

UNIDAD DE APRENDIZAJE 5

TITULO: Planificamos nuestro bienestar futuro: El ahorro previsional desde la realidad de nuestras familias y la comunidad de Mamabamba

I. DATOS INFORMATIVOS.

- | | | |
|------|-----------------------|-------------------------------------|
| 1.1. | Institución Educativa | : Carlos Matta Rivera” – Mamabamba. |
| 1.2. | Nº de sesiones | : 4 sesiones. |
| 1.3. | Grado / Sección | : Primero A y B. |
| 1.4. | Duración | : 4 Semanas. |
| 1.5. | Área | : Educación para el Trabajo. |
| 1.6. | Docente | : Geiner Astonitas Pérez. |

II. SITUACIÓN SIGNIFICATIVA.

En el centro poblado de Mamabamba (Cutervo, Cajamarca), la economía local se sustenta principalmente en actividades independientes e informales como la agricultura, la ganadería a pequeña escala y el comercio local. En la mayoría de los hogares de nuestros estudiantes de 1.º de secundaria de la I.E. Carlos Matta Rivera, no se conversa habitualmente sobre el ciclo de vida financiera ni sobre la protección económica para la vejez. Al no contar con ingresos fijos ni afiliación a sistemas de pensiones, muchas familias enfrentan la etapa del adulto mayor en situación de vulnerabilidad económica, dependiendo únicamente del apoyo familiar o de programas sociales estatales.

Los estudiantes perciben que la jubilación es un evento muy lejano y ajeno a su día a día; sin embargo, observan las dificultades económicas que atraviesan sus abuelos o adultos mayores de la comunidad. Esta realidad visibiliza la necesidad de desarrollar una cultura financiera y previsional desde la etapa escolar, analizando las diferencias entre el consumo presente, el ahorro de emergencia y el ahorro previsional a largo plazo, así como el funcionamiento del Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y el Sistema Privado de Pensiones (SPP) en el Perú.

Ante esta situación, se plantean los siguientes retos: ¿Cómo afecta la falta de planificación previsional la calidad de vida de los adultos mayores en nuestra comunidad de Mamabamba?, De qué manera podemos diseñar alternativas de emprendimiento y presupuestos familiares que incorporen el ahorro previsional como una decisión responsable para garantizar el bienestar futuro?

III. PROPÓSITO DE APRENDIZAJE.

PROPÓSITO	Comprender la importancia del bienestar futuro y del ahorro previsional mediante el análisis de las dinámicas económicas familiares de Mamabamba y el funcionamiento del sistema previsional peruano (SNP y SPP), diseñando presupuestos familiares/personales sostenibles y propuestas de concientización financiera que promuevan la toma de decisiones responsables a lo largo del ciclo de vida.				
COMPETENCIAS/ CAPACIDADES	ESTÁNDAR DE APRENDIZAJE CICLO VI	DESEMPEÑOS PRIMER GRADO	EVIDENCIA DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN
Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social ▪ Crea propuestas de valor.	Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social cuando integra aspectos que corresponden a una necesidad de un grupo de usuarios, evalúa la viabilidad de sus alternativas considerando aspectos económicos y sociales.	▪ Recoge información sobre los hábitos de ahorro y protección económica de las familias de Mamabamba mediante entrevistas sencillas. ▪ Formula propuestas de emprendimiento o planificación económica familiar que incluyan el rubro de ahorro previsional.	▪ Analiza el impacto de la informalidad y la falta de ahorro en la vejez en el contexto local. ▪ Diseña una propuesta de presupuesto familiar que contemple la reserva para el bienestar futuro.	▪ Diagnóstico financiero familiar y comunitario sobre el ahorro. ▪ Plan de Presupuesto Familiar con enfoque previsional.	▪ Rúbrica analítica
▪ Trabaja cooperativamente.	Planifica las actividades de su equipo consiguiendo que las personas establezcan roles y responsabilidades. Propone acciones para que el equipo trabaje con eficacia y cohesión.	▪ Promueve la participación equitativa al organizar campañas o herramientas de difusión sobre la educación previsional en la escuela y el hogar.	▪ Muestra responsabilidad y superación personal al promover el debate financiero en su equipo y familia.	▪ Cuadro de asignación de roles y coevaluación del trabajo en equipo.	▪ Lista de cotejo
Gestiona responsablemente los recursos económicos <i>(Competencia vinculada de CC.SS.)</i> Toma decisiones económicas y financieras	Gestiona responsablemente los recursos económicos al promover el ahorro y la inversión. Explica la importancia de la cultura financiera y el rol del Estado y las entidades financieras.	▪ Explica la diferencia entre necesidades, deseos, ahorro de corto plazo y ahorro previsional a largo plazo. ▪ Identifica las características básicas del sistema previsional peruano (SNP y SPP) y su función en la protección económica.	▪ Diferencia los mecanismos de pensiones (SNP y SPP) y reconoce el impacto del ahorro constante a lo largo del ciclo de vida. ▪ Propone acciones concretas de ahorro previsional adaptadas a trabajadores independientes.	▪ Cuadro comparativo entre el SNP y el SPP. ▪ Decálogo del Ahorro Previsional para el trabajador independiente.	▪ Escala de valoración
Gestiona su aprendizaje de manera autónoma ▪ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas	Gestiona su aprendizaje al evaluar sus avances respecto a sus metas y ajustar sus estrategias.	▪ Establece metas de ahorro personales a corto, mediano y largo plazo, monitoreando su cumplimiento.	▪ Reflexiona de manera crítica sobre sus decisiones de gasto y hábitos financieros personales y familiares.	▪ Ficha de autoevaluación y compromiso de ahorro futuro.	▪ Escala de valoración

