



"INSTITUCIÓN EDUCATIVA "FAUSTINO B. FRANCO"

Código Modular 0310417

"Arriba, siempre arriba, con orgullo y dignidad"



"AÑO DE LA ESPERANZA Y EL FORTALECIMIENTO DE LA DEMOCRACIA"

UNIDAD DE APRENDIZAJE 6
"EDUCACIÓN FINANCIERA Y AHORRO PREVISIONAL"

I.- DATOS INFORMATIVOS:

1.1 DOCENTE	Gonzalo Díaz Valencia	1.2 Área	Matemática
1.3 IIEE.	Faustino B. Franco	1.4 NIVEL	secundaria
1.5 CICLO / GRADO	VII /4º A, B, C	1.6 TEMPORALIDAD:	05 semanas
1.7 FECHA	INICIO	10 de Agosto	TÉRMINO
			11 de setiembre

SITUACIÓN SIGNIFICATIVA

En la provincia de Camaná, gran parte de la economía local se sustenta en actividades agrícolas (como el cultivo de arroz), la pesca artesanal, el comercio y el turismo de verano. Muchas familias dependen de ingresos estacionales o de trabajos independientes e informales, lo cual genera fluctuaciones económicas a lo largo del año.

Los estudiantes de 4.º de secundaria están próximos a egresar del colegio e insertarse en la vida económica activa o continuar estudios superiores. Sin embargo, se observa un limitado conocimiento sobre la gestión del presupuesto personal, los riesgos del endeudamiento, los productos del sistema financiero y la importancia del ahorro previsional para la vejez. Ante esta realidad, nos planteamos los siguientes retos:

- *¿Cómo podemos gestionar nuestros recursos económicos de forma responsable ante la variabilidad de ingresos en nuestra comunidad?*
- *¿De qué manera influye el ahorro previsional en la construcción de nuestro proyecto de vida y en la estabilidad futura de nuestras familias?*



II ESTÁNDAR DE CICLO

Resuelve Problemas de Cantidad	Resuelve problemas referidos a las relaciones entre cantidades muy grandes o muy pequeñas, magnitudes o intercambios financieros, traduciéndolas a expresiones numéricas y operativas con números racionales o irracionales, notación científica, intervalos, y tasas de interés simple y compuesto. Evalúa si estas expresiones cumplen con las condiciones iniciales del problema.
---------------------------------------	--

III. PROPÓSITOS DE APRENDIZAJES /EVALUACIÓN

COMPETENCIAS	CAPACIDADES	ACTIVIDADES	CRITERIOS DE EVALUACION	INSTRUMENTO	EVIDENCIAS
Resuelve problemas de cantidad	➤ Traduce cantidades a expresiones numéricas. ➤ Comunica su comprensión sobre los números y las operaciones. ➤ Usa estrategias y procedimientos de estimación y cálculo.	Sesión 1: Economía local y la necesidad de un presupuesto personal ➤ Mapeo en pizarra de las fuentes de ingreso típicas de Camaná (campañas de arroz, temporada alta de pesca/turismo). ➤ Análisis de un caso práctico: Una familia agricultora o comerciante local y la variación de sus ingresos durante el año.	Identifica y clasifica datos de ingresos y egresos traduciéndolos a operaciones con racionales. • Determina porcentajes de gasto y ahorro ajustados a la variabilidad de ingresos locales.	Rúbrica analítica	Plantilla de presupuesto personal/familiar balanceado.



"INSTITUCIÓN EDUCATIVA "FAUSTINO B. FRANCO"

Código Modular 0310417

"Arriba, siempre arriba, con orgullo y dignidad"



"AÑO DE LA ESPERANZA Y EL FORTALECIMIENTO DE LA DEMOCRACIA"

	➤ Argumenta afirmaciones sobre las relaciones numéricas y las operaciones.	➤ Taller práctico: Creación de un presupuesto mensual priorizando necesidades frente a deseos.			
		Sesión 2: "El sistema financiero: Opciones, productos y riesgos" ➤ Comparativa entre guardar dinero "bajo el colchón" e ingresarlo a entidades supervisadas por la SBS. ➤ Análisis de tasas de interés: Ejercicios sencillos para entender el costo de los créditos y la rentabilidad de las cuentas de ahorro. ➤ Debate: Uso de tarjetas de crédito y riesgos del sobreendeudamiento formal e informal (préstamos "gota a gota").	➤ Emplea procedimientos matemáticos para calcular el interés y monto final de un préstamo. ➤ Compara numéricamente distintas alternativas de crédito justificando la opción óptima.		Cuadro comparativo de alternativas financieras y una guía de criterios para el uso responsable del crédito.



