



CENTRO DE EDUCACION TÉCNICO PRODUCTIVA

7215 “NACIONES UNIDAS”

Plan de Trabajo 2026

De Educación Financiera Institucional

Fundamentación:

La educación financiera es un pilar fundamental para el desarrollo personal y colectivo en la sociedad actual. En un mundo donde las decisiones financieras impactan directamente la calidad de vida, la falta de conocimientos en esta área puede llevar a problemas como el endeudamiento excesivo, la mala gestión de recursos o la incapacidad de planificar para el futuro. Un curso de formación financiera busca empoderar a las personas con las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas, fomentando la estabilidad económica y el bienestar integral.

II. Justificación

1. **Contexto Socioeconómico:** Las fluctuaciones económicas, el acceso a productos financieros complejos y el aumento del consumismo requieren que los individuos comprendan conceptos como el ahorro, la inversión y el manejo del crédito.
2. **Brecha de Conocimiento:** Estudios globales muestran que un porcentaje significativo de la población carece de alfabetización financiera básica, lo que limita su capacidad para gestionar ingresos, planificar retiros o invertir de manera efectiva.
3. **Impacto Personal y Social:** La educación financiera no solo beneficia al individuo, sino que también contribuye a la estabilidad económica de las familias y comunidades, reduciendo la vulnerabilidad frente a crisis económicas.



CENTRO DE EDUCACION TÉCNICO PRODUCTIVA

7215 “NACIONES UNIDAS”

4. **Demanda Creciente:** En un entorno laboral competitivo, las habilidades financieras son cada vez más valoradas, tanto para emprendedores como para empleados que buscan optimizar sus recursos.

II. Base Legal

- Ley N° 28044, Ley General de Educación.
- Resolución Viceministerial N° 188-2020-MINEDU, que aprueba los Lineamientos Académicos Generales de los CETPRO.
- Resolución viceministerial N° 176-2021-MINEDU, que establece las disposiciones que regulan la transitabilidad entre las instituciones educativas de Educación Básica, Técnico – Productiva y Superior Tecnológica.
- Resolución viceministerial N° 049-2022-MINEDU, que en su artículo 3 aprueba el “Catalogo Nacional de la Oferta Formativa de la Educación Superior Tecnológica y Técnico-Productiva”.
- Resolución de Secretaria General N° 101-2022-MINEDU, que aprueba la directiva denominada “Elaboración, Aprobación y Tramitación de Actos Resolutivos, y Documentos Normativos del Ministerio de Educación”
- Resolución de Secretaria General N° 282-2016-MINEDU, que aprueba la Directiva N° 003-2016-MINEDU7SPE-OSEE denominada “Disposiciones para el Seguimiento y Evaluación de las Intervenciones de las Políticas Educativas del Ministerio de Educación”.
- Normativa Técnica “Disposiciones que regulan la formación continua en los Centros de Educación Técnico Productiva.
- D.S.N° 028-2007 ED. Aprueban Reglamento de Gestión de Recursos Propios y Actividades Productivas Empresariales en las Instituciones Educativas Públicas



CENTRO DE EDUCACION TÉCNICO PRODUCTIVA

7215 “NACIONES UNIDAS”

III.Objetivos:

- **General:** Proporcionar a los participantes los conocimientos y habilidades necesarios para gestionar sus finanzas personales de manera efectiva, promoviendo la toma de decisiones financieras responsables.
- **Específicos:**
 - Enseñar los fundamentos de la planificación financiera, incluyendo la elaboración de presupuestos y metas financieras.
 - Explicar el funcionamiento de productos financieros como cuentas de ahorro, inversiones y créditos.
 - Fomentar hábitos de ahorro y consumo responsable.
 - Capacitar en la identificación de riesgos financieros y estrategias para mitigarlos.

IV.Modalidad

- Plan curricular del Programa de Estudio (competencias para la empleabilidad)

Competencias para la empleabilidad

A cargo de los docentes

Docentes	Programa de estudio-Taller
Saul Arturo Romani Portal	Soporte técnico y operaciones de centros de cómputo
Juana Rosa Becerra Salazar	Cuidado del niño(a) y adulto mayor.
Luz Linda Acuña Carpio	Soporte técnico y operaciones de centros de cómputo
Marleny Huaman Rivera	Soporte técnico y operaciones de centros de cómputo



CENTRO DE EDUCACION TÉCNICO PRODUCTIVA

7215 “NACIONES UNIDAS”

Irma Dina Velarde Navarro	Confección de artículos de cuero y Marroquinería
---------------------------	--

