**Sesión de aprendizaje**

**TÍTULO DE LA SESIÓN: Conocemos los productos financieros**

1. **DATOS GENERALES**
   1. **INSTITUCIÓN EDUCATIVA :** [IE 0013 Bernardo O'higgins](https://identicole.minedu.gob.pe/colegio/05558620)
   2. **ÁREA :** Ciencias Sociales
   3. **GRADO Y SECCIÓN :** 4º “A” y “B”
   4. **DURACIÓN :** 4 horas
   5. **TURNO :** Tarde
   6. **DOCENTE :** Magdalena Amanda Francia Bernedo
2. **APRENDIZAJE ESPERADO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PROPÓSITO DE LA SESIÓN** | Conocer los principales productos financieros y sus características para tomar decisiones informadas. | |
| **COMPETENCIA** | **CAPACIDAD** | **DESEMPEÑOS PRECISADOS** |
| **Gestiona responsablemente los recursos económicos** | Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero | * Identifica los principales productos financieros (cuentas de ahorro, depósitos a plazo, créditos, seguros, etc.) * Compara las características y beneficios de los diferentes productos financieros |
| Toma decisiones económicas y financieras | * Toma decisiones informadas sobre la elección de productos financieros. |
| **EDUCCIÓN FINANCIERA** | | |
| **COMPETENCIA** | **CAPACIDAD** | **DESEMPEÑOS PRECISADOS** |
| **Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social** | Crea propuestas de valor | Selecciona productos financieros adecuados para financiar un proyecto emprendedor. |
| Aplica habilidades técnicas | Calcula los costos y beneficios de utilizar diferentes productos financieros en un proyecto emprendedor. |
| **RETO** | | **EVIDENCIAS** |
| Diseñar una guía informativa sobre los principales productos financieros y sus características. | | * Ficha * Análisis de casos * Guía informativa |

|  |  |
| --- | --- |
| **ENFOQUES TRANSVERSALES** | |
| **Enfoque inclusivo** | |
| **Valor(es)** | Respeto por las diferencias |
| **Actitud(es)** | Reconocimiento al valor inherente de cada persona y de sus derechos, por encima de cualquier diferencia. |
| **Enfoque ambiental** | |
| **Valor(es)** | Solidaridad planetaria y equidad intergeneracional |
| **Actitud(es)** | 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. |

