



GEREDU - UNIDAD DE GESTIÓN EDUCATIVA LOCAL CUSCO
IE MSE SFT “COMERCIO 41”
PLANIFICACIÓN UNIDAD DIDÁCTICA



UNIDAD DE APRENDIZAJE N° 01

TÍTULO “GESTIONAMOS RESPONSABLEMENTE NUESTROS RECURSOS: EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA VIDA”

I. DATOS INFORMATIVOS

GRE	CUSCO	UGEL	CUSCO	INSTITUCIÓN EDUCATIVA	MSE -SFT “COMERCIO 41”
GRADO	4°	SECCIÓN (ES)	“A”	CICLO	VII
ÁREA CURRICULAR	EDUCACIÓN PARA EL TRABAJO		DURACIÓN	I TRIMESTRE	
DOCENTE	JIMMY ANGEL SALGADO PAMPA		ENFOQUE SITUACIONAL INSTITUCIONAL	La I.E. Comercio 41 brinda formación técnica en especialidades como secretariado, contabilidad y administración, orientada al desarrollo de competencias para el desempeño eficiente en el ámbito laboral, promoviendo en las estudiantes la responsabilidad, la autonomía y la toma de decisiones en contextos reales.	

II. PLANTEAMIENTO DE LA SITUACIÓN SIGNIFICATIVA

En el contexto de la región Cusco, muchas familias enfrentan dificultades para administrar adecuadamente sus recursos económicos, lo que se evidencia en gastos innecesarios, escasa cultura de ahorro y limitado uso de herramientas para la planificación financiera.

Las estudiantes de cuarto grado de la especialidad de Secretariado no son ajenas a esta realidad, ya que en su vida cotidiana toman decisiones sobre el uso del dinero, tanto en el ámbito personal como familiar. Sin embargo, muchas veces lo hacen sin planificación ni criterios claros.

Ante esta situación surge el siguiente reto:

¿Cómo podemos gestionar responsablemente nuestros recursos económicos para mejorar nuestra calidad de vida y contribuir al bienestar familiar?

En esta unidad, las estudiantes desarrollarán competencias para analizar, organizar y planificar sus recursos económicos, utilizando herramientas digitales y proponiendo soluciones prácticas desde su especialidad.

III. ORGANIZACIÓN DE PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE, ACTIVIDADES Y EVALUACIÓN

PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE				ORGANIZACIÓN DE SESIONES DE APRENDIZAJES	EVALUACIÓN		
COMPETENCIA	CAPACIDADES	PROPÓSITO DE APRENDIZAJE	APRENDIZAJES REGIONALES CLAVE	ACTIVIDADES/ ESTRATEGIAS	PRODUCCIÓN O ACTUACIÓN PARCIAL/FINAL	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	INSTRUMENTOS
“Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social”	<ul style="list-style-type: none"> - Crea propuestas de valor. - Aplica habilidades técnicas. - Trabaja cooperativamente para lograr objetivos. - Evalúa los resultados del proyecto. 	Que las estudiantes gestionen responsablemente sus recursos económicos, mediante la elaboración de presupuestos, el uso de herramientas digitales y la toma de decisiones financieras informadas, aplicables a su vida personal y profesional.	<p>Analiza la forma en que las familias de su entorno generan ingresos económicos, considerando actividades propias de la región como el turismo, comercio, agricultura y artesanía.</p> <p>Identifica y organiza los ingresos y gastos familiares, reconociendo la importancia de una adecuada distribución de los recursos en contextos locales.</p> <p>Reflexiona sobre la importancia de la planificación financiera, especialmente en contextos donde los ingresos pueden ser variables o estacionales.</p> <p>Valora el ahorro como una práctica necesaria</p>	<p>SEMANA 1: ¿Cómo usamos nuestro dinero? Diagnóstico de saberes previos Lluvia de ideas sobre gastos Clasificación de necesidades</p> <p>SEMANA 2: Ingresos y gastos Tipos de ingresos Gastos fijos y variables Actividad práctica</p> <p>SEMANA 3: ¿En qué gastamos más? Análisis de hábitos financieros Reflexión crítica</p> <p>SEMANA 4: Elaboramos nuestro presupuesto Concepto de</p>	<p>PRODUCCIÓN PARCIAL</p> <p>“Registro de ingresos, gastos y uso básico de herramientas bancarias”</p> <p>Identificación de ingresos y gastos Clasificación (necesarios / innecesarios)</p> <p>Registro de movimientos simulados (depósitos, retiros, transferencias)</p> <p>Reconocimiento de herramientas bancarias (cuenta de ahorro, tarjeta, banca móvil)</p> <p>Propósito: comprender su realidad financiera e introducir el uso</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Organiza correctamente ingresos y gastos. - Elabora un presupuesto coherente y realista. - Usa herramientas digitales adecuadamente. - Propone estrategias viables de ahorro. - Sustenta con sus decisiones financieras. 	<p>Lista de cotejo: Evaluación formativa (proceso).</p> <p>Guía de observación: Evaluación formativa (durante las sesiones).</p> <p>Autoevaluación : Evaluación formativa (cierre y reflexión).</p> <p>Coevaluación: Evaluación formativa (trabajo grupal).</p> <p>Rúbrica analítica: Evaluación sumativa (producto final).</p>