“INSTITUCIÓN EDUCATIVA “FAUSTINO B. FRANCO”

Código Modular 0310417

“Arriba, siempre arriba, con orgullo y dignidad”



“AÑO DE LA ESPERANZA Y EL FORTALECIMIENTO DE LA DEMOCRACIA”

		Sesión 3: Ahorro e inversión como motores del proyecto de vida ➤ Análisis del fondo de emergencia enfocado en contingencias locales (plagas agrícolas, vedas de pesca, emergencias de salud). ➤ Diferenciación entre guardar dinero (ahorro) y hacer crecer el dinero (inversión en negocios locales o instrumentos financieros). ➤ Formulación de una meta de ahorro personal utilizando el método SMART.	Representa gráfica y simbólicamente el comportamiento del interés compuesto a través del tiempo. • Argumenta la diferencia matemática entre el ahorro pasivo y el ahorro capitalizable.		Plan de ahorro individual vinculado a su proyecto de vida (estudios superiores, emprendimiento, etc.)



"AÑO DE LA ESPERANZA Y EL FORTALECIMIENTO DE LA DEMOCRACIA"

		Sesión 4: Matematización del Ahorro Previsional ➤ Cálculo del valor futuro de aportes periódicos a un fondo previsional (AFP/ONP). ➤ Análisis numérico del "factor tiempo": Comparación del aporte iniciado a los 18 años vs. 40 años. ➤ Construcción de fórmulas en hoja de cálculo para simular la pensión estimada.	➤ Formula modelos de progresiones geométricas para calcular el valor acumulado de aportes continuos. ➤ Justifica mediante resultados cuantitativos el efecto del interés compuesto en la jubilación.		Infografía interactiva o afiche informativo sobre la importancia del ahorro previsional para la juventud camaneja.
--	--	---	---	--	--

IV.- COMPETENCIAS TRANSVERSALES

COMPETENCIAS TRANSVERSALES	CAPACIDADES	DESEMPEÑOS
Se desenvuelve en entornos virtuales generados por las TIC	• Personaliza sus entornos virtuales • Gestiona información de su entorno virtual	• Gestiona actividades de investigación, de colaboración y elaboración de materiales digitales programando sus



“AÑO DE LA ESPERANZA Y EL FORTALECIMIENTO DE LA DEMOCRACIA”

	• Interactúa en entornos virtuales • Crea objetos virtuales en diferentes formatos	interacciones o generando modelos interactivos desde su perfil personal.
Gestiona su aprendizaje de manera autónoma	• Define sus metas de aprendizaje • Organiza acciones estratégicas para alcanzar su meta • Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje	• Sabe, de manera autónoma, qué debe aprender en relación a una tarea. • Considera prioridades potencialidades y oportunidades. Define y establece lo que debe aprender como meta de aprendizaje. • Entiende y empieza a organizarse considerando ser específico y que lo organizado deba ser alcanzable. • Considera las mejores estrategias, procedimientos, escenarios en base a sus experiencias. -Prevé posibles cambios de cursos de acción que le permitan alcanzar la meta. • Monitorea de manera permanente sus avances. • Evalúa el nivel de logro de sus resultados considerando las acciones ejecutadas le permite lo que le permite concluir si tiene que realizar ajustes a algunas de ellas. • Es capaz de recibir aportes de otros mostrando a los posibles cambios.

