

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

FACULTAD DE EDUCACION

ESCUELA PROFESIONAL DE EDUCACIÓN PRIMARIA



TESIS

**EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN
RESPONSABLE DE RECURSOS ECONÓMICOS EN ESTUDIANTES
DEL 5TO GRADO DE PRIMARIA EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA
FORTUNATO L. HERRERA-2024**

PRESENTADA POR:

Br. MARIA CRISTINA DIAZ PILARES

Br. JESSICA RUMAJA HUANCA

**PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADA EN EDUCACIÓN:
ESPECIALIDAD EDUCACIÓN PRIMARIA**

ASESORA:

Mg. LID HAYDEE ESTRADA CHACON

CUSCO-PERÚ

2025



Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco

INFORME DE SIMILITUD

(Aprobado por Resolución Nro. CU-321-2025-UNSAAC)

El que suscribe, el **Asesor** LID. HAYDEE ESTRADA CHACON
..... quien aplica el software de detección de similitud al
trabajo de investigación/tesis titulada: EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR
LA GESTIÓN RESPONSABLE DE RECURSOS ECONÓMICOS EN ESTUDIANTES
DEL 5TO GRADO DE PRIMARIA EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA FORTUNATO
L. HERRERA - 2024

Presentado por: MARIA CRISTINA DIAZ PILARES DNI N° 72038707
presentado por: JESSICA RUMAJA HUANKA DNI N°: 72724833
Para optar el título Profesional/Grado Académico de LICENCIADA EN EDUCACIÓN:
ESPECIALIDAD EDUCACIÓN PRIMARIA

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 2 veces, mediante el
Software de Similitud, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso del Sistema Detección de**
Similitud en la UNSAAC y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 10 %.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No sobrepasa el porcentaje aceptado de similitud.	☒
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las subsanaciones.	☐
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, conforme al reglamento, quien a su vez eleva el informe al Vicerrectorado de Investigación para que tome las acciones correspondientes; Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	☐

Por tanto, en mi condición de Asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto**
las primeras páginas del reporte del Sistema de Detección de Similitud.

Cusco, 20 de Enero de 20 26

Firma

Post firma LID. HAYDEE ESTRADA CHACON

Nro. de DNI 23976260

ORCID del Asesor 0000-0002-1770-3568

Se adjunta:

- Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
- Enlace del Reporte Generado por el Sistema de Detección de Similitud: **oid:** 27259:547501081

MARIA-JESSICA DÍAZ-RUMAJA

EDUCACION FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTION RESPONSABLE DE RECURSOS ECONOMICOS EN ESTUDIANTE...

 Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::27259:547501081

Fecha de entrega

19 ene 2026, 9:51 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

19 ene 2026, 9:55 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

EDUCACION FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTION RESPONSABLE DE RECURSOS ECONOMICOS....pdf

Tamaño del archivo

12.1 MB

166 páginas

28.844 palabras

168.595 caracteres

10% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Exclusiones

- N.º de fuentes excluidas

Fuentes principales

- 5%  Fuentes de Internet
- 5%  Publicaciones
- 10%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

DEDICATORIA

A mi Señor Dios por responder a mi clamor al permitir que este proyecto se haga realidad, es por tu gracia y misericordia que pusiste a las personas idóneas como son mis amados padre: Luisa Huanca y Reynaldo Rumaja, a mis hermanos Cesar, Geraldine por su compañía, a mi amado esposo Abel por el apoyo, y sobre todo a los dos milagros que son el motor y motivo para poder continuar esta aventura, mis hijos amados Kael Nathan y Caleb Matthew, a mis familiares , amigos, que sin su ayuda todo esto no fuese posible, este trabajo es tanto de ustedes como mía, es la respuesta a todo el esfuerzo y perseverancia para lograr cada meta en mi vida. Que este trabajo represente el agradecimiento eterno que siento por cada uno de ustedes.

Jessica

DEDICATORIA

A Dios, que es para el hombre, no sólo principio de ser, sino también principio de conocimiento y de amor, que sostiene cada acontecimiento de mi vida y es la fuerza que da luz a mi camino, para seguir adelante. A mis abuelos: Raúl y Marcelina, por ser guías constantes en mi vida. A mis amados padres: Enmer Diaz y Doris Pilares por su apoyo constante, su entrega generosa y por la transmisión de fe. A cada uno de mis hermanos Juanjo, Clara, Carmen y Carlos por su compañía y por ser la motivación permanente en cada uno de mis logros. A cada persona, que, por voluntad de Dios, formo parte de mi historia y fue instrumento de su amor.

María Cristina

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos a Dios por permitirnos llegar hasta este momento de nuestras vidas y poder alcanzar este logro, a la Universidad San Antonio Abad del Cusco por formarnos profesionalmente para beneficio de la sociedad.

Agradecemos a nuestros estimados docentes de la Escuela Profesional de Educación Primaria por aportar, transmitirnos conocimientos y valores para un buen desempeño profesional, destacamos la labor de nuestra asesora Mg. Lid Haydee Estrada Chacón por el apoyo, motivación y compromiso en cada etapa del desarrollo de esta investigación.

Al director, equipo directivo de la Institución Educativa Mx. De Aplicación Fortunato L. Herrera, particularmente a los estudiantes del quinto grado del nivel primaria por su colaboración en la presente investigación.

A la Lic. Sonia Huayta Fernández por su orientación y respaldo constante durante el tiempo que se desarrolló la presente investigación.

Las tesistas

PRESENTACIÓN

Dr. Leonardo Chile Letona, decano de la Facultad de Educación y señores integrantes del jurado de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, conforme a las normas dictadas en el reglamento de grados y títulos, dejamos a su estima la investigación titulada; Educación Financiera para mejorar la Gestión Responsable de Recursos Económicos en estudiantes del 5to grado de primaria en la Institución Educativa Fortunato L. Herrera- 2024.

La investigación se ha realizado y ha tenido como base los conocimientos pragmáticos obtenidos a lo largo de nuestra formación profesional. Aplicándose una metodología de investigación estrictamente científica centrada en el tema.

En consecuencia, la investigación tiene como objetivo analizar como la educación financiera mejora la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos. Por otra parte, para corroborar la originalidad del trabajo, se sometió al análisis del sistema anti plagio Turnitin, el cual se encuentra dentro de los estándares aceptados.

Jessica y María Cristina

ÍNDICE

DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTOS	iii
PRESENTACIÓN.....	iv
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT.....	x
INTRODUCCIÓN	xi
CAPÍTULO I.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 Área y línea de investigación	1
1.2 Ámbito de estudio: localización política y geográfica	1
1.3 Descripción de la realidad problemática	2
1.4 Formulación del problema.....	7
1.5 Justificación de la investigación.....	7
1.6 Objetivos de la investigación	10
1.7 Delimitación y limitaciones de la investigación.....	10
CAPÍTULO II	12
MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	12
2.1 Estado del Arte de la Investigación.....	12
2.2 Bases teóricas	17

2.3 Marco conceptual (palabras clave).....	42
CAPITULO III.....	46
HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	46
3.1 Hipótesis.....	46
3.2 Operacionalización de variables.....	46
CAPITULO IV	49
METODOLOGÍA.....	49
4.1 Tipo, Nivel y Diseño de Investigación.....	49
4.2 Población y unidad de análisis	50
4.3 Técnicas de recolección de información	51
4.4 Técnicas de análisis e interpretación de la información.....	51
4.5 Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas.....	52
CAPÍTULO V.....	53
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	53
5.1 Análisis descriptivo	53
5.2 Análisis inferencial.....	57
DISCUSIÓN	67
CONCLUSIONES.....	72
SUGERENCIAS.....	74
BIBLIOGRAFIA.....	75
ANEXOS.....	84

