**UNIDAD 04**

**"EDUCACIÓN FINANCIERA: TOMANDO DECISIONES INFORMADAS PARA TU FUTURO ECONÓMICO"**

**LEMA*: "Ahorra Hoy, Invierte en tu Mañana: Construyendo Futuro con Educación Financiera"***

1. **DATOS INFORMATIVOS**
2. **UGEL** : CAJABAMBA
3. **Institución Educativa JEC** : “JORGE BASADRE”
4. **Área** : **Educación para el Trabajo**
5. **Grado y sección** : TERCERO “A”– “B”
6. **Horas semanales** : 04 horas
7. **Turno** : Mañana – Tarde
8. **Duración** : 09 semanas (Del 13/10 al 19/12)
9. **Director** : Prof. Victor Hugo Astopilco Calderón
10. **Coordinador** : Prof. Felipe Obedt González Álvarez
11. **Docente** : Prof. María Cesibel Francisco Vilca
12. **SITUACIÓN SIGNIFICATIVA:**

En la comunidad de Lluchubamba, se ha identificado una preocupante carencia de educación financiera en las familias de las y los estudiantes de la Institución Educativa JEC "Jorge Basadre". Esta falta de conocimiento ha dificultado la creación de hábitos sólidos de ahorro y la inversión productiva, limitando las oportunidades de bienestar económico a largo plazo. Surge una pregunta clave: **¿Cómo preparar a las y los estudiantes para gestionar su dinero de manera responsable y efectiva? ¿Cómo podemos formar a las y los estudiantes de la I.E. JEC "Jorge Basadre" para que tomen decisiones financieras inteligentes que promuevan el ahorro y la inversión responsable, con el fin de garantizar un futuro económico sostenible y fomentar una cultura de ahorro dentro de la institución y la comunidad?**

En este contexto, el reto es diseñar e implementar estrategias que permitan a las y los estudiantes desarrollar competencias financieras clave, capacitándolos para tomar decisiones informadas sobre ahorro e inversión. Esto no solo contribuirá a su estabilidad económica futura, sino también al desarrollo de una cultura financiera sólida en la comunidad. Como parte de este esfuerzo, se buscará la creación de un programa de ahorro escolar, donde las y los estudiantes puedan aplicar de manera práctica lo aprendido, gestionando su dinero de forma segura y responsable.

1. **PROPÓSITO:**

Las y los estudiantes de la IE “Jorge Basadre”, adquieran las competencias necesarias para planificar, ejecutar y evaluar proyectos de emprendimiento económico que integren conceptos de educación financiera, fomentando hábitos de ahorro e inversión responsable.

A través de esta unidad, se busca que las y los estudiantes no solo adquieran conocimientos técnicos sobre la gestión de proyectos, sino que también desarrollen habilidades prácticas para manejar sus propios recursos económicos de manera efectiva y sostenible. Esto contribuirá a su autonomía financiera y les permitirá tomar decisiones informadas, fortaleciendo a su vez el bienestar económico de sus familias y comunidad.

|  |
| --- |
| **COMPETENCIA** |
| **Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social**  **Capacidades**   * Crea propuestas de valor. * Aplica habilidades técnicas. * Trabaja cooperativamente para lograr objetivos y metas. * Evalúa los resultados del proyecto de emprendimiento. |

1. **ENFOQUES TRANSVERSALES**

|  |  |
| --- | --- |
| **Enfoque de Búsqueda de la Excelencia.** | |
| Valores | Superación personal |
| Actitudes que suponen | Disposición a adquirir cualidades que mejorarán el propio desempeño y aumentarán el estado de satisfacción consigo mismo y con las circunstancias |
| Ejemplo | Docentes y estudiantes utilizan sus cualidades y recursos al máximo posible para cumplir con éxito las metas que se proponen a nivel personal y colectivo.  Docentes y estudiantes se esfuerzan por superarse, buscando objetivos que representen avances respecto de su actual nivel de posibilidades en determinados ámbitos de desempeño. |
| **Enfoque orientación al bien común** | |
| Valores | Equidad y justicia. |
| Actitudes que suponen | Disposición a reconocer a que ante situaciones de inicio diferentes, se requieren compensaciones a aquellos con mayores dificultades. |
| Ejemplo | Los estudiantes comparten siempre los bienes disponibles para ellos en los espacios educativos (recursos, materiales, instalaciones, tiempo, actividades, conocimientos) con sentido de equidad y justicia. |

