I.E. N.º 1260 “EL AMAUTA”

SESIÓN DE APRENDIZAJE

“EL ÁGUILA: INVERSIÓN DE VISIÓN GLOBAL”

Oportunidades internacionales • “Vuela alto, ve todo, invierte sin fronteras.”

DATOS INFORMATIVOS

Institución Educativa	1260 “EL AMAUTA”
Área	Ciencias Sociales / Educación Financiera / EPT
Grado y sección	4TO C
Docente	JIM CHIPANA ASTURAY
Fecha y duración	• 90 minutos

I. PROPÓSITO DE APRENDIZAJE

Que las y los estudiantes comprendan la metáfora del “águila” como símbolo de una inversión con visión global; reconozcan que existen oportunidades internacionales y que diversificar por regiones, monedas y activos puede ayudar a distribuir riesgos. Asimismo, analizarán alternativas de inversión global y elaborarán una estrategia sencilla, responsable y fundamentada, considerando planificación, constancia, revisión y riesgo.

COMPETENCIA	CAPACIDADES	DESEMPEÑO ESPERADO
Gestiona responsablemente los recursos económicos.	• Comprende las relaciones entre los agentes del sistema económico y financiero. • Toma decisiones económicas y financieras responsables.	Analiza oportunidades de inversión internacional, compara alternativas y propone una distribución razonada, justificando beneficios, riesgos y diversificación.
CRITERIOS DE EVALUACIÓN	**EVIDENCIA**	**INSTRUMENTO**
1. Explica la metáfora del águila. 2. Identifica opciones globales. 3. Comprende diversificación y riesgo. 4. Analiza regiones y monedas. 5. Sustenta una propuesta de inversión.	Ficha de análisis + propuesta de portafolio global + exposición breve en equipo.	Lista de cotejo / rúbrica analítica.

II. ENFOQUES TRANSVERSALES

- Orientación al bien común: toma de decisiones que favorezcan el bienestar familiar y el uso responsable de los recursos.
- Búsqueda de la excelencia: compara alternativas, revisa resultados y mejora su estrategia.
- Responsabilidad: administra recursos con planificación, constancia, prudencia y decisiones informadas.

III. SITUACIÓN SIGNIFICATIVA

Una familia desea que parte de sus recursos no dependa únicamente de la economía de su país. Conoce que existen acciones de empresas globales, ETF internacionales, fondos de inversión, divisas y otros instrumentos. El “águila” representa una mirada amplia: observar el mundo, identificar oportunidades y diversificar. El reto es decidir: ¿cómo podemos analizar oportunidades internacionales y construir una estrategia diversificada sin asumir riesgos que no comprendemos?

IV. SECUENCIA DIDÁCTICA

MOMENTO	TIEMPO	ACTIVIDADES DEL DOCENTE Y ESTUDIANTES	RECURSOS
INICIO	15 min	• Saludo y acuerdos. • Presenta la infografía del águila y pregunta: ¿por qué un águila puede representar una inversión que mira más allá de un solo país? • Recupera saberes previos: ¿qué conocen sobre acciones extranjeras, monedas o mercados internacionales? • Plantea el reto: ¿invertir fuera del país significa asumir más riesgo o también puede ayudar a diversificar? • Comunica propósito y criterios de evaluación.	Infografía del águila, pizarra, tarjetas de preguntas.

MOMENTO	TIEMPO	ACTIVIDADES DEL DOCENTE Y ESTUDIANTES	RECURSOS
DESARROLLO	50 min	• En equipos, observan la infografía y clasifican sus elementos: ETF globales, acciones, fondos internacionales, criptomonedas, divisas, ADRs, fondos mutuos, diversificación y riesgo. • Analizan el caso de una familia que dispone de S/ 10 000. • Comparan tres opciones: concentrar todo en un solo mercado; guardar todo sin estrategia; construir una estrategia diversificada por regiones y tipos de activo. • Analizan los niveles de desarrollo del águila y proponen cómo pasar de investigar a diversificar. • Elaboran un portafolio educativo y explican cómo lo revisarían periódicamente. • Cada equipo expone en 2 minutos.	Infografía, ficha de trabajo, calculadora, papelote o Word.
CIERRE	15 min	• Metacognición: ¿qué aprendí sobre invertir con visión global?, ¿qué riesgo evitaría?, ¿qué criterio usaría antes de elegir una inversión? • Ticket de salida: escribe una regla para tomar decisiones de inversión internacional de manera responsable. • Retroalimentación: diversificar no elimina el riesgo; ayuda a distribuirlo, y toda inversión requiere análisis.	Ticket de salida, lista de cotejo.