VI. Contenidos Propuestos

1. Introducción a las Finanzas Personales:
 - Conceptos básicos: ingresos, gastos, activos y pasivos.
 - Importancia de la educación financiera.
2. Presupuesto y Planificación:
 - Elaboración de un presupuesto personal/familiar.
 - Establecimiento de metas financieras a corto, mediano y largo plazo.
3. Ahorro e Inversión:
 - Tipos de ahorro: cuentas de ahorro, fondos de emergencia.
 - Introducción a la inversión: acciones, bonos, fondos de inversión.
 - Ventas
4. Gestión del Crédito y Deuda:
 - Uso responsable de tarjetas de crédito.
 - Estrategias para salir de deudas.
5. Protección Financiera:
 - Seguros: tipos y beneficios.
 - Planificación para el retiro y fondo de pensiones.

Beneficios Esperados

6. Para los Participantes: Mayor confianza en la toma de decisiones financieras, reducción de estrés relacionado con el dinero y mejora en la planificación para el futuro.



CENTRO DE EDUCACION TÉCNICO PRODUCTIVA

7215 “NACIONES UNIDAS”

7. Para la Sociedad: Incremento en la cultura del ahorro, menor dependencia de créditos predatorios y mayor resiliencia económica.

Metodología

- Enfoque Práctico: Uso de estudios de caso, simulaciones y ejercicios prácticos para aplicar los conceptos aprendidos.
- Interactividad: Talleres grupales y dinámicas que fomenten la participación activa.
- Recursos Digitales: Uso de aplicaciones y herramientas en línea para la gestión financiera.
- Duración: I Semestre (Marzo a Julio) II Semestre (Agosto a Diciembre)

Propósitos Esperados

Un curso de formación financiera es una inversión en el desarrollo personal y social. Al dotar a los individuos de herramientas para gestionar sus recursos, se promueve no solo su bienestar, sino también el de sus comunidades. Este programa responde a una necesidad urgente en un mundo donde la alfabetización financiera es clave para navegar los retos económicos del siglo XXI.

Metas:

5 talleres fortaleciendo sus competencias de empleabilidad con el enfoque STEM+H, en nuestro caso con los talleres Soporte Técnico y Operación de Centros de Cómputo, Confección de artículos de cuero y marroquinería y Cuidado del niño(a) y adulto mayor.

Productos: Fichas de actividad, sesiones dirigidas a 50 estudiantes en general.



CENTRO DE EDUCACION TÉCNICO PRODUCTIVA

7215 “NACIONES UNIDAS”

VII. CRONOGRAMA DE EJECUCION

Curso de capacitación: Gestión Financiera- Emprendimiento	Enero- Febrero	Marzo - Mayo	Mayo -Julio	Agosto - Octubre	Octubre- Diciembre
Planificación	x				
Inducción-socialización		x			
Coordinaciones colegiadas e intercambio de experiencias				x	x
Talleres que desarrollan las sesiones de educación financiera			x		
Informe del semestre I, retroalimentación y la inducción del semestre II				X	
Coordinaciones colegiadas e intercambio de experiencias				x	
Desarrollo de las sesiones de educación financiera					x
Informe Final					x



CENTRO DE EDUCACION TÉCNICO PRODUCTIVA

7215 “NACIONES UNIDAS”

VIII. Informe Final

Al culminar la etapa Semestre I, se brinda un informe final y retroalimentación de la misma como la inducción para el II Semestre, las sesiones forman parte de las unidades de empleabilidad y de soporte durante el desarrollo de las Experiencias Formativas en situaciones reales de trabajo.

Anexos



CENTRO DE EDUCACION TÉCNICO PRODUCTIVA

7215 “NACIONES UNIDAS”



CENTRO DE EDUCACIÓN TÉCNICO PRODUCTIVA – UGEL 01
“7215 NACIONES UNIDAS”

FICHA DE ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE N°5

I. INFORMACIÓN GENERAL:			
Programa de Estudio	Confección de Artículos de Cuero y Marroquinería	Período académico	2026-I
Módulo Formativo	Corte de piezas de Artículos de cuero u otro material	Módulo	I
Unidad Didáctica V	Aplicaciones de herramientas informáticas	Ambiente	Aula Taller
Capacidad de la UD	Emplear software en la realización de tareas y requerimientos vinculados a su programa de estudios.	Tiempo de duración	6 horas
		Frecuencia	Lunes a viernes
Aprendizaje a lograr	Reconoce la importancia del registro básico de gastos y ahorro personal participando en actividades prácticas relacionadas con organización sencilla de información económica vinculada a emprendimientos de marroquinería.	Fecha	28/05/2026
Actividad	Registro básico de gastos y ahorro personal mediante actividades prácticas guiadas.	Valor Institucional	Responsabilidad y organización
Docente	Irma Dina Velarde Navarro	Modalidad	Presencial

