

UNIDAD DE APRENDIZAJE N° 05**“Descubrimos el poder de la educación financiera para construir un mejor futuro para mi familia.”****I. DATOS GENERALES**

1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA	: 1128 San Luis
1.2. NIVEL	: Secundaria
1.3. ÁREA	: DPCC
1.4. GRADO Y SECCIÓN	: 3º A—B—C—D—E
1.5. FECHA	: 10/08/2026 AL 11/09/2026
1.6. DURACIÓN	: 5 SEMANAS
1.6. HORAS SEMANALES	: 4 HORAS
1.7. DOCENTE	: Gricelda Magdalena Adama Hilario
1.8. DIRECTOR	: Romel Ramírez Alán

II. SITUACIÓN SIGNIFICATIVA

Los estudiantes de la I.E. 1128 San Luis viven en un contexto donde muchas familias dependen del comercio informal y cuentan con ingresos variables que dificultan la satisfacción de algunas necesidades básicas. Esta situación afecta la disponibilidad de recursos para los gastos escolares y limita las oportunidades de planificación económica. Ante ello, los estudiantes requieren desarrollar competencias financieras que les permitan administrar adecuadamente sus recursos, valorar la importancia del ahorro, analizar el impacto de la informalidad económica y proponer iniciativas de emprendimiento sostenible. Frente a esta realidad, nos planteamos el siguiente desafío:

Pregunta retadora:

¿Qué acciones podemos realizar desde la escuela para fortalecer nuestra educación financiera y contribuir al bienestar económico de nuestras familias?

Evidencia de aprendizaje o producto: Feria de Educación Financiera Escolar.

Plan Financiero Familiar (presupuesto simulado, plan de ahorro, análisis de un instrumento financiero y propuesta de emprendimiento sostenible), presentado en la Feria de Educación Financiera Escolar.



COMPETENCIAS	CAPACIDADES	CAMPO TEMATICO	CRITERIO DE EVALUACIÓN	PRODUCTO FINAL
CONSTRUYE SU IDENTIDAD	- Se valora a sí mismo - Autorregula sus emociones - Reflexiona y argumenta éticamente - Vive su sexualidad de manera plena y responsable	- Autoestima y autorregulación financiera. Gastos hormiga - Hábitos de consumo - Autocontrol frente a compras por impulso - Responsabilidad financiera. - Uso ético de los instrumentos financieros (tarjeta de crédito, cuenta de ahorro, billetera digital)	Reflexiona sobre sus hábitos de consumo y su capacidad de autocontrol frente a las compras por impulso, argumentando de manera ética el uso responsable de los instrumentos financieros a su alcance.	Plan Financiero Familiar: cartilla que integra un presupuesto familiar simulado, un plan de ahorro, el análisis del uso responsable de un instrumento financiero y
CONVIVE Y PARTICIPA DEMOCRATICAMENTE EN LA BUSQUEDA DEL BIEN COMÚN	- Interactúa con todas las personas - Construye y asume acuerdos y normas - Maneja conflictos de manera constructiva - Delibera sobre asuntos públicos - Participa en acciones que promueven el bienestar común	- Economía familiar y comercio informal, - Presupuesto familiar y personal - Emprendimiento sostenible - Bienestar económico comunal.	Delibera sobre el impacto de la informalidad económica en su familia y comunidad, y participa proponiendo iniciativas de emprendimiento sostenible que contribuyan al bienestar económico común.	una propuesta de emprendimiento sostenible. Feria de Educación Financiera Escolar.

IV. COMPETENCIAS TRANSVERSALES

COMPETENCIA TRANSVERSAL	CAPACIDADES	DESEMPEÑOS CONTEXTUALIZADOS
Se desenvuelve en entornos virtuales generados por las TIC	Gestiona información del entorno virtual	Utiliza aplicativos y simuladores financieros digitales (calculadoras de presupuesto, billeteras digitales) para organizar información sobre sus ingresos y gastos, resguardando su información personal al navegar en entornos virtuales confiables.
Gestiona su aprendizaje de manera autónoma	Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas	Organiza su tiempo y establece pasos estratégicos para elaborar su Plan Financiero Familiar, revisando semanalmente sus avances y ajustando sus estrategias de aprendizaje para el logro del producto final.

V. ENFOQUES TRANSVERSALES de la planificación anual

ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	Actitudes o Acciones Observables
Enfoque de Derechos	Libertad y responsabilidad	Ejerce su libertad al tomar decisiones financieras sobre sus recursos y los de su familia, asumiendo con responsabilidad las consecuencias de dichas decisiones.
Enfoque Orientación al bien común	Responsabilidad	Comparte con sus compañeros y su familia estrategias de ahorro y consumo responsable, contribuyendo al bienestar económico colectivo.
Enfoque búsqueda de la excelencia	Superación personal	Se plantea metas de mejora en el manejo de sus recursos y hábitos de consumo, esforzándose por superar sus propias limitaciones financieras.