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variables.....	47
Tabla 2. Población.....	50
Tabla 3. Muestra.....	51
Tabla 4. Técnicas e instrumentos para recolección de datos.....	51
Tabla 5. Valoración de calificaciones Pre-Post test – en la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos.....	53
Tabla 6. Valoración de calificaciones Pre test – Post test – en la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico.....	54
Tabla 7. Valoración de calificaciones Pre test – Post test – en la capacidad toma decisiones económicas y financieras.....	56
Tabla 8. Pruebas de normalidad	58
Tabla 9. Rangos Competencia, gestiona responsablemente sus recursos económicos	61
Tabla 10. Estadísticos de prueba gestiona responsablemente sus recursos económicos.....	62
Tabla 11. Rangos Capacidad, comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero	63
Tabla 12. Estadísticos de prueba comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.....	63
Tabla 13. Rangos Capacidad, toma decisiones económicas y financieras.....	65

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Localización de la Institución	1
Figura 2 Valoración de calificaciones Pre-Post test – en la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos	46
Figura 3 Valoración de calificaciones Pre test – Post test – en la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico	47
Figura 4 Valoración de calificaciones Pre test – Post test – en la capacidad toma decisiones económicas y financieras	48
Figura 5 Pruebas de normalidad en ambas medidas (Pre test-Post test) del estudio	51

RESUMEN

Este estudio tiene como fin principal analizar como la educación financiera mejora la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos en los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato Luciano Herrera-2024, la investigación es de tipo aplicada, nivel explicativo y diseño preexperimental. La población del presente estudio son los estudiantes matriculados desde el 1er al 6to grado del nivel primario y como muestra se seleccionó a los escolares del 5to grado del nivel primario la cantidad es de 30 estudiantes, se aplicó un pretest y posttest sobre la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos “variable dependiente”, el instrumento fue validado por tres expertos en el tema y evaluado por confiabilidad en el alfa de Cronbach, se aplicaron también 10 sesiones con sus respectivas listas de cotejo sobre la educación financiera “variable independiente”. Para el estudio de la hipótesis se utilizó el test de Rangos de Wilcoxon para datos no paramétricos. Se menciona que en el pretest los resultados obtenidos colocan a la muestra en un nivel intermedio y como contraste en el posttest se encuentra en un nivel logrado, lo cual confirma que la educación financiera mejora significativamente la competencia gestiona responsablemente sus recursos financieros.

Palabras clave: Finanzas, Toma de decisiones, Ahorro, Presupuesto.

ABSTRACT

The main purpose of this study is to analyze how financial education improves the competence of responsibly managing their economic resources in 5th grade primary school students at the Institución Educativa Fortunato Luciano Herrera -2024. The research is of an applied type, explanatory level and pre-experimental design. The population for the present study is the students enrolled from the 1st to the 6th grade of the primary level and as a sample the students of the 5th grade of the primary level were selected. The number is 30 students, a pretest and posttest on the competence responsibly manage their economic resources "dependent variable" was applied, the instrument was validated by three experts on the subject and evaluated for reliability in Cronbach's alpha, 10 sessions were also applied with their respective checklists on financial education "variable independent". To study the hypothesis, the Wilcoxon Rank test was used for non-parametric data. It is mentioned that in the pretest the results obtained place the sample at an intermediate level and in contrast in the posttest it is at an achieved level, which confirms that financial education significantly improves the competence to responsibly manage its financial resources.

Keywords: Finances, Decision making, Savings, Budget.

INTRODUCCIÓN

En la situación post pandemia de la economía mundial se evidenció una crisis financiera que mostró en su mayoría ciertos factores perjudiciales que ya existían. A consecuencia de ello se vio el aumento de la pobreza en aquellos países que tenían poco conocimiento sobre la educación financiera, porque eran necesarios los recursos económicos, más no se poseían los medios, ni la adecuada administración política y social para gestionarlos, lo cual provocó mayor endeudamiento con el banco mundial.

En nuestro contexto y realidad como país nos vemos enfrentados cada día a una situación muy parecida porque no necesariamente el ciudadano cuenta con una eficaz alfabetización financiera, la cual repercute en sus decisiones diarias: en la economía familiar, social y nacional. Analizando esta situación se observa que es preciso y determinante el aprendizaje de conocimientos, habilidades y actitudes que lleven al futuro ciudadano a resolver problemas, tomar decisiones y gestionar su economía desde el contexto escolar. A partir de ello también es necesario valorar y reconocer la preocupación del MINEDU (Ministerio de Educación) por consolidar e introducir en el CNEB (Currículo Nacional de Educación Básica): competencias, pautas, estrategias e iniciativas para mejorar la gestión responsable de recursos económicos y así responder a problemáticas económicas y sociales a través de la educación. En los últimos años se ha realizado un aproximamiento a la educación financiera en el nivel secundario desde capacitaciones a docentes y proyectos para estudiantes, pero aún es urgente y propicio organizar, fomentar estrategias, así como programas propios para el nivel primario tomando en cuenta el pensamiento y las características inherentes a este grupo etario.

Esta investigación tiene como objetivo analizar como la educación financiera mejora la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos de los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato Luciano Herrera 2024.

Esta investigación se sistematiza en capítulos presentada de la siguiente forma:

Capítulo I: Consiste en el planteamiento del problema, área, formulación del problema, justificación, objetivos y delimitaciones.

Capítulo II: Marco teórico está constituido por el estado del arte de la investigación y marco conceptual.

Capítulo III: Se presenta la hipótesis general y específicas, variables y su respectiva operacionalización de variables.

Capítulo IV: Marco metodológico, en el cual se desarrolla: tipo, nivel y diseño de la investigación, técnicas de recolección y análisis de la información en base a la población y muestra respectiva, así como las técnicas que son utilizadas para justificar la veracidad o falsedad de la hipótesis planteada.

Capítulo V: Resultados de la investigación presenta: análisis descriptivo e inferencial, de los resultados obtenidos

Finalizando con las: discusiones, conclusiones, sugerencias, bibliografías y los anexos correspondientes.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Área y línea de investigación

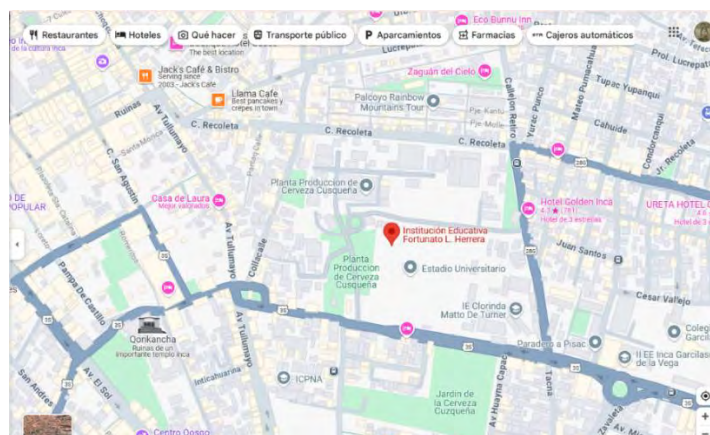
Se encuentra en el ámbito de conocimiento de las ciencias sociales, económicas y humanidades. Perteneciendo como línea general de investigación a la economía social y educativa (CEH-08), como sub área de investigación: Educación Primaria y sub línea de investigación: Evaluación de los aprendizajes, Logros de capacidades y aprendizajes esperados por áreas curriculares básicas.