II. SECUENCIA METODOLÓGICA:			
FASES	ACCIONES/ESTRATEGIAS	RECURSOS	DURACIÓN
INICIO	La docente da la bienvenida promoviendo un clima de confianza y participación. Inicia un diálogo sencillo sobre la importancia de organizar gastos personales y del emprendimiento. Formula preguntas motivadoras: ¿En qué gastamos más diariamente? ¿Es importante ahorrar? ¿Alguna vez anotaron sus gastos? ¿Por qué es importante saber cuánto gastamos en nuestros productos? Las estudiantes participan compartiendo experiencias relacionadas con gastos del hogar, materiales y pequeños emprendimientos. Posteriormente, observan ejemplos sencillos de registros de gastos y ahorro. Finalmente, la docente comunica el propósito de aprendizaje de la sesión.	Televisor, celular, internet	30 min
PROCESO	La docente desarrolla el tema explicando de manera sencilla la importancia de registrar gastos y ahorrar para organizar mejor un emprendimiento. Explica que conocer cuánto se gasta ayuda a evitar pérdidas y permite calcular mejor el valor de los productos. Mediante ejemplos prácticos relacionados con marroquinería, presenta gastos básicos como compra de cuero sintético, cierres, hilo, pegamento y otros materiales. Durante la explicación formula preguntas orientadoras:	Televisor, celular, internet, calculadora, cuadros, pizarra, plumones.	210 min



CENTRO DE EDUCACION TÉCNICO PRODUCTIVA

7215 “NACIONES UNIDAS”



CENTRO DE EDUCACIÓN TÉCNICO PRODUCTIVA – UGEL 01
“7215 NACIONES UNIDAS”

FICHA DE ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE N°5

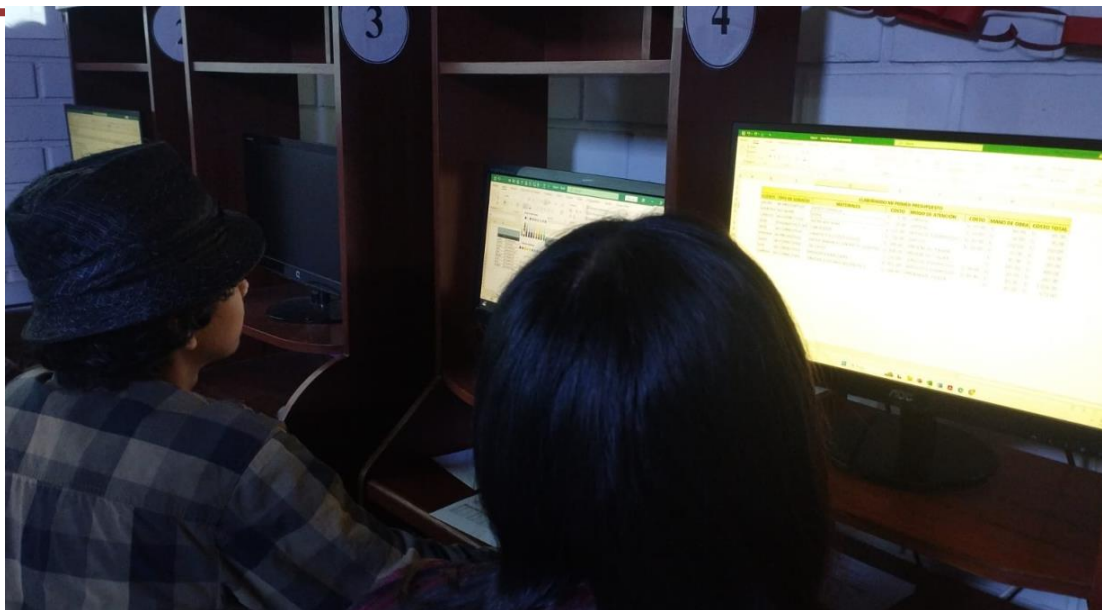
I. INFORMACIÓN GENERAL:			
Programa de Estudio	Confección de Artículos de Cuero y Marroquinería	Período académico	2026-I
Módulo Formativo	Corte de piezas de Artículos de cuero u otro material	Módulo	I
Unidad Didáctica V	Aplicaciones de herramientas informáticas	Ambiente	Aula Taller
Capacidad de la UD	Emplear software en la realización de tareas y requerimientos vinculados a su programa de estudios.	Tiempo de duración	6 horas
		Frecuencia	Lunes a viernes
Aprendizaje a lograr	Reconoce la importancia del registro básico de gastos y ahorro personal participando en actividades prácticas relacionadas con organización sencilla de información económica vinculada a emprendimientos de marroquinería.	Fecha	28/05/2026
Actividad	Registro básico de gastos y ahorro personal mediante actividades prácticas guiadas.	Valor Institucional	Responsabilidad y organización
Docente	Irma Dina Velarde Navarro	Modalidad	Presencial