VI. SECUENCIA DE SESIONES DE APRENDIZAJES

SEMANA	TÍTULO DE LA SESIÓN	COMPETENCIA	PROPÓSITO	CAMPO TEMÁTICO	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
SEMANA 1	¿De dónde vienen nuestros ingresos? Reconocemos la economía familiar y el comercio informal	Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común	Identificar las fuentes de ingreso familiar y las características del comercio informal en su entorno, reconociendo cómo la variabilidad de ingresos afecta la economía del hogar.	Economía familiar, ingresos fijos y variables, comercio informal.	Identifica y explica con información recogida de su entorno las fuentes de ingreso de su familia y las características del comercio informal.
	Analizamos el impacto de la informalidad económica en nuestra comunidad	Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común	Deliberar sobre las consecuencias de la informalidad económica para las familias y la comunidad, proponiendo posturas fundamentadas frente al problema.	Informalidad económica, bien común, corresponsabilidad social.	Delibera sobre el impacto de la informalidad económica en su familia y comunidad, sustentando su postura con argumentos.
SEMANA 2	Ingresos y gastos: aprendemos a planificar nuestro presupuesto familiar	Construye su identidad	Comprender los conceptos de ingresos, gastos, necesidades y deseos como base para la planificación de un presupuesto familiar.	Presupuesto familiar, necesidades vs. deseos, planificación económica.	Explica con sus propias palabras la diferencia entre ingresos y gastos, y entre necesidades y deseos, en el contexto de su economía familiar.
	Elaboramos nuestro presupuesto familiar simulado	Construye su identidad	Elaborar un presupuesto familiar simulado que distribuya responsablemente los ingresos entre gastos necesarios y ahorro.	Elaboración de presupuesto, distribución de recursos, ahorro.	Elabora un presupuesto familiar simulado organizando sus ingresos y gastos de manera responsable, incluyendo una meta de ahorro.
SEMANA 3	¿Por qué compramos por impulso? Analizamos nuestros hábitos de consumo	Construye su identidad	Reconocer los factores que generan las compras por impulso y su relación con la autoestima y la regulación de las emociones.	Hábitos de consumo, compras por impulso, autoestima.	Reconoce en casos y situaciones cotidianas los factores que generan las compras por impulso y su efecto en la economía personal y familiar.

	Fortalecemos nuestro autocontrol frente a las compras innecesarias	Construye su identidad	Proponer y practicar estrategias de autorregulación que le permitan tomar decisiones de consumo responsables frente a las compras por impulso.	Autocontrol, autorregulación emocional, consumo responsable.	Propone y sustenta estrategias personales de autocontrol para regular sus decisiones frente a las compras por impulso.
SEMANA 4	Conocemos los instrumentos financieros: tarjeta de crédito, cuenta de ahorro y billetera digital	Construye su identidad	Analizar el funcionamiento, ventajas y riesgos de los principales instrumentos financieros formales al alcance de las familias.	Instrumentos financieros: tarjeta de crédito, cuenta de ahorro, billetera digital.	Analiza el funcionamiento, las ventajas y los riesgos de los instrumentos financieros formales revisados en clase.
	Tomamos decisiones financieras responsables con los instrumentos financieros	Construye su identidad	Argumentar éticamente sobre el uso responsable de un instrumento financiero, simulando la toma de decisiones ante situaciones cotidianas.	Toma de decisiones financieras, ética del consumo, sobreendeudamiento.	Argumenta de manera ética el uso responsable de un instrumento financiero frente a situaciones simuladas de decisión.
SEMANA 5	Diseñamos nuestro plan de emprendimiento familiar sostenible	Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común	Proponer una iniciativa de emprendimiento sostenible que contribuya al bienestar económico de la familia y la comunidad.	Emprendimiento sostenible, iniciativas económicas familiares.	Propone una iniciativa de emprendimiento sostenible, viable y pertinente a la realidad de su familia y comunidad.
	Feria de Educación Financiera: presentamos nuestro Plan Financiero Familiar	Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común	Comunicar el Plan Financiero Familiar (presupuesto, ahorro, uso de instrumento financiero y emprendimiento) ante la comunidad educativa, valorando el trabajo colaborativo.	Comunicación de proyectos, Feria de Educación Financiera, bienestar económico común.	Presenta su Plan Financiero Familiar de manera clara y sustentada, evidenciando el trabajo desarrollado durante la unidad.