			<p>para la estabilidad económica familiar, proponiendo acciones concretas para su aplicación.</p> <p>Propone estrategias básicas de administración del dinero, orientadas a mejorar la economía personal y familiar.</p> <p>Toma decisiones financieras responsables, considerando necesidades prioritarias y evitando gastos innecesarios.</p>	<p>presupuesto Estructura básica</p> <p>SEMANA 5: Uso de Excel para presupuesto Tablas simples Fórmulas básicas</p> <p>SEMANA 6: Control y registro de gastos Seguimiento financiero Ajustes al presupuesto</p> <p>SEMANA 7: Ahorro y metas financieras Importancia del ahorro Tipos de ahorro</p> <p>SEMANA 8: Consumo responsable Decisiones inteligentes Publicidad y consumo</p> <p>SEMANA 9: Propuesta de mejora financiera Elaboración del plan final</p> <p>SEMANA 10: Presentación del proyecto.</p>	<p>responsable del sistema bancario.</p> <p>PRODUCCIÓN FINAL</p> <p>“Plan financiero personal o familiar con uso de herramientas bancarias”</p> <p>Presupuesto mensual (en Excel)</p> <p>Estrategias de ahorro (incluyendo uso de cuentas bancarias)</p> <p>Uso simulado de herramientas bancarias (transferencias, ahorro digital, control de saldo)</p> <p>Propuesta de mejora económica Sustentación oral o digital</p> <p>Propósito: aplicar la gestión responsable del dinero integrando herramientas del sistema financiero.</p>		
--	--	--	---	--	---	--	--

IV. COMPETENCIAS TRANSVERSALES

1. Competencia SE DESENVUELVE EN ENTORNOS VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC
2. Competencia GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTÓNOMA.

V. ENFOQUES TRANSVERSALES

ENFOQUE	VALOR	ACTITUD
De derechos.	Responsabilidad.	Asume el manejo responsable del dinero como un derecho y deber personal, respetando normas en el uso de recursos económicos.
Inclusivo o atención a la diversidad.	Respeto.	Valora las diferentes realidades económicas de sus compañeras, proponiendo soluciones financieras sin discriminación.
Intercultural.	Identidad.	Reconoce y valora prácticas económicas locales (ahorro comunitario, comercio local) en la gestión de sus recursos.
Igualdad de género.	Equidad.	Participa activamente en la toma de decisiones económicas sin estereotipos de género, fortaleciendo su autonomía financiera.
Ambiental.	Responsabilidad ambiental.	Toma decisiones de consumo responsable evitando gastos innecesarios y reduciendo el impacto ambiental.
Orientación al bien común.	Solidaridad.	Gestiona sus recursos considerando el bienestar familiar y comunitario.
Búsqueda de excelencia.	Perseverancia.	Mejora continuamente sus hábitos financieros utilizando herramientas digitales con responsabilidad y eficiencia.

VI. MATERIALES Y RECURSOS EDUCATIVOS

RECURSOS TECNOLÓGICOS	MATERIALES	ESPACIOS EDUCATIVOS
<ul style="list-style-type: none"> - Computadoras. - Software de ofimática (Word, Excel, PowerPoint). - Internet y buscadores para investigación. - Proyector. - Aplicaciones de gestión y simulación financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> - Cuadernos y hojas de trabajo. - Bolígrafo, lápiz y marcadores. - Plantillas de presupuestos y formatos administrativos. - Documentos simulados. - Calculadora. - Materiales para presentación de proyectos (cartulina, papel bond, rotuladores). 	<ul style="list-style-type: none"> - Aula regular de clases. - Laboratorio de computación/ofimática. - Biblioteca del colegio. - Sala de proyecciones o multimedia. - Espacios para presentaciones o exposiciones de proyectos.

VII. EVALUACIÓN

EVALUACIÓN	ORIENTACIONES
<p>Formativa: Seguimiento y retroalimentación en el uso de presupuesto, herramientas digitales y servicios bancarios (cuentas, transferencias, ahorro).</p> <p>Sumativa: Evaluación del plan financiero final con uso de productos y servicios bancarios, mediante rúbrica.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Uso de situaciones reales del contexto. - Aplicación de herramientas digitales y bancarias. - Trabajo colaborativo. - Retroalimentación continua. - Promoción del ahorro y consumo responsable.

Cusco, 15 Abril de 2026

JIMMY ANGEL SALGADO PAMPA

DOCENTE ÁREA TÉCNICA

COORDINADORA PEDAGÓGICA

V°B° SUBDIRECTOR