II. SECUENCIA METODOLÓGICA:			
FASES	ACCIONES/ESTRATEGIAS	RECURSOS	DURACIÓN
INICIO	La docente da la bienvenida promoviendo un clima de confianza y participación. Inicia un diálogo sencillo sobre la importancia de organizar gastos personales y del emprendimiento. Formula preguntas motivadoras: ¿En qué gastamos más diariamente? ¿Es importante ahorrar? ¿Alguna vez anotaron sus gastos? ¿Por qué es importante saber cuánto gastamos en nuestros productos? Las estudiantes participan compartiendo experiencias relacionadas con gastos del hogar, materiales y pequeños emprendimientos. Posteriormente, observan ejemplos sencillos de registros de gastos y ahorro. Finalmente, la docente comunica el propósito de aprendizaje de la sesión.	Televisor, celular, internet	30 min
PROCESO	La docente desarrolla el tema explicando de manera sencilla la importancia de registrar gastos y ahorrar para organizar mejor un emprendimiento. Explica que conocer cuánto se gasta ayuda a evitar pérdidas y permite calcular mejor el valor de los productos. Mediante ejemplos prácticos relacionados con marroquinería, presenta gastos básicos como compra de cuero sintético, cierres, hilo, pegamento y otros materiales. Durante la explicación formula preguntas orientadoras:	Televisor, celular, internet, calculadora, cuadros, pizarra, plumones.	210 min



CENTRO DE EDUCACION TÉCNICO PRODUCTIVA

7215 “NACIONES UNIDAS”





CENTRO DE EDUCACION TÉCNICO PRODUCTIVA

7215 “NACIONES UNIDAS”

FICHA DE ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE 2

I. INFORMACIÓN GENERAL:

Módulo	Atención de incidentes y problemas de operatividad en el centro de cómputo	Periodo académico	I
Unidad Didáctica	Herramientas de oficina y aplicaciones de internet	Ciclo	Auxiliar Técnico
Capacidad de la UD	Utiliza la computadora y sus aplicativos orientados al trabajo de oficina en relación a su labor de manera pertinente	Ambiente	Taller
Aprendizaje a lograr	Elabora un presupuesto automatizado aplicando fórmulas básicas en Excel	Tiempo de duración	6 horas pedagógicas
Actividad	Elaborando el diagnóstico financiero	Fecha	28 de May
Competencia para la empleabilidad (T)	Competencias para la empleabilidad Manejar herramientas informáticas de las TIC para buscar y analizar información, comunicarse y realizar procedimientos o tareas vinculados al área profesional, de acuerdo con los requerimientos de su entorno laboral. (UD)	Valor institucional	Responsabilidad: Manipula correctamente los equipos y software
Docente	Acuña Carpio, Luz Linda		

II. SECUENCIA METODOLÓGICA:

FASES	ACCIONES/ESTRATEGIAS	RECURSOS	DURACIÓN
INICIO (Motivación, recuperación de los saberes previos y conflicto cognitivo)	Presentación del docente <i>El/la docente saluda a las y los estudiantes, les da la bienvenida.</i> Motivación: <i>La docente presenta un pequeño ejemplo de presupuesto realizado en Excel.</i> Recuperación de Saberes Previos <i>Preguntas de dialogo:</i> • ¿Qué entienden por ingresos y gastos? • ¿Qué operaciones básicas conocen en Excel? • ¿Han utilizado tablas o gráficos en Excel? Conflicto cognitivo <i>La docente plantea la siguiente situación:</i> "¿Es posible tomar buenas decisiones económicas sin analizar los datos financieros?" <i>La docente realiza una breve conversación sobre experiencias de los estudiantes relacionados con el diagnóstico de microprocesadores.</i> Inclusión: Autismo grado leve <i>La docente explicará el proceso de desarrollo de la clase:</i> "Primero realizaré la explicación teórica, luego realizaremos un diagnóstico financiero y finalmente desarrollaremos algunas preguntas para verificar lo aprendido"	Dialogo Lluvia de ideas PPT	40 min