Se desenvuelve en entornos virtuales generados por las TIC • Crea objetos virtuales en diversos formatos.	Gestiona su aprendizaje al evaluar sus avances respecto a sus metas y ajustar sus estrategias.	▪ Establece metas de ahorro personales a corto, mediano y largo plazo, monitoreando su cumplimiento.	▪ Reflexiona de manera crítica sobre sus decisiones de gasto y hábitos financieros personales y familiares.	▪ Ficha de autoevaluación y compromiso de ahorro futuro.	▪ Escala de valoración
PRODUCTO FINAL	Guía y Campaña de Concientización: "Ahorrando hoy para el Mamabamba del mañana": Diseño de un presupuesto familiar/personal que integra el rubro de ahorro previsional y la elaboración de una cartilla informativa (física o digital) que explica el funcionamiento del SNP/SPP y la importancia de la protección económica para los trabajadores independientes de la comunidad.				

IV. ENFOQUES TRANSVERSALES PRIORIZADOS:

Enfoques	Enfoque Orientación al Bien Común	Enfoque Búsqueda de la Excelencia	Enfoque de Derechos
Valores	Responsabilidad y Solidaridad Estudiantes y docentes reflexionan sobre la importancia de garantizar la protección económica de los adultos mayores de la familia y comunidad como un deber de solidaridad intergeneracional.	Superación personal y Planificación Los estudiantes muestran disposición para adquirir hábitos financieros saludables y proyectar su ciclo de vida con responsabilidad, superando la visión del beneficio inmediato.	Libertad y responsabilidad Se fomenta la toma de decisiones financieras informadas y autónomas como un ejercicio de ciudadanía y derecho a un retiro digno.