1.2 Ámbito de estudio: localización política y geográfica

La Institución Educativa Mixta de Aplicación Fortunato Luciano Herrera se encuentra ubicada en el distrito de Cusco, provincia de Cusco, departamento de Cusco. Teniendo como dirección en Av. De la Cultura 721.

Figura 1.

Localización de la Institución



Nota. Recuperado de Google Maps 2025

1.3 Descripción de la realidad problemática

En una situación post pandemia la economía mundial se vio afectada por las diversas crisis existentes que exacerbó a ciertos factores que ya existían. A consecuencia de ello se evidenció el aumento de la pobreza en aquellos países que tenían poca difusión sobre la educación financiera y la gestión responsable de recursos económicos, lo cual provocó mayor endeudamiento con el banco mundial (Grupo Banco Mundial, 2022).

A partir de lo ocurrido en el año 2020 se vieron evidenciadas diversas problemáticas que anteriormente no le daban debida importancia, pero a partir del confinamiento estos problemas se vieron en aumento por ejemplo la pobreza a consecuencia de no saber administrar sus recursos económicos.

El Eurobarómetro de la Comisión Europea relativo a la educación financiera, nos menciona que: solo una cuarta parte de los ciudadanos de la Unión Europea logró responder correctamente al menos cuatro de las cinco cuestiones formuladas para evaluar conocimientos financieros fundamentales. En el ámbito nacional español, los resultados de la Encuesta de Competencias Financieras (ECF) de 2021, elaborada por el Banco de España, revela que solo el 19 % de los encuestados respondió adecuadamente a tres preguntas esenciales vinculadas a la alfabetización financiera (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA], 2024a).

En América Latina, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México puntúa a Perú con un 50 sobre 100 dentro del índice de alfabetización financiera mientras que países como México o Colombia obtuvieron 57 y 53 puntos respectivamente (BBVA, 2024b).

Esto indica que nuestro país está en un nivel medio debajo de los países de México y Colombia evidenciando que aún existe la necesidad de profundizar en temas de alfabetización financiera.

La tercera Encuesta Nacional de Capacidades Financieras, elaborada por la Superintendencia de Banca, Seguros (SBS) y AFP (Administradoras de Fondo de Pensiones) y la CAF (Corporación Andina de Fomento), el 46 % de la población peruana posee un nivel medio de educación financiera, mientras que solo un 13 % alcanza un nivel adecuado. No obstante, un 41 % de los ciudadanos todavía carece de competencias financieras básicas necesarias para una adecuada gestión de sus recursos (Parker, 2024).

El propósito de la encuesta previamente mencionada fue analizar los niveles de conocimiento y las prácticas financieras de la población peruana, así como identificar las variaciones ocurridas en comparación con los años 2013 y 2019.

Los hallazgos revelaron diferencias en áreas como el conocimiento, los comportamientos y las actitudes financieras en comparación a los resultados obtenidos el 2019. En este sentido, aunque el nivel de conocimiento financiero se mantuvo relativamente estable, se evidenció un declive en el comportamiento financiero y por el contrario una mejora en las actitudes frente a las finanzas.

Dichos estudios realizados por la SBS se centran únicamente en personas mayores de 18 años o personas que son independientes económicamente y que puedan abrir una cuenta bancaria, más no existen estudios enfocados en la población escolar y sobre todo en estudiantes del nivel primario.

Por otro lado partiendo de las palabras de Cayturo (2020) se infiere que, en nuestra nación la situación actual en relación a la educación financiera es un asunto que estamos comenzando a abordar. Perú está entre las naciones que evidencian que más del 50% de su población requiere asistencia en estos temas, para adquirir conocimientos en educación financiera; por esta razón, el país exhibe un nivel deficiente, así como se muestra en la última evaluación PISA (Programme for International Student Assessment) realizada el 2015 donde los estudiantes obtuvieron un resultado inferior al promedio de los países que participaron en esta investigación.

En el contexto peruano, el 48% de los estudiantes se ubica en el nivel básico de competencia en educación financiera, una cifra que casi duplica el promedio del 22% observado en los países y economías que conforman la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE (Cayturo,2020).

Por tal motivo, en julio de 2015 se lanzó en Perú la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), con el fin de fomentar el bienestar económico de cada ciudadano a través de una mayor inclusión y educación financiera. Frente a esto el MINEDU mediante el Currículo Nacional de Educación Básica Regular del año 2016 también desarrolló una competencia en el área curricular de Ciencias Sociales que se denomina Gestiona responsablemente los recursos económicos, la cual tiene como principales capacidades comprender las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero así como generar la toma decisiones económicas y financieras (MINEDU, 2016).

En aras de poder disminuir la problemática sobre finanzas se ha estado implementando diversas estrategias por parte del Ministerio de educación así también se consideró la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos para el currículo del año 2016.

De igual forma Cayturo (2020) sustenta que: según las estadísticas correspondientes al periodo 2016, el 95.7% de los estudiantes evidenció un nivel de logro ubicado en las categorías de inicio o en proceso. Esta proporción se incrementó al 97% en el año 2018. En cuanto al ámbito urbano, los datos muestran que en 2016 el 83.6% de los estudiantes se encontraba en dichos niveles de logro, aumentando al 87.3% en 2018. A pesar de la preocupación de la entidad ministerial en incrementar políticas de mejora en el Currículo Nacional, no se observa los resultados deseados pese a varios años de su implementación.

Con la finalidad de fortalecer habilidades financieras, la plataforma PERUEDUCA brindó un curso online sobre educación tributaria dirigida a docentes para capacitarlos y actualizarlos en competencias financieras y así ellos puedan desarrollarlas con sus estudiantes en sesiones programadas. Incorporándose a este objetivo las entidades como la SUNAT (Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria), la SBS y el MINEDU trabajan por capacitar, desarrollar y brindar material de apoyo a docentes y estudiantes a nivel nacional.

Si bien es cierto a nivel internacional y nacional se están implementando varios proyectos que ayudan a la alfabetización financiera, así también a nivel local se implementó el diplomado en educación financiera que está siendo dirigido a docentes del nivel secundario lo cual es un avance importante, más es necesario llevarlo a cabo también en el nivel primario, ya que se tiene competencias adaptables y viables para su desarrollo, promoviendo en los estudiantes un aprendizaje integral y de calidad (Gerencia Regional de Educación del Cusco, 2023a).

Por otro lado, en la IE seleccionada se observó que los estudiantes hacían un inadecuado uso del dinero que recibían de sus padres ya que en la hora de entrada y recreo malgastaban este dinero que estaba destinado para sus pasajes, refrigerio, fichas y cuotas respectivas teniendo como consecuencia que se fueran a casa caminando, prestándose de sus compañeros e incluso de los

misimos maestros de la institución educativa, esta problemática se vio reflejada en distintas aulas del nivel primario pero en específico en los estudiantes del 5to grado. Referente al desarrollo de la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos, presentaron las siguientes dificultades:

Comenzando por el poco dominio de los términos básicos que utilizan en las finanzas, así como el bajo conocimiento de la administración del dinero a consecuencia de un escaso incentivo del desarrollo de habilidades financieras. También una tenue capacidad para gestionar decisiones y acciones frente al uso del dinero ya que a la mayoría de los estudiantes se les excluye de la planificación y gasto del dinero en su entorno familiar. Así mismo presentan dificultad al diferenciar el nivel de gasto, presupuesto y al aplicar la educación financiera para realizar una buena toma de decisiones frente a una situación económica determinada presentándose así problemas para evaluar las alternativas financieras y así decidir o discernir la mejor solución como por ejemplo la escasez del dinero en situaciones de su contexto real.

