

## UNIDAD DE APRENDIZAJE N.º 02

### "MI FUTURO FINANCIERO: TOMANDO DECISIONES INTELIGENTES MEDIANTE LA MATEMÁTICA FINANCIERA"

#### I. DATOS GENERALES

**1.1 IE:** 072 San Martín de Porres

**1.2 Director:** Franko Ítalo Ramos Cárdenas

**1.3 Subdirectora:** Lizbet Ñaupari Tolentino

**1.4 Docente responsable:** Mirtha Marlene Navarrete Monteblanco

**1.5 Área curricular:** Matemática

**1.6 Bimestre:** Segundo

**1.7 Ciclo:** VII

**1.8 Grado:** Cuarto de Secundaria

**1.9 Secciones:** A-B-C-D-E

**1.10 Tiempo:** Inicio: 25/05/2026 – Término: 19/06/2026

**1.11 Duración:** 4 semanas

#### II. SITUACIÓN SIGNIFICATIVA

Actualmente, muchos adolescentes utilizan servicios financieros digitales, realizan compras por internet y observan constantemente ofertas de créditos, descuentos y promociones. Sin embargo, la mayoría desconoce cómo funcionan los intereses, el ahorro programado, la inflación o la rentabilidad de una inversión.

Según la SBS, la educación financiera es una herramienta fundamental para que los ciudadanos tomen decisiones responsables sobre el manejo de su dinero y eviten situaciones de sobreendeudamiento.

Ante esta realidad, los estudiantes asumirán el rol de asesores financieros juveniles y analizarán diversas situaciones económicas relacionadas con el ahorro, los préstamos, las inversiones y el consumo responsable. Para ello aplicarán porcentajes, interés simple, interés compuesto, funciones exponenciales, tablas estadísticas y representaciones gráficas utilizando herramientas digitales como Khan Academy, hojas de cálculo y calculadoras financieras.

#### DESAFÍOS O RETOS

<b>Reto</b>	<b>Descripción</b>
-------------	--------------------

Reto 1	Analizar hábitos de ahorro y gasto de los estudiantes.
--------	--

Reto 2	Comparar ofertas financieras utilizando porcentajes e interés simple.
--------	---

Reto 3	Modelar el crecimiento del ahorro mediante interés compuesto.
--------	---

Reto 4	Interpretar datos financieros y elaborar recomendaciones económicas.
--------	--

#### PRODUCTO FINAL DE LA UNIDAD

##### "Plan Financiero Personal"

Los estudiantes elaborarán un portafolio financiero que incluya:

- Registro de ingresos y gastos.
- Plan de ahorro mensual.
- Comparación de préstamos y créditos.
- Simulación de inversión con interés compuesto.
- Conclusiones sobre el uso responsable del dinero.

### Infografía

### "Las matemáticas al servicio de las finanzas personales"

#### III. SECUENCIA DE SESIONES Y FECHA

Semana N°	Título de la sesión	Fecha
1	1 "Educación financiera y las matemáticas: construyendo mi futuro económico"	25-26/05
2	2 "Porcentajes y descuentos: decisiones inteligentes de consumo"	01-02/06
3	3 "Interés simple: ¿cuánto cuesta realmente un préstamo?" (Proyecto Khan Academy)	08-09/06
4	4 "Interés compuesto: haciendo crecer mi dinero" (Proyecto Khan Academy)	15-16/06

#### IV. PROPÓSITO DE APRENDIZAJE POR SESIÓN

##### SESIÓN N.º 01 "EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS MATEMÁTICAS: CONSTRUYENDO MI FUTURO ECONÓMICO"

COMPETENCIA	CAPACIDADES	DESEMPEÑOS	ACTIVIDADES RELEVANTES	EVIDENCIAS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	INSTRUMENTO
Resuelve problemas de cantidad	Traduce cantidades a expresiones numéricas. Comunica su comprensión. Usa estrategias. Argumenta afirmaciones.	Resuelve situaciones relacionadas con ingresos, gastos y ahorro utilizando operaciones con números reales y porcentajes.	Debate sobre hábitos financieros. Elaboración de un presupuesto personal. Análisis de casos reales.	Presupuesto financiero personal.	Identifica ingresos y gastos. Calcula porcentajes de ahorro. Justifica decisiones financieras.	Lista de cotejo

##### SESIÓN N.º 02 "PORCENTAJES Y DESCUENTOS: DECISIONES INTELIGENTES DE CONSUMO"

COMPETENCIA	CAPACIDADES	DESEMPEÑOS	ACTIVIDADES RELEVANTES	EVIDENCIAS	CRITERIOS	INSTRUMENTO
Resuelve problemas de cantidad	Traduce cantidades a expresiones numéricas. Usa estrategias.	Resuelve problemas de descuentos, aumentos y variaciones porcentuales.	Comparación de ofertas comerciales. Resolución de problemas contextualizados.	Cuadro comparativo de promociones.	Calcula descuentos y aumentos porcentuales correctamente.	Lista de cotejo

### SESIÓN N.º 03 "INTERÉS SIMPLE: ¿CUÁNTO CUESTA REALMENTE UN PRÉSTAMO?"

COMPETENCIA	CAPACIDADES	DESEMPEÑOS	ACTIVIDADES RELEVANTES (KHAN ACADEMY)	EVIDENCIAS	CRITERIOS	INSTRUMENTO
Resuelve problemas de cantidad	Traduce cantidades. Comunica su comprensión. Usa estrategias.	Calcula intereses simples en situaciones financieras reales.	Khan Academy: Interés simple y porcentajes. Simulación de préstamos.	Informe comparativo de préstamos.	Calcula monto, capital e interés. Interpreta resultados.	Lista de cotejo

### SESIÓN N.º 04 "INTERÉS COMPUESTO: HACIENDO CRECER MI DINERO"

COMPETENCIA	CAPACIDADES	DESEMPEÑOS	ACTIVIDADES RELEVANTES (KHAN ACADEMY)	EVIDENCIAS	CRITERIOS	INSTRUMENTO
Resuelve problemas de regularidad, equivalencia y cambio	Traduce datos a expresiones algebraicas. Usa estrategias. Argumenta afirmaciones.	Modela situaciones de ahorro e inversión mediante funciones exponenciales.	Khan Academy: Crecimiento exponencial e interés compuesto.	Simulación de inversión.	Representa y analiza el crecimiento del capital.	Rúbrica

#### COMPETENCIAS TRANSVERSALES

COMPETENCIA	CAPACIDADES	ACCIONES OBSERVABLES
Gestiona su aprendizaje de manera autónoma	Organiza acciones estratégicamente. Monitorea su desempeño.	Cumple tareas y utiliza recursos digitales para aprender educación financiera.
Se desenvuelve en entornos virtuales	Gestiona información digital.	Utiliza Khan Academy y hojas de cálculo para resolver situaciones financieras.

## **ENFOQUES TRANSVERSALES**

<b>ENFOQUE</b>	<b>VALOR</b>	<b>ACCIONES OBSERVABLES</b>
Orientación al Bien Común	Responsabilidad	Toma decisiones financieras responsables y éticas.
Enfoque de Derechos	Libertad y responsabilidad	Reconoce la importancia de administrar adecuadamente los recursos económicos.