1. **PRODUCTO: Proyecto de emprendimiento orientado a la Educación Financiera**
2. **SECUENCIA DE ACTIVIDADES**

|  |  |
| --- | --- |
| Sesión 01: 04 horas  “Introducción a la Educación Financiera ” | Sesión 02: 02 horas  "Organizando nuestro Futuro: El Poder de un Presupuesto Familiar Inteligente" |
| Desempeño:   * Selecciona en equipo necesidades o problemas financieros básicos de su entorno familiar o escolar, para mejorarlo o resolverlo a partir de su campo de interés. Determina los principales factores que los originan utilizando información obtenida a través de la observación y entrevistas grupales estructuradas. * Planifica las actividades de su equipo en un clima de diálogo y respeto hacia las ideas y opiniones de los demás. Asume con responsabilidad su rol y colabora con las tareas de sus compañeros compartiendo información, estrategias y recursos para el logro del objetivo común.   Propósito:   * Comprender la importancia de la educación financiera y cómo las decisiones económicas informadas impactan en nuestro bienestar futuro; a través de actividades, simulaciones de situaciones financieras, para empoderarnos en la gestión de recursos y fomentar el emprendimiento.   Criterios de evaluación:   * Identifica y plantea soluciones creativas para problemas financieros ficticios relacionados con el ahorro y gasto en situaciones simuladas. * Usa conceptos de educación financiera para tomar decisiones informadas, utilizando adecuadamente herramientas para la infografía. * Colabora con su equipo en el análisis de las situaciones ficticias, aportando ideas y respetando las opiniones de los demás. * Reflexiona sobre las decisiones tomadas en la simulación y evalúa su impacto a corto y largo plazo.   Recursos temáticos: conocimientos   * Educación Financiera.   Evidencia:   * Creación de una infografía que explique la importancia de tomar decisiones financieras. * Decisiones tomadas durante la actividad práctica (Situaciones Simuladas). | **Desempeño**:   * Elabora y aplica instrumentos de recojo de información para determinar los beneficios o pérdidas económicas, el impacto en el presupuesto familiar, el impacto social y ambiental generado, para incorporar mejoras. * Planifica las actividades de su equipo en un clima de diálogo y respeto hacia las ideas y opiniones de los demás. Asume con responsabilidad su rol y colabora con las tareas de sus compañeros compartiendo información, estrategias y recursos para el logro del objetivo común.   **Propósito**:  Comprender la importancia de crear un presupuesto familiar, la distribución de los ingresos del hogar y cómo incluir en el presupuesto los gastos comunes como servicios, alimentación y educación. Este conocimiento nos ayudará a gestionar las finanzas familiares y aplicar el concepto a futuros proyectos.  **Criterios de evaluación:**   * Identifica los gastos clave en un presupuesto familiar. * Organiza y distribuye ingresos y gastos de forma lógica en una tabla, haciendo uso de las herramientas adecuadas. * Colabora en equipo para simular y asignar presupuesto de manera eficaz. * Reflexiona sobre la eficacia y sostenibilidad del presupuesto creado.   **Recursos temáticos: conocimientos**   * Presupuesto familiar.     **Evidencia**:   * Modelo de presupuesto familiar con ingresos y gastos. * Reflexión escrita sobre el proceso presupuestario. |
| Sesión 03: 04 horas  “Ahorrando e Invirtiendo para un futuro mejor” | **Sesión 04: 02 horas**  **“Capital Semilla: La Llave para Emprender tus Sueños”** |
| Desempeño:   * Determina los recursos necesarios para optimizar el ahorro y la inversión en un proyecto financiero. Genera acciones para reducir estos gastos y aumentar su capacidad de ahorro, formulando un plan que considere alternativas de inversión. * Planifica las actividades de su equipo en un clima de diálogo y respeto hacia las ideas y opiniones de los demás. Asume con responsabilidad su rol y colabora con las tareas de sus compañeros compartiendo información, estrategias y recursos para el logro del objetivo común.   Propósito:   * Analizar nuestros hábitos de consumo para identificar y reducir gastos hormiga, fantasma y vampiro, reflexionar sobre la importancia del ahorro y la inversión como pilares para una vida financiera saludable, y evaluar estrategias para optimizar nuestras finanzas personales y futuros proyectos de emprendimiento.   