Por tanto, al no saber distribuir el dinero se evidencia que los estudiantes desconocen el término “presupuesto” y como aplicarlo en la vida cotidiana, lo cual conlleva a un uso irresponsable en la organización del dinero para pagar los gastos necesarios y poder ahorrar. Evidenciando de igual manera que tienen dificultades para diferenciar y apreciar la importancia de los derechos del consumidor y como pueden ser beneficiarios de estos mismos. Además, desconocen los roles económicos que cumple el estado peruano y las empresas, al igual que la trascendencia de realizar el pago de los impuestos y tributos, los cuales son en beneficio de la sociedad.

1.4 Formulación del problema

1.4.1 Problema general

¿De qué manera la educación financiera mejora significativamente la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos en los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera -2024?

1.4.2 Problemas específicos

- a) ¿De qué manera la educación financiera mejora significativamente la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económicos y financiero en los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera - 2024?
- b) ¿De qué manera la educación financiera mejora significativamente la capacidad toma de decisiones económicas y financieras en los estudiantes del 5to grado de primario de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera - 2024?

1.5 Justificación de la investigación

1.5.1 Justificación teórica

El estudio realizado permitió ampliar el conocimiento sobre la educación financiera y la gestión responsable de los recursos económicos, dos variables que hoy en día son esenciales para el bienestar individual y colectivo. Esta contribución se basa en un sustento teórico sólido, que incluyó definiciones conceptuales ampliamente aceptadas, normativas vigentes en materia económica y financiera, así como conocimientos científicos desarrollados por autores e instituciones especializadas en el área. A partir de esta base, la investigación no solo abordó el

tema desde una perspectiva académica, sino que también buscó generar aportes prácticos que respondieran a las necesidades actuales en torno a la toma de decisiones financieras responsables.

1.5.2 Justificación práctica

El estudio generó resultados significativos que permitieron identificar tanto las dificultades como los aciertos en torno a la educación financiera y la gestión responsable de los recursos económicos en el contexto estudiado. Estos hallazgos no solo ofrecieron un diagnóstico claro de la situación, sino que también sirvieron como insumo para diseñar y mejorar estrategias y planes de acción orientados a fortalecer las competencias financieras de los estudiantes. La aplicación de estas estrategias tuvo una consecuencia práctica tangible: se observó una mejora en la toma de decisiones económicas de los estudiantes, lo cual impactó positivamente en su autonomía financiera. Este fortalecimiento no se limitó únicamente al ámbito individual, sino que se extendió al entorno familiar, contribuyendo así a fomentar una cultura de responsabilidad financiera también en la comunidad. Además, el estudio aportó evidencias sobre la importancia de integrar la educación financiera en los procesos formativos desde edades tempranas, subrayando su valor como herramienta para prevenir el sobreendeudamiento, promover el ahorro, y desarrollar habilidades de planificación económica. De esta forma, se reafirma la importancia de implementar estrategias educativas que fomenten hábitos y actitudes viables frente al manejo del dinero.

1.5.3 Justificación pedagógica

La presente investigación permitió evidenciar avances significativos en el conocimiento y comprensión de la educación financiera por parte de los estudiantes, contribuyendo directamente al desarrollo de la competencia "gestiona responsablemente sus recursos económicos". A través de la implementación de las sesiones, los estudiantes fortalecieron las habilidades esenciales para

mejorar la toma de decisiones, el ahorro, la planificación financiera y el consumo responsable, aspectos fundamentales para su desenvolvimiento autónomo en el manejo de sus finanzas personales.

Desde una perspectiva pedagógica, el estudio cobra especial relevancia al evidenciar la necesidad de capacitar a los docentes en estrategias didácticas actualizadas y contextualizadas que favorezcan la enseñanza de contenidos financieros de manera práctica y significativa. Esto permitió a los docentes reflexionar sobre su práctica educativa y adoptar metodologías más eficaces, logrando así una enseñanza más pertinente que impacta directamente en la adquisición de conocimientos de los estudiantes y la aplicación en su vida cotidiana. En este sentido, el proyecto no solo beneficia al estudiante individualmente, sino que también tiene un efecto multiplicador a nivel institucional, al promover una cultura educativa orientada al desarrollo de la responsabilidad financiera, la autonomía económica y la ciudadanía crítica. Por tanto, este estudio representa un aporte valioso tanto para la formación integral del estudiante como para la mejora continua de la práctica docente en el área de educación financiera.

1.5.4 Justificación metodológica

En el presente estudio, la búsqueda de información se realizó siguiendo los lineamientos del método científico, lo que garantizó un proceso riguroso y sistemático en todas las etapas de la investigación. Se diseñaron y aplicaron instrumentos con criterios de validez y confiabilidad previamente establecidos, como una evaluación de pretest y posttest, cuya finalidad fue medir objetivamente el nivel de aprendizaje previa y posteriormente de la intervención. Asimismo, se desarrollaron sesiones de aprendizaje estructuradas, acompañadas de listas de cotejo que permitieron evaluar de manera cualitativa y cuantitativa los logros de aprendizaje alcanzados por

los participantes. Estos instrumentos fueron sometidos a juicio de expertos, lo cual respalda su pertinencia y adecuación para los fines del estudio. Todo este proceso no solo aporta solidez a los resultados obtenidos, sino que también constituye un valioso antecedente para futuras investigaciones que deseen abordar las mismas variables o temáticas. De este modo, se brinda una base metodológica confiable que puede ser replicada, adaptada o ampliada en nuevos contextos educativos o investigativos.

1.6 Objetivos de la investigación

1.6.1 Objetivo general

Analizar como la educación financiera mejora la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos en los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera 2024.

1.6.2 Objetivos específicos

- a) Determinar como la educación financiera mejora la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera - 2024.
- b) Establecer como la educación financiera mejora la capacidad toma decisiones económicas y financieras en los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera - 2024.

1.7 Delimitación y limitaciones de la investigación

Las delimitaciones fueron:

- Enfocada en las dos variables de estudio.

- El tiempo en que se desarrollo es en el periodo escolar 2024.
- Se trabajó solo con estudiantes del 5to grado de primaria.
- Esta contextualizada en la educación presencial postpandemia.