FICHA DE ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE 08

I. INFORMACIÓN GENERAL:			
Módulo	ATENCIÓN BASICA INTEGRAL Y DESARROLLO PERSONAL DE LA PERSONA DEL ADULTA MAYOR	Período académico	2026-I
Unidad Didáctica	APLICANDO LAS TIC'S	Ciclo	Auxiliar Técnico
Capacidad de la UD	Organizar el espacio de trabajo, herramientas y equipos de acuerdo a las normas de seguridad laboral, ambiental y buenas prácticas de gestión de incidentes,	Ambiente	Aula Pedagógica - Taller.
Aprendizaje a lograr	Utilizar aplicaciones y herramientas informáticas de las TIC de manera responsable y técnica.	Tiempo de duración	6 Horas
Actividad	OPTIMIZANDO EL AHORRO CON LA EDUCACION FINANCIERA EN EL CUIDADO DEL ADULTO MAYOR	Fecha	01 - JUNIO
Competencia para la empleabilidad (T)	Gestionar su inserción laboral y participar en iniciativas básicas de autoempleo y campañas comunitarias, utilizando herramientas TIC simples y aplicando criterios básicos de organización y atención al usuario. (UD)	Valor institucional	Respeto, Responsabilidad, empatía

II. SECUENCIA METODOLÓGICA:			
FASES	ACCIONES/ESTRATEGIAS	RECURSOS	TIEMPO
INICIO (Motivación, recuperación de los saberes previos y conflicto cognitivo)	Motivación: □ El docente pregunta: ¿Cómo puede la educación financiera ayudarnos a cuidar mejor sin generar deudas? La docente realiza la presentación de un caso: <i>"La familia de Don Carlos (82 años) debe cubrir sus gastos mensuales entre alimentación, pañales, medicinas y un cuidador. Los gastos se están volviendo insostenibles".</i>	*Computadoras *Material audiovisual. *Plumones y pizarra. 	20 min
PROCESO (Motivación y Construcción)	2. Desarrollo (Adquisición y transferencia del aprendizaje) El docente explica de manera sencilla los siguientes puntos adaptados al cuidado geriátrico:	*Computadoras. *Pizarra, smartphones de los	

	CETPRO 7215 NACIONES UNIDAS	
	• Necesidades vs. Deseos: Diferenciar entre lo indispensable para la salud y los gastos prescindibles o "gustos". • El Ahorro como "Fondo de Emergencia": Guardar un 5% a 10% de los ingresos para imprevistos de salud (caídas, enfermedades repentinas) o compra de equipos ortopédicos Aplicación práctica: Los estudiantes, agrupados en pares, reciben una tarjeta con un caso clínico-financiero: CASO 01: <i>Adulto mayor con hipertensión y artrosis que vive solo con una pensión mínima</i>. CASO 02: Un adulto mayor que gasta su pensión los primeros 5 días. CASO 3: Un adulto mayor que registra sus gastos en una libreta y guarda un pequeño fondo de emergencia. Tarea: 1. Elaborar un presupuesto mensual básico utilizando una tabla de ingresos y egresos. 2. Identificar 3 estrategias de ahorro en el hogar (ejemplo: uso eficiente de energía, compra de medicamentos genéricos, prevención)	pizarra. 
CIERRE (Transferencia a situaciones nuevas, metacognición, evaluación y retroalimentación)	Consolidación y Aplicación / Transferencia • Los estudiantes aplican lo aprendido en casos reales exponiendo brevemente sus presupuestos y explican por qué eligieron ciertas estrategias de ahorro. • Refuerzo docente: El buen manejo financiero disminuye el estrés del adulto mayor y mejora su entorno emocional. • Se realiza las preguntas de retroalimentación a cada estudiante sobre ¿Qué es ahorrar?, ¿Qué son los gastos? y ¿Qué ventajas tenemos si ahorramos? para analizar la información acorde a los diferentes puntos de	15 min



CENTRO DE EDUCACION TÉCNICO PRODUCTIVA

7215 “NACIONES UNIDAS”

Indicadores de logro de la capacidad	Aspectos de evaluación	Instrumentos
Emplea aplicaciones de internet para publicar respetando la propiedad intelectual.	Autoevaluación	Lista de cotejo
	Observación sistemática	
	Demostración practica	
◦ Tema: Principios clásicos sobre el ahorro sistemático, el control de gastos y la protección del capital mediante parábolas.		

DIRECTORA
ROJAS HUARANCCA, AIDA NANCY

DOCENTE
BECERRA SALAZAR, JUANA ROSA