



INSTITUCIÓN EDUCATIVA "ANTONIA MORENO DE CÁCERES"

RESPONSABILIDAD - RESPETO - HONESTIDAD - TOLERANCIA

SESIÓN DE APRENDIZAJE

“El dinero no debe dormir: descubrimos cómo funciona la inversión”

I. Datos generales

Dato	Detalle
Área curricular	Desarrollo Personal, Ciudadanía y Cívica / tutoría
Grado y sección	5to de secundaria
Duración	90 minutos (2 horas pedagógicas)
Fecha	15 de agosto 2026
Docente	MERIMEE ROSARIO HINOSTROZA ZÁRATE

II. Propósitos de aprendizaje

Competencia

Gestiona responsablemente los recursos económicos.

Capacidades

- Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.
- Toma decisiones económicas y financieras.

Desempeño precisado

Distingue los conceptos de ahorro e inversión, identifica las principales alternativas de inversión disponibles para una persona joven en el Perú (depósitos a plazo, fondos mutuos, bolsa de valores, negocios propios) y argumenta decisiones de inversión considerando el binomio riesgo-rentabilidad y el efecto del tiempo (interés compuesto).

Criterios de evaluación

1. Explica con sus propias palabras por qué “el dinero ocioso pierde valor” (efecto de la inflación y del costo de oportunidad).
2. Diferencia ahorro de inversión con ejemplos concretos.
3. Compara al menos dos alternativas de inversión según riesgo, rentabilidad y liquidez.
4. Calcula de forma aproximada el crecimiento de un monto invertido usando interés compuesto.
5. Sustenta una decisión de inversión simulada con argumentos basados en evidencia.

Enfoques transversales



INSTITUCIÓN EDUCATIVA "ANTONIA MORENO DE CÁCERES"

RESPONSABILIDAD - RESPETO - HONESTIDAD - TOLERANCIA

- Enfoque de derechos: la educación financiera como herramienta de autonomía y toma de decisiones informadas.
- Enfoque de búsqueda de la excelencia: uso de estrategias para mejorar continuamente el manejo de los propios recursos.

III. Secuencia didáctica

Inicio (15 minutos)

Motivación y conflicto cognitivo

1. El docente presenta la siguiente situación en la pizarra:

“Rosa tiene S/ 3,000 ahorrados en una alcancía desde hace 3 años. Diego tiene S/ 3,000 que colocó hace 3 años en un fondo mutuo con una rentabilidad promedio de 8% anual. ¿Quién tiene más poder adquisitivo hoy? ¿Por qué?”

2. Lluvia de ideas (5 min): los estudiantes responden oralmente. El docente anota las hipótesis sin corregir aún.
3. El docente pregunta: “¿Qué significa la frase 'el dinero no debe dormir'?” Se recogen 2 o 3 interpretaciones.
4. Se comunica el propósito de la sesión y los criterios de evaluación que se usarán para la actividad de cierre.

Desarrollo (60 minutos)

Momento 1: Ahorro vs. Inversión (15 min)

Exposición dialogada apoyada en un cuadro comparativo que los estudiantes completan en su cuaderno:

Criterio	Ahorro	Inversión
Objetivo		
Riesgo		
Rentabilidad esperada		
Liquidez (rapidez para disponer del dinero)		
Ejemplo		

El docente cierra el momento explicando el costo de oportunidad y la inflación: guardar dinero “quieto” hace que pierda valor real con el tiempo, porque los precios suben y porque se deja de ganar lo que ese dinero podría haber generado.



INSTITUCIÓN EDUCATIVA "ANTONIA MORENO DE CÁCERES"

RESPONSABILIDAD - RESPETO - HONESTIDAD - TOLERANCIA

Momento 2: El poder del interés compuesto (15 min)

Se presenta la fórmula de forma sencilla:

$$\text{Monto final} = \text{Monto inicial} \times (1 + \text{tasa de interés})^{\text{número de años}}$$

- Ejercicio guiado en parejas: calcular cuánto llegarían a tener S/ 1,000 invertidos a una tasa de 10% anual en 1, 5, 10 y 20 años, usando calculadora.
- Se grafica en la pizarra la curva resultante para evidenciar el crecimiento exponencial (no lineal) y se compara con guardar el mismo monto sin generar interés.

Pregunta de reflexión: "¿Por qué se dice que el tiempo es el mejor aliado de quien invierte joven?"

Momento 3: Alternativas de inversión (15 min)

Trabajo en grupos de 4. Cada grupo recibe una tarjeta con una alternativa de inversión (depósito a plazo fijo, fondo mutuo, acciones en bolsa, bonos, negocio propio/emprendimiento) y debe investigar/discutir usando una ficha guía (Anexo 1):

- ¿Qué es?
- Nivel de riesgo (bajo/medio/alto)
- Rentabilidad esperada aproximada
- Nivel de liquidez
- ¿A quién le podría convenir?

Momento 4: Simulación "Decide tu inversión" (15 min)

- Cada grupo recibe un capital ficticio de S/ 5,000 y debe decidir en qué combinación de alternativas invertirlo, sustentando su decisión con al menos 3 argumentos (riesgo, plazo, objetivo personal).
- Se registra la decisión en el Anexo 2.

Cierre (15 minutos)

1. Plenario: 2 o 3 grupos exponen su decisión de inversión y la sustentan (5 min).
2. Metacognición (preguntas orales o escritas en tarjetas):
 - ¿Qué aprendí hoy que no sabía sobre el dinero?
 - ¿Qué fue lo más difícil de entender?
 - ¿Cómo aplicaría esto a mi propia vida en los próximos años?
3. El docente retoma la frase inicial "el dinero no debe dormir" y pide una conclusión grupal en una sola oración.
4. Se anuncia la tarea de extensión (ver sección V).



INSTITUCIÓN EDUCATIVA "ANTONIA MORENO DE CÁCERES"

RESPONSABILIDAD - RESPETO - HONESTIDAD - TOLERANCIA

IV. Evaluación

Técnica: Observación y análisis de producciones.

Instrumento: Lista de cotejo.

Criterio	Logrado	En proceso	No logrado
Diferencia ahorro de inversión con ejemplos propios			
Explica el efecto de la inflación y el costo de oportunidad			
Compara alternativas de inversión según riesgo y rentabilidad			
Calcula correctamente el crecimiento por interés compuesto			
Sustenta su decisión de inversión con argumentos válidos			

V. Tarea de extensión

Investigar en casa: ¿qué instituciones en el Perú están autorizadas para ofrecer productos de inversión a personas naturales? (Sugerencia: revisar el sitio de la SBS o la SMV). Traer el nombre de al menos dos entidades para la siguiente clase.

VI. Recursos y materiales

- Pizarra, plumones
- Calculadora (física o de celular)
- Fichas de trabajo (Anexos 1 y 2, fotocopiadas)
- Proyector (opcional, para graficar el interés compuesto)



Anexo 1: Ficha guía para investigación grupal

Alternativa de inversión asignada: _____

Pregunta	Respuesta del grupo
¿En qué consiste?	
Riesgo (bajo/medio/alto) y por qué	
Rentabilidad esperada aproximada	
Liquidez (¿qué tan rápido puedo recuperar mi dinero?)	
¿A qué tipo de persona le convendría?	

Anexo 2: Ficha de decisión — “Decide tu inversión”

Capital disponible: S/ 5,000

Alternativa elegida	Monto asignado	Argumento (riesgo/plazo/objetivo)

Conclusión del grupo: _____