Las limitaciones fueron:

- Al ser un trabajo que abarca el nivel primario no se encontró precedentes.
- El aula donde se desarrolló las sesiones no era tan amplia para llevar a cabo las actividades programadas.
- El tiempo designado para el dictado de las sesiones fue muy escaso ya que antecedia la hora de Wasi Mikuna y el receso.
- Al ser un trabajo de tipo experimental se requería una mayor inversión en los materiales didácticos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.1 Estado del Arte de la Investigación

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Heredia et al. (2024) llevaron a cabo una investigación titulada “Educación financiera: un acercamiento en una escuela primaria de Cancún, cuyo objetivo principal fue evaluar el nivel de conocimientos en materia de educación financiera entre estudiantes de nivel primario en la ciudad e Cancún -México”. El estudio se enmarcó en un enfoque cuantitativo, con un diseño de tipo descriptivo y transversal. La muestra estuvo conformada por 24 estudiantes con edades comprendidas entre los 11 y 12 años, seleccionados mediante un muestreo no probabilístico. Los hallazgos indicaron que el 58% de los participantes poseen una comprensión clara del concepto de ahorro, mientras que por otra parte el 50% manifestó que destinaría recursos económicos al ahorro para afrontar posibles situaciones de emergencia. Los resultados evidencian la necesidad de fortalecer la educación financiera desde la infancia para fomentar una cultura económica responsable y favorecer el desarrollo del país. Se concluye así que es prioritario fortalecer la formación educativa del alumnado en México en torno a temáticas vinculadas con el desarrollo económico y social, a fin de propiciar un desempeño integral que trascienda el beneficio individual y contribuya al bienestar colectivo y nacional. En consecuencia, se reconoce la necesidad de que la educación financiera sea concebida como un derecho accesible para todas las personas, independientemente de su nivel socioeconómico, y que se promueva de manera intergeneracional, con el propósito de consolidar competencias orientadas a la toma de decisiones informadas, acertadas y socialmente responsables.

Ardila y Medina (2019) desarrollaron una investigación titulada “La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María, cuyo propósito fue determinar cómo la carencia de educación financiera influye como factor determinante en las condiciones de pobreza de las familias residentes en zonas vulnerables del municipio de San Juan Nepomuceno, en el departamento de Bolívar, Colombia.” El estudio se enmarcó en un enfoque cuantitativo, con un diseño de tipo descriptivo y transversal. La investigación se enmarca en un estudio de alcance descriptivo. Es de carácter mixto ya que cumple con características cuantitativas y cualitativas. Se sustentó en la aplicación de encuestas que permitieron identificar las principales debilidades en la gestión financiera de dichas familias. Asimismo, se examinó la interrelación entre la falta de educación financiera y un conjunto de factores socioeconómicos complejos como el desempleo, el acceso limitado a la educación básica y la exclusión del sistema financiero formal, los cuales contribuyen a perpetuar los niveles de pobreza en la región.

Entre las conclusiones más relevantes, la educación financiera constituye una herramienta fundamental para la adecuada administración de los recursos económicos; no obstante, su ausencia en diversas regiones del mundo, como Colombia, refleja la insuficiencia de los sistemas actuales. En contextos vulnerables, como el municipio de San Juan Nepomuceno, la falta de conocimiento financiero genera prácticas económicas perjudiciales, como la adquisición de préstamos excesivos con intereses altos, contribuyendo al aumento de la pobreza.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Biggio (2022), con su investigación titulada “Condiciones para desarrollar la educación financiera en la Educación Básica Regular en el Perú, cuyo objetivo fue describir el proceso de incorporación de aprendizajes vinculados con la competencia financiera en el Currículo Nacional,

así como analizar las condiciones necesarias (en términos de política educativa, formación docente, y procesos de enseñanza y aprendizaje) para su adecuada implementación”. Para optar al título de licenciada en educación secundaria con especialidad en filosofía y ciencias sociales de la Pontificia Universidad Católica del Perú. La metodología empleada fue de tipo documental, lo que permitió una comprensión profunda del tema a partir del análisis de fuentes tanto nacionales como internacionales.

Entre las conclusiones más relevantes del estudio, se precisa tres factores fundamentales: las políticas públicas, la preparación docente y las condiciones pedagógicas, que son esenciales para impulsar el desarrollo de la educación financiera en el ámbito de la Educación Básica Regular peruana. En este sentido, se sostiene que, si dichas condiciones se encuentran claramente definidas y consolidadas, es posible establecer un proceso formativo efectivo, especialmente dirigido a estudiantes de nivel primario y secundario.

Yaicate (2022) llevó a cabo una investigación titulada “Nivel de educación financiera en estudiantes de la Institución Educativa Primaria N.º 60078 Yraida Rojas Regra, Pebas 2021-*Iquitos*, con el objetivo de describir el nivel de educación financiera de los estudiantes de dicha institución durante el año 2021”. Para optar al título profesional de licenciado en educación primaria en la Universidad Nacional de la Amazonia peruana. La investigación se enmarcó en un enfoque cuantitativo, con un diseño descriptivo, transeccional, de campo y univariado. La muestra, que coincidió con la población, estuvo integrada por 156 estudiantes de educación primaria. Para recolectar la información se emplearon encuestas y cuestionarios, los cuales fueron validados por expertos en el área. Los hallazgos evidenciaron que el 19.9 % de los estudiantes mostró un bajo nivel de educación financiera, el 69.9 % se ubicó en un nivel medio, y únicamente el 10.3 %

alcanzó un nivel alto. Estos hallazgos evidencian una limitada formación financiera entre los estudiantes, lo que resalta la necesidad de fortalecer la enseñanza de esta competencia en la institución educativa, a fin de fomentar prácticas económicas responsables desde edades tempranas.

Aponte y Siesquén (2023) llevaron a cabo un estudio titulado “Diseño de un programa de educación financiera que permita desarrollar la competencia: gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes del sexto grado de la E.B.R., cuyo objetivo principal fue diseñar un programa educativo orientado a desarrollar la competencia de gestión responsable de recursos económicos en alumnos de sexto grado de primaria.” Para optar al título de licenciado en educación primaria de la Universidad de Piura. Los autores sostienen lo siguiente: para que los escolares puedan tomar decisiones financieras responsables y mantener una calidad de vida adecuada, es imprescindible que adquieran conocimientos financieros básicos.

Para alcanzar este objetivo, se evaluaron tres programas educativos los cuales fueron: Aprende y crece, Finanzas en el cole y Minifinanzas con el fin de recopilar recursos metodológicos pertinentes para su adaptación y aplicación en el diseño del programa propuesto. Asimismo, se seleccionaron temas específicos alineados con los objetivos curriculares para conformar el contenido del programa. La investigación se desarrolló bajo el paradigma interpretativo, utilizando una metodología descriptiva y un enfoque cualitativo, fundamentado en la revisión documental como técnica principal para la recopilación y análisis de la información.

Entre las principales conclusiones, se resalta que los tres programas evaluados disponen de enfoques metodológicos y materiales didácticos pertinentes para su implementación en la enseñanza de la educación financiera a nivel primario. A partir de una revisión exhaustiva del

currículo de educación primaria, los autores sugirieron la inclusión de temas referidos a la educación financiera que deberían abordarse en el programa para el sexto grado.

Choque et al. (2024) en su trabajo de su investigación titulado “Educación financiera y la toma de decisiones de los estudiantes en colegios emblemáticos de una ciudad peruana”. Su principal objetivo fue analizar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras entre los estudiantes de colegios emblemáticos en la ciudad de Puno, Perú, durante el período 2024. El enfoque utilizado es de tipo cuantitativo, con un diseño no experimental, transeccional y de nivel correlacional. Se aplicó una encuesta con una muestra de 572 estudiantes del quinto grado de secundaria de tres colegios emblemáticos de la ciudad. Cuyo resultado indica que existe una relación positiva moderada entre la educación financiera y la toma de decisiones, con un coeficiente de correlación de Spearman ($\rho = 0,451$). En los resultados obtenidos resalta la relevancia de seguir promoviendo la educación financiera para así mejorar el bienestar económico de los estudiantes. De acuerdo con los resultados que se obtuvieron los autores sugieren para futuras investigaciones, implementar variables contextuales y sociales para que los estudiantes tengan una mayor comprensión acerca de la toma de decisiones financieras.

