**Sesión de Aprendizaje: Educación Financiera y Finanzas Familiares**

**1. DATOS GENERALES:**

* Institución Educativa: “Gran Guzmango Cápac”
* Área: Educación para el Trabajo
* Cantidad de estudiantes: 30
* Docente: Alex Miguel Hernández Martínez
* Grado y Sección: 5° A
* Fecha: 07 de junio de 2025

**2. PLANIFICACIÓN DE LA SESIÓN:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **COMPETENCIA** | **DESEMPEÑO** | **CRITERIOS** | **EVIDENCIA** |
| Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social:   * Crea propuestas de valor * Aplica habilidades técnicas. * Trabaja cooperativamente para lograr objetivos y metas. * Evalúa los resultados del proyecto de emprendimiento | • Formula una propuesta de valor clara, diferenciadora y orientada al cliente o beneficiario.  • Diseña prototipos o planos de acción detallados para implementar el proyecto de emprendimiento.  • Participa activamente en equipos de trabajo, aportando ideas y respetando las opiniones de los demás.  • Analiza los resultados obtenidos y reflexiona sobre los aprendizajes logrados en el desarrollo del proyecto. A partir de ello produce nueva información. | * Identifica conceptos clave de educación financiera. * Elabora un presupuesto familiar. * Propone estrategias para el ahorro familiar. * Trabaja colaborativamente en la elaboración de la propuesta. | Estrategia para finanzas familiares |

**3. SECUENCIA / ORGANIZACIÓN DE APRENDIZAJE**

**Inicio (15 minutos)**

* Los estudiantes responden el saludo de la docente. 1
* **Propósito y organización:** Se comparte con los estudiantes el propósito: "Elaborar una estrategia para finanzas familiares" y los criterios de evaluación de la lista de cotejo. 22

**Criterios para la evaluación de mi aprendizaje** 33

* + Identifica conceptos clave de educación financiera.
  + Elabora un presupuesto familiar.
  + Propone estrategias para el ahorro familiar.
  + Trabaja colaborativamente en la elaboración de la propuesta.
* Se forman equipos de trabajo colaborativo. 44
* **Acuerdo de convivencia priorizado:** Responsabilidad en los trabajos. 55
* **Captar la atención y saberes previos:**
  + Pregunta a los estudiantes: "¿Qué significa para ustedes tener "finanzas saludables" en casa?"
  + Se anotan las respuestas en la pizarra. 6
  + Responden la pregunta generadora o reto: "¿Cómo podemos mejorar la gestión del dinero en nuestras familias para alcanzar metas y enfrentar imprevistos?"

**Desarrollo (60 minutos)**

* **Modelación docente: Explicación breve** 7
  + Define "educación financiera" y "finanzas familiares", destacando su importancia para el bienestar.
  + Menciona componentes clave: ingresos, gastos (fijos y variables), ahorro, inversión y deuda.
  + Proporciona ejemplos de cada componente en un contexto familiar.
* **Actividad 1 (equipos colaborativos): Diagnóstico Financiero Familiar**
  + Divide a los estudiantes en grupos. 8
  + Presenta una situación hipotética de una familia (ej. "La familia Pérez") con datos sobre sus ingresos mensuales y una lista de gastos diversos (alquiler, servicios, alimentación, transporte, educación, entretenimiento, etc.). 9
  + Pide a los grupos que clasifiquen los gastos en fijos y variables.
  + Luego, deben calcular el ingreso neto y determinar si la familia tiene un superávit o déficit.
  + **Material:** Ficha de "Diagnóstico Financiero Familiar" (Anexo 1).
* **Actividad 2: Creación de un Presupuesto y Estrategias de Ahorro**
  + Basándose en el diagnóstico de la Actividad 1, desafía a los grupos a elaborar un presupuesto familiar mensual para la familia hipotética. 10
  + Anima a los grupos a proponer al menos tres estrategias concretas para reducir gastos variables y fomentar el ahorro, sin afectar necesidades básicas. 11
  + Pide a los grupos que presenten su presupuesto y sus estrategias, justificando cómo podrían mejorar la situación financiera de la familia. 12
  + **Material:** Plantilla de "Presupuesto Familiar y Estrategias de Ahorro" (Anexo 2).
* **Estrategia empleada:** Resolución de problemas y Proyectos.
* Se realiza el monitoreo activo a los equipos con el apoyo de la lista de cotejo, brindando atención simultánea diferenciada (directa e indirecta). 1313
* Se realiza la retroalimentación reflexiva o descubrimiento (mediante preguntas metacognitivas) que permita a los estudiantes reflexionar durante el proceso de aprendizaje. 1414
* Se hace recordar los criterios de evaluación y si sus acciones permitirán lograrlo. 1515

**Cierre (15 minutos)**

* Se realiza la reflexión crítica sobre el trabajo realizado, sus dificultades y potencialidades: 16
  + "¿Qué han aprendido el día de hoy sobre finanzas familiares?" 17
  + "¿Cómo lo han aprendido?" 18
  + "¿Por qué es importante lo aprendido para sus familias y para ustedes en el futuro?" 19
  + "¿Fue importante realizar las preguntas y el trabajo en equipo?" 20
  + "¿Qué necesitan reforzar?" 21
  + "¿Cuál es su compromiso personal para aplicar estos conocimientos en su vida?" 22
* Se establecen las conclusiones: la importancia de una buena gestión financiera para la estabilidad familiar y el logro de metas. 23
* **Actividad complementaria autónoma e instrucciones:** Investigar ejemplos de planes de ahorro familiar exitosos en internet. Se verificará en aula. 24

**ANEXOS:**

**Material Teórico y Práctico**

**Anexo 1: Ficha de Diagnóstico Financiero Familiar**

**Instrucciones:** Lee la siguiente situación hipotética de la familia Pérez y completa la tabla.

Situación de la Familia Pérez:

La familia Pérez está compuesta por 4 miembros: los padres y dos hijos en edad escolar.