V.- MATRIZ DE ENFOQUES TRANSVERSALES

ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES	SE DEMUESTRA	INSTRUMENTO
---------------------	---------	-----------	--------------	-------------



"AÑO DE LA ESPERANZA Y EL FORTALECIMIENTO DE LA DEMOCRACIA"

Enfoque de derechos	Libertad y responsabilidad	Disposición a elegir de manera voluntaria y responsable la propia forma de actuar dentro de una sociedad	Me involucro como persona que ejerce la ciudadanía	Lista de cotejos
OTRAS COMPETENCIAS RELACIONADAS.		Comunicación, Ciencias Sociales, Desarrollo Personal Ciudadanía y Cívica, , Inglés y Arte		

VI.-SECUENCIA DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Sesión de aprendizaje 01 "Economía local y la necesidad de un presupuesto personal" COMPETENCIA: Resuelve problemas de cantidad Propósito: Analizar las características de la economía de Camaná y elaborar un presupuesto personal o familiar ajustado a ingresos variables. Actividad: ➤ Identificación de ingresos en meses de campaña (arroz/turismo) vs. meses de baja. ➤ Modelamiento algebraico de costos fijos y variables. ➤ Cálculo de porcentajes para la distribución del ingreso (regla 50/30/20). CAMPO TEMÁTICO: ➤ Ingresos fijos vs. Variables ➤ costos fijos y variables ➤ elaboración del presupuesto.	Sesión de aprendizaje 02 " El sistema financiero: Opciones, productos y riesgos " COMPETENCIA: Resuelve problemas de cantidad Propósito: Evaluar el funcionamiento del sistema financiero, identificando beneficios, riesgos de crédito y tasas de interés. Actividad: ➤ Comparativa entre guardar dinero "bajo el colchón" e ingresarlo a entidades supervisadas por la SBS. ➤ Análisis de tasas de interés: Ejercicios sencillos para entender el costo de los créditos y la rentabilidad de las cuentas de ahorro. ➤ Debate: Uso de tarjetas de crédito y riesgos del sobreendeudamiento formal e informal (préstamos "gota a gota"). CAMPO TEMÁTICO: Bancos, cajas municipales tasa de interés (TCEA y TREA) crédito responsable vs. endeudamiento. ASPECTO CRD. Anexo 3
--	--



ASPECTO CRD. Anexo 3	
Sesión de aprendizaje 03 "Ahorro e inversión como motores del proyecto de vida "	Sesión de aprendizaje 04 " Matematización del Ahorro Previsional "
COMPETENCIA: Resuelve problemas de cantidad Propósito: Reconocer la diferencia entre ahorro e inversión para establecer metas de corto, mediano y largo plazo. Actividad: ➤ Análisis del fondo de emergencia enfocado en contingencias locales (plagas agrícolas, vedas de pesca, emergencias de salud). ➤ Diferenciación entre guardar dinero (ahorro) y hacer crecer el dinero (inversión en negocios locales o instrumentos financieros). ➤ Formulación de una meta de ahorro personal utilizando el método SMART. CAMPO TEMÁTICO: Interés simple TCEA ASPECTO CRD. Anexo 3	COMPETENCIA: Resuelve problemas de cantidad Propósito: Determinar el costo de los agregados combinando dos tipos de insumos (ej. arena fina y piedra chancada). Actividad: ➤ Cálculo del valor futuro de aportes periódicos a un fondo previsional (AFP/ONP). ➤ Análisis numérico del "factor tiempo": Comparación del aporte iniciado a los 18 años vs. 40 años. ➤ Construcción de fórmulas en hoja de cálculo para simular la pensión estimada. CAMPO TEMÁTICO: Progresiones geométricas ASPECTO CRD. Anexo 3

VII.- MATERIALES GENERADOS PARA LOS ESTUDIANTES

ESTUDIANTES	FICHA DE TRABAJO ACERCA DEL TEMA
-------------	----------------------------------



"INSTITUCIÓN EDUCATIVA "FAUSTINO B. FRANCO"

Código Modular 0310417

"Arriba, siempre arriba, con orgullo y dignidad"



"AÑO DE LA ESPERANZA Y EL FORTALECIMIENTO DE LA DEMOCRACIA"

- Fichas de trabajo con casos prácticos ambientados en la economía de Camaná.
- Plantillas impresas/digitales de presupuesto personal.
- Módulos educativos e historietas de Finanzas en el Cole de la SBS (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP).

Fichas de trabajo

VIII.- RECURSOS.

- TEXTOS
- REPOSITORIO MINEDU.

PROF. GONZALO DÍAZ VALENCIA
DOCENTE DE AREA DE

COORDINADORA

Mg. Iris Carazas Gamarra
DIRECTORA