2.1.3 Antecedentes Locales

Auccapiña (2019) desarrolló una investigación titulada “Cultura financiera en los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria del Colegio Narciso Aréstegui del distrito de Huaró, periodo 2019, cuyo objetivo fue determinar el nivel de cultura financiera en estudiantes de secundaria de dicha institución”. Para optar al título de bachiller en Contabilidad de la Universidad Continental. El estudio se basó en un enfoque cuantitativo, con un diseño descriptivo, no experimental y de tipo básico. Para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta aplicada a una muestra

aleatoria estratificada. Los resultados mostraron que los estudiantes de 4.º y 5.º grado presentan un nivel medio de cultura financiera, lo que permitió rechazar la hipótesis inicial que asumía un nivel alto. Este resultado pone en evidencia la necesidad de reforzar la educación financiera dentro de la institución, con el fin de mejorar el conocimiento y la gestión de aspectos económicos por parte de los estudiantes.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Educación

Según Córdova (2006):

Es un proceso social y personal permanente de perfeccionamiento integral e intencionado de la persona humana, orientado a su autorrealización y su inserción activa en la sociedad y la cultura. A través de la educación, la persona asimila y desarrolla formas procedimentales, conceptuales y actitudinales para conocer, analizar y transformar la realidad (p. 51–52).

Como señala el párrafo anterior al ser un proceso continuo, que busca el desarrollo integral y consciente del ser humano, con el propósito de lograr su realización personal y su participación en la vida social y cultural, se precisa que, a través de la educación, el individuo adquiere y produce conocimientos, habilidades y valores que le permitan desenvolverse de manera competente en su entorno.

Así mismo: “La finalidad de la educación es la formación integral de la persona. En consecuencia, dicho proceso social, cultural y personal debe ser planificado y orientado” (Córdova, 2006 p.51-52).

En el artículo 2° de la Ley General de Educación N° 28044, se conceptualiza la educación como un proceso de aprendizaje enseñanza que se desarrolla a lo largo de la vida y que contribuye a la formación integral de las personas, al pleno desarrollo de sus potencialidades, a la creación de cultura, y al desarrollo de la familia y de la comunidad nacional, latinoamericana y mundial. (Ley General de Educación, 2003).

Conforme se formula en el Documento del Consejo Nacional de Educación, la educación es un fin y un medio. En cuanto fuente de la realización de las personas, la educación es en sí misma un fin en todo proceso de desarrollo humano y no puede ser sacrificada o postergada por otros fines. En cuanto proveedora de ciudadanos capaces y eficientes, imbuidos de una conciencia cívica, prestos al aprendizaje permanente y dotados de iniciativa y espíritu emprendedor, la educación es, también un medio para el progreso (Córdova, 2006 p.51-52).

A partir de las definiciones presentadas, se puede afirmar que la educación permite a las personas adquirir saberes, destrezas y valores que les ayudarán a transformar su entorno y crecer de manera integral, aportando al bienestar de la sociedad.

2.2.2 Educación financiera

Se define como el proceso por el que las personas mejoran la comprensión sobre los productos, conceptos y riesgos financieros después de haber adquirido información e instrucción (OECD, 2005).

La educación financiera permite que las personas desarrollen y mejoren su entendimiento sobre conceptos y conocimientos financieros aplicándolas así a su vida cotidiana para mejorar el aspecto financiero.

Así mismo complementando a la OECD la siguiente definición puede ser valorada de manera extensa con el objetivo de apreciar las distintas necesidades de las personas. La educación financiera puede ser definida según Pedreros (2020) como:

El proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero. La educación financiera va, por lo tanto, más allá del suministro de información y orientación financiera, lo que debe ser regulado, como ya es generalmente el caso, en particular para la protección de clientes financieros (p. 15).

Se reconoce ampliamente que la alfabetización financiera implica no solo el aprendizaje de conocimientos, sino que además hace factible el desarrollo de destrezas que fortalecen la comprensión de asuntos económicos y permiten tomar decisiones financieras acertadas, contribuyendo así al bienestar personal y general.

Por otro lado, García et al (2013) define que:

La educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros, para pasar así a nociones más avanzadas relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas (p.15).

Esta definición nos da a conocer que la educación financiera difiere en la percepción del significado según el contexto económico de cada persona y por ello los autores sustentan que se debe trabajar partiendo de generalidades elementales y aumentar progresivamente el nivel de información financiera, lo cual ayudará a las personas llegar a una estabilidad económica.

2.2.2.1 Categorización de la educación financiera

Enmarcada dentro de dos principales áreas teóricas: la educación y la economía.

Se aborda desde el ámbito educativo porque, según la perspectiva sociológica, se entiende como un proceso destinado a preparar a las nuevas generaciones para asumir los roles y responsabilidades que dejan las generaciones adultas, las cuales se van retirando de manera natural de sus funciones sociales, incluidas las relacionadas con el ámbito financiero. Por otro lado, desde el enfoque económico, la educación también es relevante, ya que esta disciplina se encarga de analizar cómo se produce, distribuye y consume la riqueza (el dinero), así como los bienes y servicios, con el fin de satisfacer las necesidades de los individuos dentro de una sociedad (Páez, 2022).

Se ha determinado que la educación financiera presenta fundamentalmente diversas dimensiones intrínsecas que la definen:

- a) Tener conocimientos financieros permite comprender adecuadamente los conceptos relacionados con las finanzas, así como las características, ventajas, responsabilidades y riesgos de los productos y servicios disponibles. Este entendimiento facilita el uso adecuado de dichas herramientas, ya que permite conocer su valor y funcionamiento, no solo otorga ciertos beneficios, sino que también implica asumir deberes que ayudan a anticipar posibles riesgos en su aplicación.

- b) Las actitudes y comportamientos financieros se relacionan con las estrategias y acciones que fomentan la formación de hábitos financieros saludables. Estas conductas buscan que las personas aprovechen de forma efectiva los beneficios que ofrece el sistema financiero, promoviendo así una cultura de planificación económica y anticipación ante posibles riesgos (Páez, 2022).

2.2.2.2 Importancia de la educación financiera en la temprana edad

Mencionando a Denegri (2005) podemos afirmar que la educación financiera es un recurso fundamental para apoyar la determinación de acciones vinculadas con la gestión de los recursos, el uso consciente, así como la planificación del bienestar económico personal y familiar. Al promover una administración basada en la información y la previsión, desempeña un papel esencial en elevar la calidad de vida y en fortalecer la independencia financiera de las personas.

Ésta optimiza la proporción de medios necesarios con los cuales se puedan administrar recursos y puedan sacar provecho de estos, dado que en su gran mayoría las actitudes y valores se reflejarán cuando sean adultos, la mayoría de los autores coinciden en que es crucial inculcar a los niños conocimientos económicos y financieros a una edad temprana ya que influirá de forma positiva en su desarrollo integral cuando llegue a la adultez y se desenvuelva en la sociedad.

2.2.3 Conocimientos Financieros

Es el saber que debe dominar una persona para entender las finanzas personales y cómo funcionan los negocios, así como para utilizar términos apropiados en las finanzas lo cual le ayudara a administrar su economía en la vida cotidiana (Romero y Ramírez, 2018).

Se entiende por conocimiento financiero al dominio de información que tiene una persona sobre las finanzas, los negocios, y términos financieros los cuales facilitaran su desenvolvimiento en la vida financiera del día a día.

2.2.4 Habilidades financieras

Se refiere a las capacidades de la persona para explorar y emplear la información financiera en función de gestionar decisiones y acciones (Zait & Berteau, 2015).