V. CONTENIDOS / IDEAS CENTRALES DE LA INFOGRAFÍA DEL ÁGUILA

- ¿Qué es? El águila representa dinero invertido en mercados globales fuera del país: acciones internacionales, ETF mundiales, divisas extranjeras, empresas extranjeras consolidadas, criptomonedas y otros instrumentos mencionados en la infografía.
- Principio de la metáfora: el águila “vuela alto y ve todo”; observa oportunidades globales y evita limitarse a un solo país o mercado.
- Diversificación: la imagen propone distribuir por regiones, por ejemplo EE. UU., Europa, Asia y mercados emergentes, en lugar de concentrar todo en un solo lugar.
- Niveles de desarrollo: 1) Solo inviertes en tu país; 2) Investigas mercados internacionales; 3) Primeras inversiones en ETF globales; 4) Portafolio con 30% en inversiones internacionales diversificadas; 5) Portafolio 50%+ global, diversificado en 5+ países y monedas diferentes.
- Opciones económicas mencionadas: ETF globales (VT, VTI y más), acciones de empresas globales, fondos de inversión internacionales, mercados de EE. UU./Europa/Asia, criptomonedas principales, divisas extranjeras, ADRs y acciones extranjeras, fondos mutuos globales.

VI. APLICACIÓN DE LA ESTRATEGIA SEGÚN LA INFOGRAFÍA

- 1. Abrir una cuenta en una corredora internacional confiable.
- 2. Realizar una primera inversión en un ETF global como VT, según la propuesta educativa de la infografía.
- 3. Considerar que una parte del portafolio puede ser internacional y diversificada.
- 4. Distribuir por regiones; la infografía presenta como ejemplo EE. UU. 40–50%, Europa 20–30%, Asia 15–20% y mercados emergentes 10%, excluyendo el país de origen.
- 5. Mantener parte de los recursos en dólares como protección frente a una posible devaluación, según el enfoque de la imagen.
- 6. Invertir periódicamente y revisar el portafolio 2–4 veces al año, no diariamente.
- 7. Reconocer que las inversiones internacionales pueden tener comisiones y riesgos adicionales.
- 8. Estas proporciones son datos de la infografía para el análisis escolar, no una recomendación financiera personalizada.

_____

JIM CHIPANA ASTURAY
DOCENTE

INVERSIÓN DE VISIÓN GLOBAL

Oportunidades Internacionales

Vuela alto, ve todo, invierte sin fronteras.

¿Qué es?

El Águila representa dinero invertido en mercados GLOBALES fuera de tu país: acciones internacionales, ETFs mundiales, divisas extranjeras, empresas extranjeras consolidadas, criptomonedas globales. No te limites a un solo país o mercado.

El Águila vuela ALTO y VE TODO el mundo desde arriba, sin fronteras ni límites. Diversifica globalmente para protegerte de crisis locales, devaluación de moneda y acceder a oportunidades mucho mayores.

Rúbrica de Desarrollo

- **Nivel 1:** Solo inviertes en tu país, no conoces mercados internacionales.
- **Nivel 2:** Investigas mercados internacionales pero no inviertes aún.
- **Nivel 3:** Primeras inversiones en ETFs globales con $50-200.
- **Nivel 4:** Portafolio 30% en inversiones internacionales diversificadas.
- **Nivel 5:** Portafolio 50%+ global, diversificado en 5+ países, monedas diferentes, protegiéndote totalmente de riesgo país.

¿A qué se dedica económicamente?

- ETFs Globales VT, VTI y más
- Acciones de Empresas Globales
- Fondos de Inversión Internacionales
- Mercados de EE.UU., Europa, Asia
- Criptomonedas Principales
- Divisas Extranjeras (USD, EUR)
- ADRs y Acciones Extranjeras
- Fondos Mutuos Globales

Analogía

El águila vuela a 3,000-5,000 metros de altura, ve TODO el territorio y no se limita a un solo árbol. Cuando ve presas en otro valle, VUELA HASTA ALLÍ sin problema.