Criterios de evaluación:   * Identifica gastos hormiga, fantasma y vampiro en sus hábitos de consumo. * Proponer estrategias para optimizar el ahorro y las inversiones. * Participa activamente con sus compañeros, tomando decisiones financieras fundamentadas. * Evalúa cómo las decisiones de ahorro e inversión impactan en sus proyectos de emprendimiento.   Recursos temáticos: conocimientos   * Ahorro e inversión * Gastos Hormiga, Vampiro, Fantasma.   Evidencia:   * Alcancía de material reciclado. * Cuadro de análisis de Gastos y propuesta de inversión. * Análisis personal de hábitos de consumo (identificación de gastos hormiga, fantasma y vampiro). | **Desempeño**:   * Determina los recursos, como el capital semilla, que se requieren para elaborar una propuesta de valor en un emprendimiento y genera acciones para adquirirlos. Formula un plan de acción para obtener el capital semilla y desarrollar la propuesta, considerando alternativas de solución ante contingencias o situaciones imprevistas. * Planifica las actividades de su equipo en un clima de diálogo y respeto hacia las ideas y opiniones de los demás. Asume con responsabilidad su rol y colabora con las tareas de sus compañeros compartiendo información, estrategias y recursos para el logro del objetivo común.   **Propósito**:   * Aprender sobre el capital semilla, su importancia, cómo obtenerlo y utilizarlo de manera eficiente para desarrollar proyectos innovadores, mediante propuestas que fortalezcan competencias emprendedoras y permitan aplicar estos conocimientos en futuros proyectos personales o profesionales.   **Criterios de evaluación**:   * Identifica una necesidad o problema y desarrolla una solución innovadora. * Utiliza herramientas de planificación para definir cómo obtener y usar el capital semilla. * Colabora con su equipo para presentar una propuesta sólida y viable. * Reflexiona sobre la viabilidad del proyecto y las oportunidades de mejora.   **Recursos temáticos: conocimientos**   * Capital semilla y emprendimiento.   **Evidencia**:   * Propuesta de proyecto de emprendimiento con plan para obtener capital semilla. |
| Sesión 05: 04 horas  “Convierte Tu Idea en Éxito: Engancha a un Inversionista Ángel” | **Sesión 06: 04 horas**  **“Descubriendo los Tipos de Empresas en Perú”** |
| Desempeño:   * Diseña alternativas de propuestas de valor creativas e innovadoras que presentan a través de prototipos, y las valida simulando una presentación ante un inversionista ángel, incorporando sugerencias de mejora. Determina la propuesta de valor en función de sus implicancias éticas, sociales, ambientales, económicas y su atractivo para un inversionista ángel. * Planifica las actividades de su equipo en un clima de diálogo y respeto hacia las ideas y opiniones de los demás. Asume con responsabilidad su rol y colabora con las tareas de sus compañeros compartiendo información, estrategias y recursos para el logro del objetivo común.   Propósito:   * Aprenderemos qué es un inversionista ángel, cómo se diferencia de otros tipos de financiamiento, y cómo presentar una propuesta atractiva para captar su interés. Usaremos casos prácticos, trabajo en equipo y la creación de una presentación para "convencer" a un inversionista ficticio, aplicando estos conocimientos a proyectos reales.   Criterios de evaluación:   * Presenta una idea de negocio innovadora que resuelva una necesidad y atraiga inversión. * Utiliza conceptos financieros (como inversión, retorno, riesgo) para sustentar su propuesta de negocio. * Participa activamente en la creación colectiva de la propuesta, asignando roles y colaborando para cumplir con las metas del grupo. * Reflexiona sobre las fortalezas y áreas de mejora en su propuesta de negocio luego de recibir feedback del equipo y docente.   Recursos temáticos: conocimientos   * Inversionista Ángel   Evidencia:   * Propuesta financiera en Power Point que incluye gráficos, costos, beneficios esperados, y justificación para un inversionista ángel. | **Desempeño**:   * Selecciona en equipo el tipo de empresa más adecuado para satisfacer las necesidades de un grupo de usuarios de su entorno, considerando las características y ventajas de cada clasificación de empresa. * Determina los recursos necesarios para formalizar un emprendimiento y elige el tipo de empresa más adecuado, considerando los beneficios, responsabilidades y costos asociados a cada tipo de empresa. * Planifica las actividades de su equipo en un clima de diálogo y respeto hacia las ideas y opiniones de los demás. Asume con responsabilidad su rol y colabora con las tareas de sus compañeros compartiendo información, estrategias y recursos para el logro del objetivo común.   **Propósito**:   * Exploraremos los distintos tipos de empresas y su clasificación mediante exposiciones grupales, actividades creativas y el análisis de productos reales, con el fin de comprender cómo elegir el tipo adecuado de empresa al formalizar un emprendimiento y su impacto en su éxito.   **Criterios de evaluación:**   * Explica las características de los tipos de empresas de manera clara. * Elabora material visual comprensible y bien organizado. * Colabora en su equipo para lograr una exposición efectiva. * Argumenta de manera crítica sobre la mejor opción de tipo de empresa.   **Recursos temáticos: conocimientos**   * Tipos de empresas   **Evidencia:**   * Exposición grupal sobre tipos de empresas. * Identificación del tipo de empresa de productos reales. |
| Sesión 07: 02 horas  “Formalizando nuestro emprendimiento” | **Sesión 08: 02 horas**  ¡**Señales** **que Protegen!** |
| Desempeño:   * Determina los recursos necesarios para la constitución de una empresa y genera acciones para adquirirlos. Formula un plan de acción para elaborar los documentos clave (minuta, escritura pública, licencia de funcionamiento) considerando alternativas de solución ante posibles contingencias o situaciones imprevistas durante el proceso de formalización. * Planifica las actividades de su equipo en un clima de diálogo y respeto hacia las ideas y opiniones de los demás. Asume con responsabilidad su rol y colabora con las tareas de sus compañeros compartiendo información, estrategias y recursos para el logro del objetivo común.   Propósito:   * Aprender sobre el proceso de constitución legal de una empresa en Perú, a través de actividades colaborativas, redactaremos documentos empresariales Para que puedan formalizar sus futuros emprendimientos, garantizando seguridad jurídica, acceso a financiamiento y crecimiento económico.   Criterios de evaluación:   * Identifica la importancia de la formalización empresarial y propone el nombre de su futura empresa. * Redacta de manera adecuada los documentos clave para la constitución de una empresa (Minuta, Escritura Pública, Licencia de Funcionamiento). * Colabora con su equipo en la redacción de los documentos, distribuyendo tareas de manera equitativa. * Reflexiona sobre la importancia de la formalización y cómo aplicaría los pasos en su contexto personal.   Recursos temáticos: conocimientos   * Constitución de una empresa en Perú.   Evidencia:   * Presentación de documentos empresariales (Minuta, Escritura, Licencia de Funcionamiento) | **Desempeño**:   * Selecciona procesos de producción de un bien o servicio, y emplea habilidades técnicas pertinentes para implementar la señalización de seguridad, siendo responsable con el ambiente, usando sosteniblemente los recursos naturales y aplicando normas de seguridad en el trabajo. * Planifica las actividades de su equipo en un clima de diálogo y respeto hacia las ideas y opiniones de los demás. Asume con responsabilidad su rol y colabora con las tareas de sus compañeros compartiendo información, estrategias y recursos para el logro del objetivo común.   **Propósito**:   * Aprenderemos sobre los tipos de señalización de seguridad y su importancia para proteger a las personas, aplicándolas en negocios o emprendimientos. A través de dinámicas colaborativas, exposiciones grupales y reflexión crítica para, comprender cómo la correcta señalización, fortalece la confianza y protección en los emprendimientos.   **Criterios de evaluación**:   * Propone ideas innovadoras para la señalización en un emprendimiento. * Diseña correctamente las señales de seguridad asignadas. * Colabora en equipo para la creación de las señales y en la exposición del trabajo. * Reflexiona sobre la utilidad y aplicación de la señalización en un negocio.   **Recursos temáticos: conocimientos**   * Señalética y Señalización   **Evidencia**:   * Exposición y propuesta visual de señales de seguridad. |

1. **RECURSOS Y MATERIALES EDUCATIVOS**
2. **Para el docente**

* Programa Curricular de Secundaria
* CNEB
* Laptop

1. **Para el estudiante**

* Laptop
* Videos de Youtube.
* Fichas de trabajo.



\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Victor Hugo Astopilco Calderón María Cesibel Francisco Vilca

Director Docente

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Felipe Obedt González Álvarez

Coordinador de Ciencias