VII. EVALUACIÓN DEL PRODUCTO FINAL (RUBRICA DE EVALUACIÓN) trabajo de mayor complejidad

Nº	COMPETENCIA	CRITERIO DE EVALUACION	INICIO	PROCESO	LOGRADO	LOGRO DESTACADO	EVIDENCIAS
1	Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común	Analiza el impacto del comercio informal y la variabilidad de ingresos en la economía familiar.	Menciona ideas sueltas sobre el comercio informal, sin relacionarlas con la economía familiar.	Describe con apoyo el impacto del comercio informal en los ingresos de su familia.	Explica con claridad y ejemplos el impacto del comercio informal y la variabilidad de ingresos en su familia.	Explica el impacto del comercio informal y propone además alternativas de formalización o mejora económica.	Ficha de análisis de casos
2	Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común	Delibera sobre la informalidad económica sustentando su postura con argumentos.	Expresa una opinión sin argumentos que la sustenten.	Sustenta su postura con algún argumento, con apoyo del docente.	Sustenta su postura con argumentos claros basados en la información analizada.	Sustenta su postura con argumentos sólidos y considera puntos de vista distintos al suyo.	Debate / plenario
3	Construye su identidad	Elabora un presupuesto familiar simulado, distinguiendo ingresos, gastos y ahorro.	Elabora el presupuesto de forma incompleta o con apoyo permanente.	Elabora el presupuesto distinguiendo ingresos y gastos, con apoyo puntual.	Elabora de forma autónoma un presupuesto familiar simulado, incorporando una meta de ahorro.	Elabora un presupuesto familiar completo y coherente, y explica el criterio usado para priorizar sus gastos.	Hoja de presupuesto familiar simulado
4	Construye su identidad	Reconoce los factores que generan las compras por impulso.	Reconoce con dificultad situaciones de compra por impulso.	Identifica con apoyo algunos factores que generan las compras por impulso.	Identifica con claridad los factores personales y externos que generan las compras por impulso.	Identifica los factores de la compra por impulso y los relaciona con sus propias experiencias de consumo.	Ficha de autoanálisis de consumo

5	Construye su identidad	Propone estrategias de autocontrol frente a las compras por impulso.	Menciona una estrategia de autocontrol sin explicarla.	Propone una estrategia de autocontrol con apoyo del docente.	Propone y explica estrategias de autocontrol pertinentes para regular sus decisiones de consumo.	Propone estrategias de autocontrol y las aplica a un compromiso personal verificable.	Compromiso personal de autocontrol financiero
6	Construye su identidad	Analiza el funcionamiento, ventajas y riesgos de los instrumentos financieros formales.	Menciona instrumentos financieros sin describir su funcionamiento.	Describe con apoyo el funcionamiento de algún instrumento financiero.	Explica con claridad el funcionamiento, ventajas y riesgos de los instrumentos financieros trabajados.	Explica el funcionamiento de los instrumentos financieros y compara cuál conviene según distintas situaciones familiares.	Cuadro comparativo de instrumentos financieros
7	Construye su identidad	Argumenta éticamente el uso responsable de un instrumento financiero.	Opina sobre el uso de un instrumento financiero sin argumentar.	Argumenta con apoyo el uso responsable de un instrumento financiero.	Argumenta de manera ética y coherente el uso responsable de un instrumento financiero ante un caso simulado.	Argumenta éticamente y fundamenta consecuencias a corto y largo plazo del uso responsable o irresponsable del instrumento.	Caso simulado de decisión financiera
8	Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común	Propone una iniciativa de emprendimiento sostenible pertinente a su realidad familiar.	Menciona una idea de emprendimiento sin desarrollarla.	Describe con apoyo una idea de emprendimiento poco desarrollada.	Propone una iniciativa de emprendimiento sostenible, viable y pertinente a su contexto familiar.	Propone una iniciativa de emprendimiento sostenible y fundamenta su aporte al bienestar económico familiar y comunal.	Ficha de propuesta de emprendimiento
9	Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común	Utiliza aplicativos o simuladores digitales para organizar información financiera.	Usa herramientas digitales con apoyo constante y de forma poco pertinente.	Usa herramientas digitales sencillas con apoyo puntual del docente.	Utiliza de forma autónoma aplicativos o simuladores digitales para organizar su información financiera.	Utiliza aplicativos digitales de forma autónoma y resguarda adecuadamente su información personal.	Captura o registro del uso del simulador/app
10	Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común	Presenta el Plan Financiero Familiar de manera clara y sustentada en la Feria.	Presenta su producto con apoyo permanente y de forma incompleta.	Presenta su producto con apoyo puntual, mostrando avances parciales.	Presenta con claridad y de forma completa su Plan Financiero Familiar ante sus compañeros y la comunidad educativa.	Presenta su Plan Financiero Familiar con claridad, seguridad y responde con solvencia las preguntas del público.	Feria de Educación Financiera / ficha de exposición

VIII. RECURSOS Y MATERIALES

PARA EL DOCENTE	PARA EL ESTUDIANTE
- Sesiones de aprendizaje, fichas de trabajo y casos simulados de educación financiera. - Plantilla de presupuesto familiar (impresa o digital). - Proyector multimedia / laptop. - Videos educativos sobre ahorro, comercio informal e instrumentos financieros. - Rúbrica de evaluación del producto final. - Materiales para la organización de la Feria de Educación Financiera (paneles, cartulinas).	- Cuaderno de trabajo de DPCC. - Ficha de presupuesto familiar simulado. - Celular o laptop (para el uso de calculadoras de presupuesto o billeteras digitales, de ser posible). - Materiales para elaborar su Plan Financiero Familiar (cartulinas, plumones, laptop). - Casos y fichas de autoanálisis entregados por el docente.

San Luis, 03 de agosto del 2026

GRICELDA ADAMA HILARIO
Docente

JOSE RODRIGUEZ RIMACHI
Vº Bº Subdirector

HAROLD CAMPOS TRILLO
Coordinador Pedagógico