V. SECUENCIA DE ACTIVIDADES.

Sem.	Sesión	Título de la Sesión	Actividades y Estrategias Clave	Evidencia para el Portafolio
Semana 1	Sesión 1	"Mirando el futuro: El ciclo de vida financiera en Mamabamba"	▪ Inicio: Análisis del caso hipotético de Don José (agricultor local que llega a los 65 años sin pensión ni ahorros). Debate guiado. ▪ Desarrollo: Explicación del concepto de <i>Ciclo de Vida Financiera</i> (etapa formativa, laboral productiva y de retiro). Diferenciación entre necesidades, deseos y ahorro de emergencia frente al ahorro previsional. ▪ Cierre: Elaboración de un mapa conceptual sobre el ciclo de vida y diseño de una guía de entrevista para sus padres/abuelos sobre hábitos de ahorro.	▪ Lógica de vida financiera graficada. ▪ Guía de entrevista sobre ahorro familiar.
Semana 2	Sesión 2	"Conociendo el sistema previsional peruano: SNP y SPP"	▪ Inicio: Presentación de resultados de las entrevistas familiares. Constatación de la alta tasa de trabajadores independientes en la zona. ▪ Desarrollo: Análisis comparativo guiado mediante lecturas de la diferencia entre el Sistema Nacional de Pensiones (SNP - Reparto público) y el Sistema Privado de Pensiones (SPP - Cuentas individuales/AFP) . Juego de simulación de aportes y rentabilidad a largo plazo. ▪ Cierre: Construcción de un Cuadro Comparativo identificando ventajas, requisitos y opciones para trabajadores independientes.	▪ Cuadro comparativo: SNP vs. SPP. ▪ Ficha de casos resueltos sobre aportes.
Semana 3	Sesión 3	"Diseñando el presupuesto familiar con enfoque previsional"	▪ Inicio: Dinámica "El gasto hormiga": identificación de fugas de dinero cotidiano en la comunidad.	▪ Estructura de Presupuesto Familiar con rubro de Ahorro Previsional.

			▪ Desarrollo: Taller práctico de elaboración de un Presupuesto Familiar. Reorganización de ingresos y egresos asignando un porcentaje fijo (mínimo 10%) no como "lo que sobra", sino como un "pago prioritario para el bienestar futuro" (ahorro previsional voluntario para independientes). ▪ Cierre: Elaboración del borrador del presupuesto familiar equilibrado adaptado a ingresos variables (cosechas/comercio).	
Semana 4	Sesión 4	"Promovemos la cultura previsional en nuestra escuela y comunidad"	▪ Inicio: Revisión de los presupuestos diseñados y consolidación de compromisos. ▪ Desarrollo: Elaboración en equipos cooperativos de la cartilla informativa "Ahorrando hoy para el Mamabamba del mañana", adaptada a lenguaje sencillo y visual para los productores y familias locales. Preparación de un <i>Pitch de Educación Financiera</i>. ▪ Cierre: Exposición de las cartillas y autoevaluación del aprendizaje.	▪ Cartilla Informativa y Plan de Presupuesto Final (V2). ▪ Compromiso previsional personal.

VI. ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE.

Estrategias Metodológicas Principales	Atención a la Diversidad y Participación Activa	Estrategias Inclusivas y Apoyos Previstos
Aprendizaje Basado en Proyectos (ABP) Utilización de casos narrativos y situaciones cotidianas del entorno rural (ingresos estacionales por cosecha, trabajo independiente) para problematizar la falta de previsión social y motivar la búsqueda de soluciones financieras. Metodología Design Thinking ▪ Empatizar: Entrevistar a los adultos mayores de la familia/comunidad. ▪ Definir: Identificar las barreras del ahorro en hogares rurales (ingresos variables, desconfianza, falta de información). ▪ Idear y Prototipar: Crear plantillas de presupuesto flexible y cartillas didácticas. ▪ Evaluar: Testear la claridad de la cartilla con las propias familias.	Simulaciones y Juegos de Roles: Uso de dinámicas grupales donde los estudiantes asumen roles de aportantes jóvenes, afiliados a SNP/SPP y pensionistas para vivenciar el impacto del tiempo en el interés compuesto y el fondo acumulado. Presupuestos Visuales por Fichas/Colores: Adaptación de la herramienta del presupuesto mediante el uso de códigos de color o fichas físicas para aquellos estudiantes con dificultades en el manejo aritmético complejo.	Procesamiento de Lenguaje Financiero: Creación de un "Glosario Previsional Comunitario" que traduzca términos técnicos (<i>Aporte, Rentabilidad, Fondo de Reparto, Cuenta Individual de Autonomía, Fideicomiso</i>) a ejemplos prácticos de la vida cotidiana en Mamabamba. Múltiples Opciones de Presentación: Los estudiantes pueden presentar sus propuestas presupuestales mediante hojas de cálculo básicas en computadora, organizadores dibujados a mano o representaciones dramáticas de la toma de decisiones en el hogar.