Se conoce también como el enlace que existe entre la comprensión financiera y el crecimiento de las actividades relacionadas con la información financiera, un escenario a partir del cual se abordan los problemas pertinentes, se examinan las circunstancias y se adquieren decisiones. Las habilidades financieras son diversas: análisis de datos, establecimiento de objetivos, definición de estrategias, resolución de problemas, planificación y control, entre otras (Avendaño et al., 2021).

Las habilidades financieras son cualidades que desarrollan las personas para hacer uso del conocimiento sobre educación financiera en situaciones que requieran de la resolución de problemas económicos.

2.2.5 Toma de decisiones financieras

Es un proceso que inicia con la toma de conciencia de la deficiente administración del dinero o del presupuesto para luego buscar soluciones y evaluar estas alternativas para elegir la mejor decisión que nos ayude a resolver este problema ya que existe una diferencia entre el nivel de gasto presupuestado y el gasto real (Solano, 2003).

La toma de decisiones parte de la sensibilización de la persona con respecto a la carente administración del dinero, seguidamente se busca y analiza varias opciones para así designar la mejor opción que nos ayude a administrar eficazmente el dinero.

2.2.6 Capacidad del ahorro

Es la capacidad que tenemos para poder separar algo de dinero del total que ingresa en nuestra economía particular con el objetivo para ser utilizado en el futuro, contribuye a la determinación de la tasa de crecimiento de la economía (Cabera y De Souza, 2017).

Para conseguir ahorrar es condición sine qua non (sin la cual no) el que gastemos menos de lo que ingresamos, de esta forma podremos reservar dicha diferencia bien guardada en un lugar seguro con el objetivo de poder cubrir imprevistos futuros o para poder vivir mejor cuando nos jubilemos (Lopez, 2018).

Ahorro es la parte reservada de un ingreso que no se encuentra disponible para su gasto y se separa con el objetivo de usarla en necesidades del futuro a través de diversos mecanismos financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella (Calderón y Bernabé, 2021).

2.2.7 Modelo del pensamiento económico según Denegri (2005):

Nivel I: Pensamiento extraeconómico y económico primitivo (niños de 6 a 9 años)

Nivel II: Pensamiento económico subordinado (niños mayores de 10 años)

Nivel III: pensamiento económico independiente o inferencial (adolescentes y adultos)

a) Pensamiento pre económico y económico primitivo:

Los niños tienen dificultades para comprender el dinero, las normas sociales y económicas, y los procesos de circulación y ganancia, ya que tienden a ver las relaciones personales y sociales como lo mismo y creen que los deseos generan cambios económicos.

b) Pensamiento económico subordinado:

Se desarrolla una comprensión más coherente de la realidad social y económica, reconociendo límites, la ganancia como eje del sistema y el papel del Estado, aunque aún existen dificultades para entender la circulación del dinero, procesos productivos complejos y financiamiento estatal.

c) Pensamiento económico:

Se desarrolla una comprensión más sistémica y avanzada de los procesos sociales y económicos, reconociendo su múltiple determinación. Se valora críticamente el papel del Estado, los impuestos y las políticas económicas, así como la iniciativa individual y colectiva como motor de cambio social y de influencia ciudadana.

En el nivel II se encuentra el pensamiento esperable para la edad de 10 años que es el grupo etario con el cual se trabajó en la presente investigación. Dicho pensamiento se estima en torno al manejo de información económica y a herramientas cognitivas disponibles en su entorno (Denegri et al., 2018).

2.2.8 La socialización económica en la infancia

Se entiende como un proceso de aprendizaje mediante el cual el niño desarrolla de manera activa conocimientos, habilidades, estrategias, comportamientos y actitudes relacionados con la

interacción en el ámbito económico, especialmente en cuanto al manejo del dinero y su significado social. El principal agente de socialización es la familia, seguidos por el colegio, los amigos y los medios de comunicación (Denegri, 2005; Hilgert et al., 2003).

Piaget (1986) incluye como parte de su noción de sociedad y de construcción colectiva de operaciones en los cuales el propio entorno social es concebido como un sistema de actividades cuyas interacciones elementales consisten en acciones que se modifican de acuerdo a leyes de organización o de equilibrio.

En cuanto al momento idóneo para incorporar la educación financiera en un nivel inferencial y crítico, las investigaciones señalan que a partir de los 10 u 11 años están presentes tanto las competencias cognitivas como la autonomía relativa y el pensamiento reflexivo (Denegri, 1995; Piaget & Hernández, 1985).

Según datos empíricos, los individuos que han estado expuestos a procedimientos de educación financiera a una edad temprana tienen más probabilidades de planificar, ahorrar dinero y prever acontecimientos futuros (Bernheim et al., 2010).

La evidencia de distintos países sugiere que la formación en economía y finanzas resulta beneficiosa para las personas a lo largo de toda su vida. A los niños les hace comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes los prepara para una vida independiente y a los adultos les ayuda a planificar decisiones básicas como la compra de una vivienda, el mantenimiento de una familia, la financiación de los estudios de sus hijos o preparar la jubilación (Denegri et al., 2018, p.57).

Por lo tanto, resulta imprescindible incorporar desde el currículo en los primeros niveles de la EBR, la educación económica y financiera, implementando estrategias metodológicas que fomenten el desarrollo del juicio crítico, la reflexión personal y la colaboración en equipo.

“Al mismo tiempo la alfabetización económica requiere del desarrollo de estrategias de planificación y toma de decisiones para la resolución de problemas, las cuales construyen destrezas transferibles a otros ámbitos del conocimiento y estimulan el desarrollo de capacidades generales de razonamiento” (Denegri et al., 2018, p.57-81).

En conclusión, Denegri et al. (2018) señalan que las ventajas surgen del desarrollo de las destrezas en el uso y administración del dinero que ayuda a los niños a prepararse de acuerdo a la realidad para la resolución de problemas y toma de decisiones económicas, enfrentándolas de forma eficiente en la vida adulta, permitiendo mayor viabilidad entre la transición de la vida escolar y laboral.

2.2.9 Aprendizaje significativo en la educación financiera.

El aprendizaje del estudiante está condicionado por la estructura cognitiva previa, es decir, el conjunto de conocimientos, conceptos e ideas que ya posee en un campo específico y la manera en que estos están organizados. Por ello, la enseñanza debe partir de lo que el estudiante ya sabe, pues este bagaje constituye el punto de anclaje para que los nuevos contenidos se integren de manera significativa. Como señaló el propio autor: “El factor más importante que influye en el aprendizaje es lo que el alumno ya sabe. Averígüese esto y enséñese consecuentemente ” (Ausubel et al 1983).

Así mismo dos condiciones resultan esenciales para que ocurra este tipo de aprendizaje: la primera es que el material didáctico sea potencialmente significativo, es decir, que esté organizado, estructurado de forma lógica y libre de errores; y la segunda es la predisposición para aprender, entendida como la disposición del alumno a relacionar el nuevo material con sus conocimientos previos de forma sustantiva y no literal (Ausubel et al. 1983).

Conforme al autor mencionado, el aprendizaje significativo ocurre cuando la información nueva encuentra en la mente del estudiante “subsumidores adecuados”, es decir, ideas previas que permiten anclar la información de manera coherente y duradera. Este planteamiento contrasta con el aprendizaje memorístico, en el cual los contenidos se almacenan de forma aislada y tienden a olvidarse rápidamente.