- Ve todo el mundo desde arriba
- No tiene fronteras ni límites
- Aprovecha oportunidades globales
- Vuela sobre crisis y devaluaciones

El Águila financiera: no se limita al Perú, ve Latinoamérica, EE.UU., Europa, Asia y aprovecha oportunidades GLOBALES que otros no ven.

¿Cómo lo aplicamos?

1. Abre cuenta en corretora internacional confiable.
2. Invierte tu PRIMERA inversión en ETF global como VT.
3. Mínimo 20-30% de tu portafolio total debe ser internacional.
4. Diversifica por regiones: EE.UU. 40-50%, Europa 20-30%, Asia 15-20%, Mercados Emergentes 10% (excluyendo tu país).
5. Mantén parte de tus inversiones en DÓLARES para protegerte de devaluación.
6. Invierte mensualmente igual que en mercado local.
7. Acepta comisiones un poco más altas, pero vale la pena.
8. Revisa 2-4 veces al año máximo, no diariamente.

Datos importantes que hay que mencionar

- Mercado estadounidense representa **60%** del mercado mundial de acciones total. — **60%**
- Diversificación global reduce riesgo **30-40%** comparado con invertir solo en tu país. — **30-40%**
- Protección contra devaluación: si el sol se deprecia 10% vs dólar, tus inversiones en USD **suben 10% en soles.** — **+10%**
- ETF VT incluye **9,000+** empresas de 50 países en **UNA SOLA** compra, diversificación instantánea. — **9,000+ empresas**
- Puedes empezar con **$50-100** mensuales en ETF global, no necesitas miles. — **$50-100 mensuales**
- Millonarios latinoamericanos tienen mínimo 40-50% patrimonio en dólares/E.U. — **40-50% mínimo**

SIN FRONTERAS

No puedes confiar 100% en la economía de un solo país, especialmente emergente. El Águila es ESENCIAL para proteger tu patrimonio y acceder a oportunidades globales ilimitadas.

DIVERSIFICA HOY, VUELA MÁS ALTO, ¡CONQUISTA EL MUNDO!

X. FICHA DE TRABAJO – ACTIVIDAD 1: DETECTIVES DE LA INVERSIÓN GLOBAL

ELEMENTO DE LA IMAGEN	¿QUÉ REPRESENTA?	VENTAJA / OPORTUNIDAD	RIESGO / CUIDADO
ETF global	_____	_____	_____
Acciones de empresas globales	_____	_____	_____
Fondos de inversión internacionales	_____	_____	_____
Divisas extranjeras	_____	_____	_____
Criptomonedas principales	_____	_____	_____
Diversificación por regiones	_____	_____	_____

XI. FICHA DE TRABAJO – ACTIVIDAD 2: CASO PRÁCTICO

La familia Quispe dispone de S/ 10 000. Quiere mantener una parte para sus metas y analizar otra parte para inversión, considerando oportunidades internacionales. Deben comparar alternativas y justificar cuál presenta una mejor lógica de planificación y diversificación.

ALTERNATIVA	DISPONIBILIDAD	DIVERSIFICACIÓN	RIESGO / CUIDADO	¿LA RECOMENDARÍAS PARA EL CASO? ¿POR QUÉ?
A. Concentrar los S/ 10 000 en un solo mercado.	Alta	Baja	Alta concentración	_____
B. Guardar los S/ 10 000 sin analizar opciones.	Alta	Nula	Pérdida de oportunidades / inflación	_____
C. Estrategia planificada: parte para metas + parte diversificada internacionalmente.	Planificada	Alta	Debe analizarse el riesgo de cada active	_____

ACTIVIDAD 3: CONSTRUYO MI PORTAFOLIO EDUCATIVO

Completa una propuesta hipotética. No necesitas usar exactamente los porcentajes de la infografía; debes justificar tus decisiones.

COMPONENTE	PORCENTAJE PROPUESTO	¿POR QUÉ LO ELEGIRÍAS?	¿QUÉ RIESGO DEBES VIGILAR?
Meta / ahorro de corto plazo	_____	_____	_____
ETF global	_____	_____	_____
Acciones o fondos internacionales	_____	_____	_____
Exposición por regiones	_____	_____	_____
Divisas / dólares	_____	_____	_____
Otros (justificar)	_____	_____	_____

ACTIVIDAD 4: MIS REGLAS DEL ÁGUILA

Antes de invertir, investigaré _____.