1. **SECUENCIA DIDÁCTICA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **SECUENCIA DIDÁCTICA** | **RECURSOS** | **TIEMPO** |
| **INICIO:** | **Plumones**  **Pizarra**  **Ficha de**  **Lápices**  **Cuaderno**  **Hojas informativas**  **Papelógrafos**  **Plumones** | **25**  **130** |
| * La docente les da la bienvenida, realiza la oración y genera un espacio para que los estudiantes expresen cómo se sienten. * Los estudiantes observan y analizan la siguiente situación significativa:   En la clase de 4to de secundaria del Colegio Bernardo O'higgins, los estudiantes han estado aprendiendo sobre la importancia de la educación financiera. Como parte de su aprendizaje, la profesora Ana les propone un reto: organizar un proyecto de ahorro en grupo para financiar un viaje de estudios al final del año escolar. Cada estudiante debe investigar y presentar un producto financiero que les ayude a ahorrar y gestionar el dinero de manera efectiva.   * **Los estudiantes responden a las siguientes preguntas:** * ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de los diferentes productos financieros que investigaron, y cómo afectan estas características a su decisión de ahorrar para el viaje? * ¿Cómo podría el uso de un producto financiero específico influir en la capacidad de su grupo para alcanzar la meta de ahorro para el viaje? * ¿Qué factores deben considerar al elegir un producto financiero para un proyecto de ahorro, y cómo pueden estos factores variar según las necesidades de cada grupo?   Con los aportes de los estudiantes y la retroalimentación de la docente se determina que es fundamental que comprendan que cada producto tiene características únicas que pueden beneficiar o limitar su capacidad de ahorro. Al elegir un producto financiero, debe considerar no solo la tasa de interés, sino también la accesibilidad, los plazos y sus propias metas.   * La docente pregunta por qué será útil aprender sobre este aprendizaje o tema.   **DESARROLLO**  **ACTIVIDAD 1:** **Trabajo en equipo**   * Los estudiantes se dividen en grupos y comienzan a investigar diferentes productos financieros, como cuentas de ahorro, depósitos a plazo, fondos mutuos y otros. Cada grupo tiene que elegir un producto que consideren el más adecuado para su proyecto de ahorro y preparar una presentación para explicar por qué lo eligieron, sus características, beneficios y posibles desventajas. * La docente anima a los estudiantes a que, a partir de lo trabajado, vuelvan a responder las preguntas iniciales de la situación significativa y determinen de qué se han podido dar cuenta.   **Actividad 2: Trabajo individual**   * Los estudiantes reciben una ficha informativa sobre los productos financieros, leen la información y subrayan las ideas más relevantes.   **Actividad 3: Análisis de casos – Trabajo en equipo**   * Los estudiantes conforman equipos y cada equipo recibe una cartilla con un caso a analizar.   **Caso 1**: Cuenta de Ahorros  María es una estudiante de 15 años que recibe una mesada de sus padres cada mes. Ella decide abrir una cuenta de ahorros en el banco para guardar parte de su dinero y no gastarlo todo de una vez. Cada vez que recibe su mesada, transfiere una cantidad fija a su cuenta de ahorros. Después de 6 meses, María ha ahorrado una cantidad considerable y decide usar ese dinero para comprar un regalo de cumpleaños para su madre.  **Caso 2: Depósito a Plazo Fijo**  Pedro es un joven emprendedor de 17 años que acaba de recibir una herencia de su abuelo. Él decide invertir parte de ese dinero en un depósito a plazo fijo en el banco. El banco le ofrece una tasa de interés atractiva si deja su dinero depositado por un año. Pedro acepta y después de un año, recibe el dinero que depositó más los intereses ganados. Él usa ese dinero para financiar la puesta en marcha de su propio negocio.  **Caso 3: Tarjeta de Crédito**  Lucía es una estudiante de 16 años que necesita comprar una laptop para sus estudios. Sus padres le ofrecen prestarle el dinero, pero ella decide usar su tarjeta de crédito para hacer la compra. Lucía sabe que debe pagar el monto total de la compra antes de la fecha de vencimiento para evitar intereses. Ella hace un presupuesto y logra pagar la deuda de la tarjeta de crédito en 3 meses.  **Caso 4: Fondo Mutuo**  Juan es un estudiante de 15 años que recibió una pequeña herencia de su tío. Él decide invertir ese dinero en un fondo mutuo de renta variable. El fondo invierte en acciones de empresas que Juan considera que tienen buen potencial de crecimiento. Después de 2 años, el valor de las acciones ha subido y Juan decide vender sus participaciones en el fondo. Él obtiene una ganancia y usa ese dinero para pagar parte de sus estudios universitarios.  **Caso 5: Caso 5: Seguro de Vida**  María es una estudiante de 16 años que practica deportes de alto riesgo. Sus padres deciden contratarle un seguro de vida para protegerla en caso de accidentes. El seguro cubre gastos médicos y una indemnización en caso de fallecimiento. María se siente más segura y puede disfrutar de sus actividades deportivas sin preocuparse tanto por los riesgos.  **Los estudiantes responden las siguientes preguntas de reflexión:**   * ¿Qué productos financieros has utilizado o te gustaría utilizar en el futuro y por qué? * ¿Crees que es importante aprender sobre productos financieros desde temprana edad? ¿Cómo te puede beneficiar este conocimiento? * ¿Qué estrategias podrías implementar para ahorrar e invertir de manera efectiva? * Los estudiantes diseñan una guía informativa para exponer el producto asignado siguiendo las siguientes indicaciones: * Investiga el producto financiero asignado, su definición, ventaja, desventaja y características. * Utiliza herramientas digitales en tu dispositivo o diseña tu infografía de forma física. * Comparte la información de tu infografía en clase. |
| **CIERRE**   * Se replantea la pregunta: ¿Cómo crees que el conocimiento sobre productos financieros puede influir en tus decisiones económicas a corto y largo plazo? | **25** |
| **Metacognición**   * Los estudiantes realizan una metacognición: * ¿Qué conceptos nuevos aprendí hoy sobre los productos financieros que no conocía antes? * ¿Cómo puedo aplicar lo que aprendí en mi vida diaria para mejorar mi gestión financiera personal? * ¿Qué dificultades encontré al estudiar los diferentes productos financieros y cómo puedo superarlas en el futuro? |

1. **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

**Docente**

1. Ministerio de Educación del Perú. (2016). Currículo Nacional de la Educación Básica. Lima: MINEDU.
2. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2019). Guía del docente de Educación Secundaria. Lima: SBS.
3. Banco Central de Reserva del Perú. (2018). Educación Financiera: Guía para el docente. Lima: BCRP.