*Ingresos mensuales:*

* Salario del padre: S/ 2,500
* Salario de la madre: S/ 1,800

*Gastos mensuales:*

* Alquiler de vivienda: S/ 1,000
* Servicios (luz, agua, internet): S/ 350
* Alimentación: S/ 1,200
* Transporte: S/ 300
* Educación (cuotas escolares, útiles): S/ 400
* Salud (medicinas, consultas ocasionales): S/ 150
* Entretenimiento (salidas, cable): S/ 250
* Ropa: S/ 100
* Pago de deuda de tarjeta de crédito: S/ 200

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Categoría** | **Monto (S/)** | **Tipo de Gasto (Fijo/Variable)** |
| **Ingresos totales** |  |  |
| **Alquiler de vivienda** |  |  |
| **Servicios** |  |  |
| **Alimentación** |  |  |
| **Transporte** |  |  |
| **Educación** |  |  |
| **Salud** |  |  |
| **Entretenimiento** |  |  |
| **Ropa** |  |  |
| **Pago de deuda** |  |  |
| **Gastos Fijos Totales** |  |  |
| **Gastos Variables Totales** |  |  |
| **Gastos Totales** |  |  |
| **Ingreso Neto (Ingresos totales - Gastos totales)** |  |  |
| **¿Superávit o Déficit?** |  |  |

**Anexo 2: Plantilla de Presupuesto Familiar y Estrategias de Ahorro**

**Instrucciones:** Basado en el diagnóstico de la Familia Pérez, elabora un presupuesto mensual y propone estrategias para mejorar sus finanzas.

**Presupuesto Mensual Propuesto para la Familia Pérez:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Categoría** | **Presupuesto (S/)** |
| **Ingresos** |  |
| Salario del padre |  |
| Salario de la madre |  |
| **Total Ingresos** |  |
| **Gastos Fijos** |  |
| Alquiler de vivienda |  |
| Servicios |  |
| Educación |  |
| Pago de deuda |  |
| **Total Gastos Fijos** |  |
| **Gastos Variables (Ajustados)** |  |
| Alimentación |  |
| Transporte |  |
| Salud |  |
| Entretenimiento |  |
| Ropa |  |
| **Total Gastos Variables Ajustados** |  |
| **Total Gastos (Fijos + Variables Ajustados)** |  |
| **Ahorro Propuesto** |  |
| **Nuevo Ingreso Neto (Ingresos - Gastos Totales)** |  |

**Estrategias de Ahorro para la Familia Pérez:**

Propongan al menos tres estrategias específicas y creativas para reducir gastos variables y/o aumentar el ahorro sin comprometer las necesidades básicas.

1. **Estrategia 1:**
   * Descripción:
   * Impacto esperado en el ahorro:
2. **Estrategia 2:**
   * Descripción:
   * Impacto esperado en el ahorro:
3. **Estrategia 3:**
   * Descripción:
   * Impacto esperado en el ahorro:

**Materiales Didácticos Necesarios:**

* Pizarra y plumones 25
* Fichas impresas de "Diagnóstico Financiero Familiar" (Anexo 1)
* Plantillas impresas de "Presupuesto Familiar y Estrategias de Ahorro" (Anexo 2)
* Calculadoras (opcional, se puede usar el celular)
* Marcadores o colores para el trabajo en equipo
* Hojas de rotafolio o papelógrafos para que los grupos presenten sus estrategias.
* Lista de cotejo para monitoreo y evaluación.

**Lista de Cotejo para Monitoreo y Evaluación**

* Docente: Alex Miguel Hernández Martínez
* Grado y Sección: 5° A
* Fecha: 23 de setiembre de 2024

**Actividad: Elaboración de Estrategia para Finanzas Familiares**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Nombre del Equipo / Estudiante** | **Criterios de Evaluación** | **Observaciones** |
|  |  | **Identifica conceptos clave de educación financiera.** (¿Comprende y utiliza términos como ingresos, gastos fijos, variables, ahorro, deuda?) |  |
|  |  | **Elabora un presupuesto familiar.** (¿El presupuesto es coherente con la situación dada? ¿Incluye ingresos y gastos de manera clara?) |  |
|  |  | **Propone estrategias para el ahorro familiar.** (¿Las estrategias son realistas, específicas y con potencial de impacto?) |  |
|  |  | **Trabaja colaborativamente en la elaboración de la propuesta.** (¿Participa activamente, aporta ideas y respeta las opiniones de sus compañeros?) |  |
| 1 | Equipo 1 |  |  |
| 2 | Equipo 2 |  |  |
| 3 | Equipo 3 |  |  |
| ... | (Continuar con los demás equipos) |  |  |

**INSTRUCCIONES PARA EL DOCENTE:**

* Marca "Sí" o "No" (o usa una escala, por ejemplo, 1-3) en cada criterio para cada equipo/estudiante.
* Utiliza la columna de "Observaciones" para registrar comentarios específicos sobre el desempeño, dificultades o logros destacados.
* Esta lista puede ser utilizada durante el desarrollo de la actividad para el monitoreo activo y en el cierre para la evaluación de la evidencia.