VII. EVALUACIÓN.

Evaluación formativa mediante un proceso continuo que se realiza durante todo el aprendizaje (no solo al final) para guiar y mejorar el desempeño de los estudiantes en tiempo real. En lugar de limitarse a poner una nota, busca identificar qué están haciendo bien, en qué se están equivocando y cómo	Técnicas	Instrumentos
	▪ Observación permanente. ▪ Revisión de producciones. ▪ Exposición grupal.	▪ Rúbrica de evaluación. ▪ Lista de cotejo. ▪ Escala de valoración de autonomía.

pueden mejorar, permitiendo al docente ajustar su enseñanza sobre la marcha.	▪ Autoevaluación y coevaluación.	▪ Lista de cotejo de habilidades TIC (Excel).
--	----------------------------------	---

VIII. MATERIALES Y RECURSOS.

Materiales educativos	Recursos educativos	Espacios de aprendizaje
▪ Manual del docente de 1ero de secundaria de emprendimiento. ▪ MINEDU (2010). Orientaciones para el Trabajo Pedagógico del área de Educación para el Trabajo. Lima: MINEDU ▪ Materiales: Lapiceros, botellas descartables, hilo de diferentes colores, cinta, patrones de diseño.	▪ Páginas web de Internet. ▪ Computadoras ▪ USB ▪ Proyector multimedia.	▪ Aula. ▪ Centro de cómputo. ▪ Patio de la institución educativa.

IX. REFLEXIONES SOBRE EL APRENDIZAJE.

Mamabamba, agosto de 2026

VºBº Manuel Natividad Cabrera Burga
Director

VºBº Lizardo Taica Delgado
Coordinador

Geiner Astonitas Pérez
Profesor

ANEXO 1:

INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN DE LA CARTILLA Y PRESUPUESTO PREVISIONAL (RÚBRICA ANALÍTICA)

Criterios de Evaluación	En Inicio (C)	En Proceso (B)	Logro Esperado (A)	Logro Destacado (AD)
Comprensión del Sistema Previsional	Confunde el SNP con el SPP y no explica la importancia del ahorro para la vejez.	Identifica características básicas del SNP y SPP, pero muestra dificultad para explicarlas en el contexto de trabajadores independientes.	Explica con claridad las diferencias entre el SNP y el SPP, argumentando el impacto del ahorro previsional en el ciclo de vida.	Compara críticamente ambos sistemas, evaluando ventajas y limitaciones para el perfil económico del poblador rural independiente.
Diseño del Presupuesto Familiar	Elabora un presupuesto desequilibrado donde no se incluye el rubro de ahorro.	Diseña un presupuesto simple que considera el ahorro solo como un sobrante ocasional y no como meta planificada.	Diseña un presupuesto equilibrado adaptado a ingresos locales, asignando una partida fija para el ahorro de emergencia y el previsional.	Crea una propuesta presupuestal altamente flexible para ingresos variables (agropecuarios), incluyendo estrategias para mitigar riesgos económicos.
Orientación al Bien Común y Difusión	Elabora material de difusión con datos erróneos o poco comprensibles para la comunidad.	Produce una cartilla con información correcta pero de formato poco atractivo o de difícil entendimiento para sus pares.	Diseña una cartilla/guía informativa clara, visual y empática que sensibiliza eficientemente a su familia y comunidad sobre la previsión social.	Lidera la difusión de la propuesta pedagógica, logrando que su familia asuma compromisos formales de ahorro y planificación financiera.

ANEXO 2:

GUÍA DIDÁCTICA - "CALCULANDO NUESTRO FUTURO" (CASO PRÁCTICO PARA EL AULA)

Caso de Estudio: *Rocío tiene 20 años y labora de forma independiente vendiendo hortalizas y textiles en el mercado de Cutervo. Sus ingresos promedio son de S/ 1,200 al mes. Rocío piensa que es muy joven para pensar en la vejez y prefiere gastar todo su excedente mensual en ropa y entretenimiento.*

Preguntas de reflexión para el trabajo en equipo:

1. Si Rocío decidiera destinar tan solo el 10% de sus ingresos (S/ 120) a un fondo de ahorro previsional cada mes, ¿cuánto habrá acumulado únicamente en capital al cabo de 30 años?
2. En el caso de los trabajadores independientes de Mamabamba, ¿cuáles son las principales barreras para ahorrar de forma constante y cómo podrían superarse dentro del presupuesto familiar?