**Estudiantes**

1. Santillana. (2021). Educación Financiera 4to Secundaria. Lima: Santillana.
2. Norma. (2020). Finanzas en mi Colegio 4to Secundaria. Lima: Norma.

**INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN**

| **Criterio** | **Excelente** | **Bueno** | **Regular** | **Insuficiente** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Identificación de productos financieros | Identifica y describe correctamente los principales productos financieros | Identifica la mayoría de los productos financieros, pero con algunas imprecisiones | Identifica solo algunos productos financieros básicos | No identifica correctamente los productos financieros |
| Comparación de características | Compara detalladamente las características y beneficios de los diferentes productos financieros | Compara las características y beneficios de los productos financieros, pero con algunos vacíos | Compara solo algunas características básicas de los productos financieros | No compara adecuadamente las características de los productos financieros |
| Calidad de la guía informativa | La guía informativa es clara, concisa y visualmente atractiva | La guía informativa es adecuada, pero le falta algunos elementos de claridad o diseño | La guía informativa es poco clara o visualmente poco atractiva | No elabora una guía informativa o esta es de muy baja calidad |

ANEXO

**FICHA INFORMATIVA**

**Productos Financieros**

Los productos financieros son herramientas que permiten gestionar el dinero, ahorrar, invertir y protegerse ante riesgos. A continuación, se presentan algunos de los productos financieros más comunes y sus características.

1. **Cuenta de Ahorro**

* **Descripción**: Es un producto bancario que permite a los usuarios depositar dinero y ganar intereses sobre el saldo.
* **Beneficios**:
  + Acceso fácil a los fondos.
  + Seguridad para el dinero ahorrado.
  + Intereses generados por el saldo.
* **Uso**: Ideal para ahorrar para metas a corto plazo, como un viaje o un gadget.



2. **Depósito a Plazo Fijo**

* **Descripción**: Consiste en depositar una cantidad de dinero en el banco por un período determinado, a cambio de una tasa de interés fija.
* **Beneficios**:
  + Generalmente ofrece tasas de interés más altas que una cuenta de ahorro.
  + Seguridad, ya que el capital está garantizado.
* **Uso**: Adecuado para ahorrar a mediano o largo plazo, como para la educación universitaria.

3. **Tarjeta de Crédito**

* **Descripción**: Es un medio de pago que permite a los usuarios comprar bienes y servicios a crédito, con la obligación de pagar el monto total o una parte en un plazo determinado.
* **Beneficios**:
  + Facilita compras sin necesidad de efectivo.
  + Puede ofrecer recompensas o beneficios adicionales.
* **Uso**: Útil para gastos imprevistos, pero requiere responsabilidad para evitar deudas.

4. **Fondo Mutuo**

* **Descripción**: Es un conjunto de inversiones en acciones, bonos y otros activos, gestionado por profesionales.
* **Beneficios**:
  + Diversificación del riesgo.
  + Acceso a inversiones que de otro modo serían difíciles de alcanzar.
* **Uso**: Ideal para quienes buscan invertir a largo plazo y no tienen el tiempo o el conocimiento para gestionar sus inversiones.

5. **Seguro de Vida**

* **Descripción**: Es un contrato que proporciona un pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento del asegurado.
* **Beneficios**:
  + Proporciona seguridad financiera a los seres queridos.
  + Puede incluir beneficios adicionales como ahorro o inversión.
* **Uso**: Importante para quienes tienen dependientes financieros, como hijos o cónyuges.

**Preguntas de Reflexión**

* + - **¿Qué producto financiero crees que es más relevante para tu situación actual y por qué?**
    - **¿Cómo podrías utilizar una cuenta de ahorro para alcanzar una meta personal?**
    - **¿Qué consideraciones deberías tener al usar una tarjeta de crédito para evitar problemas financieros?**