problema de indagación, justificación,	No presenta adecuadamente el contexto, problema de indagación, justificación,

	<i>principales fuentes utilizadas al menos 3 autores</i>	objetivos y menciona algunas fuentes utilizadas.	objetivos y menciona pocas fuentes utilizadas.	objetivos ni menciona las fuentes utilizadas.
<b>Identificación del ODS (Objetivo de desarrollo sostenible)</b>	<i>Identifica el ODS correspondiente a su temática, justifica social sobre su elección y proporciona argumentos sólidos</i>	La pregunta planteada es adecuada, pero puede ser mejorada en claridad o viabilidad, demostrando un problema histórico, ambiental/territorial o económico.	La pregunta planteada tiene algunos problemas de claridad o viabilidad, demostrando de manera parcial un problema histórico, ambiental/territorial o económico.	La pregunta planteada no es clara, precisa ni viable, y no demuestra un problema histórico, ambiental/territorial o económico.
<b>Factibilidad, diseño, impacto y alcance de la propuesta de solución</b>	<i>Explica detalladamente los pasos seguidos para abordar el problema, las fuentes de información consultadas o utilizadas, y justifica de manera clara y precisa al menos tres criterios de selección de las fuentes.</i>	Explica adecuadamente los pasos seguidos para abordar el problema, las fuentes de información consultadas o utilizadas, y justifica de manera clara al menos dos criterios de selección de las fuentes.	Explica de manera incompleta los pasos seguidos para abordar el problema, las fuentes de información consultadas o utilizadas, y justifica de manera básica al menos un criterio de selección de las fuentes	No explica claramente los pasos seguidos para abordar el problema, las fuentes de información consultadas o utilizadas, ni justifica los criterios de selección de las fuentes.
<b>Contenido confiable y preciso, conclusiones</b>	<i>Presenta sus argumentos de manera excepcional, basados en diversas fuentes, incluye un análisis que compara y contrasta perspectivas, y utiliza citas y parafraseo de manera ejemplar. Interpreta la información de las fuentes de manera sobresaliente, considerando causas, consecuencias y actores sociales, y formula una propuesta de acciones sólida.</i>	Presenta sus argumentos de manera adecuada, basados en diversas fuentes, incluye un análisis que compara y contrasta perspectivas, y utiliza citas y parafraseo de manera apropiada. Interpreta la información de las fuentes de manera satisfactoria, considerando causas, consecuencias y actores sociales, y formula una propuesta de acciones coherente.	Presenta sus argumentos de manera básica, basados en algunas fuentes, incluye un análisis que compara y contrasta perspectivas de manera limitada, y utiliza citas y parafraseo de manera básica. Interpreta la información de las fuentes de manera parcial, considerando de manera incompleta causas, consecuencias y actores sociales, y formula una propuesta de acciones limitada.	No presenta argumentos sólidos, ni realiza un análisis que compare y contraste perspectivas, ni utiliza citas y parafraseo de manera apropiada. No interpreta adecuadamente la información de las fuentes, ni considera causas, consecuencias y actores sociales, ni formula una propuesta de acciones coherente.
<b>Conclusiones</b>	<i>Las conclusiones presentan de manera excepcional una respuesta a la pregunta de indagación, formulan una reflexión destacada sobre el problema indagado.</i>	Las conclusiones presentan de manera adecuada una respuesta a la pregunta de indagación, formulan una reflexión apropiada sobre el problema indagado.	Las conclusiones presentan de manera básica una respuesta a la pregunta de indagación, formulan una reflexión limitada sobre el problema indagado.	Las conclusiones no presentan de manera apropiada una respuesta a la pregunta de indagación, ni formulan una reflexión sobre el problema indagado.
<b>Anexos</b>	<i>Incluye más de dos ilustraciones que dan cuenta del proceso de indagación, con títulos claros, y una lista completa de fuentes consultadas y personas entrevistadas.</i>	Incluye al menos dos ilustraciones que dan cuenta del proceso de indagación, con títulos, y una lista adecuada de fuentes consultadas y personas entrevistadas.	Incluye al menos una ilustración que da cuenta del proceso de indagación, con título, y una lista básica de fuentes consultadas y personas entrevistadas.	No incluye ilustraciones que den cuenta del proceso de indagación, ni una lista apropiada de fuentes consultadas y personas entrevistadas.
<b>Aspectos formales del informe virtual</b>	<i>El informe cumple con todas las partes y exigencias planteadas,</i>	El informe cumple con la mayoría de las partes y	El informe cumple con algunas de las partes y exigencias	El informe no cumple con las partes y exigencias planteadas,

	<i>las fuentes están debidamente citadas según formato APA, y la lista de referencias es completa y pertinente.</i>	exigencias planteadas, las fuentes están citadas según formato APA, y la lista de referencias es adecuada.	planteadas, las fuentes están citadas de manera básica, y la lista de referencias es incompleta	las fuentes no están citadas adecuadamente, y la lista de referencias es insuficiente.
<b>Presentación y comunicación de la indagación (exposición)</b>	<i>La exposición es fluida, considera los objetivos, metodología, hallazgos y conclusiones de manera excepcional, demuestra un manejo y comprensión sobresaliente de diversas fuentes, capacidad de síntesis y argumentos sólidamente sustentados.</i>	La exposición es adecuada, considera los objetivos, metodología, hallazgos y conclusiones de manera apropiada, demuestra un manejo y comprensión satisfactorio de diversas fuentes, capacidad de síntesis y argumentos sustentados.	La exposición es básica, considera de manera limitada los objetivos, metodología, hallazgos y conclusiones, demuestra un manejo y comprensión parcial de diversas fuentes, capacidad de síntesis y argumentos limitados.	La exposición no es fluida, ni considera adecuadamente los objetivos, metodología, hallazgos y conclusiones, no demuestra un manejo y comprensión de diversas fuentes, ni capacidad de síntesis ni argumentos sustentados.

---

Prof. Carmen Rosa Alvarez Condori  
**DOCENTE**

---

Prof. Hector Condori  
**COORDINADOR**

---

Prof. Juan Velez  
**DIRECTOR**