En este contexto, según lo expuesto por el mismo autor, dos procesos cognoscitivos resultan fundamentales: la diferenciación progresiva y la reconciliación integrativa. La primera alude al hecho de que los nuevos conocimientos se van incorporando de manera gradual, refinando y ampliando las ideas ya existentes. La segunda implica la capacidad del estudiante para integrar los nuevos conceptos con los previos, logrando estructuras cognitivas más complejas y coherentes. Estos mecanismos aseguran que el aprendizaje no sea fragmentado, sino que evolucione en una red interconectada de significados.

2.2.10 Los aportes de Moreira: hacia un aprendizaje significativo crítico y social

El aprendizaje significativo se caracteriza por la comprensión, la aplicación y la transferencia de los conocimientos, de manera sustantiva y no arbitraria. Esto implica que el estudiante no solo memoriza, sino que logra explicar, aplicar y dar sentido a lo aprendido dentro

de su propia estructura cognitiva. En este sentido señala que el aprendizaje significativo no solo debe ser una relación entre conceptos, sino también un proceso crítico y social que permita al estudiante construir significados relevantes en su contexto. Esta visión resulta clave en la educación financiera, ya que las decisiones económicas no son solo de carácter individual, sino que están mediadas por factores culturales, sociales y comunitarios (Moreira, 1997).

El trabajo de Moreira amplía la teoría de Ausubel resaltando la relevancia de la dimensión social y crítica del aprendizaje significativo. El autor menciona que para aprender de manera significativa implica construir significados compartidos en un contexto cultural y comunitario. Esto significa que el aprendizaje no se desarrolla en un vacío, sino en interacción con otros, a partir de prácticas sociales que otorgan sentido a los conocimientos.

Asimismo, Moreira (2005) plantea la noción de aprendizaje significativo crítico, que busca que el estudiante no solo relacione información nueva con la previa, sino que también desarrolle la capacidad de cuestionar, analizar y tomar decisiones fundamentadas. En el campo de la educación financiera, este enfoque es especialmente valioso, ya que fomenta la capacidad de los estudiantes para reflexionar sobre el consumo responsable, cuestionar los mensajes de la publicidad que incentivan el endeudamiento, justificar y apelar por sus derechos o valorar la importancia de la planificación económica en el bienestar personal y social.

La integración de la perspectiva del autor citado permite reconocer que la educación financiera no debe limitarse a transmitir técnicas de ahorro o inversión, sino que debe formar ciudadanos críticos, autónomos y responsables. De este modo, el aprendizaje significativo se convierte en un instrumento no solo para adquirir competencias individuales, sino también para promover prácticas colectivas que generen un impacto positivo en la sociedad.

2.2.11 Valor del dinero

El dinero según Guzmán (2000) se define como: “una unidad de cuenta que permite medir y expresar el valor de los bienes y servicios dentro de una economía. A través de esta función, es posible cuantificar, comparar y asignar valor económico a los distintos productos” (p. 149). En términos operativos, el dinero se materializa en billetes y monedas utilizados para efectuar transacciones y cumplir obligaciones de pago.

Asimismo, de acuerdo con Barrios (2009), su importancia radica en que constituye el principal medio de intercambio en una sociedad, facilitando la realización de compras y el pago de gastos por parte de los distintos agentes económicos, tales como los individuos, los hogares, las empresas y el sector público.

De igual manera, el dinero es ampliamente reconocido y aceptado como medio de cambio, independientemente del contexto geográfico en el que se emplee. En consecuencia, se convierte en un elemento indispensable para la vida cotidiana, ya que posibilita el acceso a bienes y servicios. Además, los agentes económicos requieren mantener saldos monetarios con el fin de satisfacer necesidades presentes y futuras (Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos, 2022).

2.2.11.1 Enseñanza para obtener dinero

Con el propósito de que los niños adquieran una comprensión adecuada del valor del dinero y del esfuerzo necesario para su obtención, resulta pertinente promover la realización de actividades laborales sencillas. Durante los periodos vacacionales, pueden participar en tareas básicas como el cuidado de mascotas, el apoyo en negocios familiares o la colaboración en actividades comunitarias. Este aprendizaje de carácter práctico no solo contribuye a la generación

de ingresos complementarios, sino que también favorece el desarrollo de la responsabilidad y del sentido de logro en los menores (APDE, 2025).

Los niños pequeños suelen creer que el dinero se gana cuando se necesita, que los cajeros automáticos lo dan cada vez que se inserta una tarjeta y que nada en la vida es imposible. A medida que crecen, se dan cuenta de que los adultos trabajan duro para conseguir dinero, pero no llegan muy lejos. Muchos se detienen ahí y no aprenden mucho más sobre finanzas una vez que comprenden que el dinero entra en el banco al completar una tarea determinada.

Es importante enseñar a los niños el valor del dinero y el trabajo que requiere ganarlo. Se aconseja que realicen tareas sencillas. Pueden realizar trabajos sencillos como cuidar mascotas, ayudar en los negocios familiares o participar en eventos comunitarios durante las vacaciones. Además de ganar dinero extra, este aprendizaje práctico les ayudará a sentirse más realizados y responsables (BBVA, 2024a).

2.2.12 Valor del trabajo

A partir de lo propuesto por la Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos (2022) el trabajo se vincula directamente con los ingresos económicos que los padres de familia necesitan para satisfacer la adquisición de bienes y servicios básicos. Dichos ingresos deben ser obtenidos, y el mecanismo más común para lograrlos es mediante la actividad laboral.

El trabajo según la Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos (2022) puede definirse como: “el conjunto de actividades que una persona realiza con el fin de producir bienes o prestar servicios que tienen valor económico” (p. 22). Para llevar a cabo estas actividades, el ser humano pone en juego diversas capacidades, entre las que se incluyen las físicas, psicológicas y sociales.

En este sentido, cuando los padres desempeñan una actividad laboral, ponen a disposición dichas capacidades, las cuales son remuneradas a cambio de un pago.

Como resultado de esta relación laboral, el trabajador recibe un salario, entendido como la retribución económica que una persona percibe de manera periódica por la realización de su trabajo. Al incorporarse al mercado laboral, los padres adquieren la condición de trabajadores al obtener un empleo dentro de una organización, mientras que la entidad o persona que contrata y remunera su labor recibe el nombre de empleador (Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos, 2022).

Cabe destacar que el trabajo implica un desgaste tanto físico como psicológico, generando cansancio, agotamiento e incluso malestar, especialmente cuando las condiciones laborales no son adecuadas ni justas. Por ello, el ingreso económico que los padres obtienen es el resultado de un esfuerzo considerable y, en muchos casos, de sacrificios personales. En consecuencia, el dinero que los padres destinan a sus hijos debe ser valorado, administrado responsablemente y utilizado de manera adecuada, evitando su desperdicio o uso innecesario (Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos, 2022).

2.2.13 Competencia: Gestiona responsablemente sus recursos económicos

Los niños deben tener las habilidades de administrar los bienes, tanto personales como familiares, y todo esto se logra partiendo de que tomen conciencia reflexiva sobre el uso de sus recursos económicos, en forma gestionada.

El MINEDU (2024) recuerda:

Que la educación económica y financiera promueve la toma de decisiones económicas y financieras en un mundo cada vez más complejo, a partir de la comprensión del funcionamiento del sistema económico y financiero, que implica también ejercer deberes y derechos como consumidores informados (p. 3).

En relación con lo que el MINEDU menciona, la educación económica y financiera fomenta la toma de decisiones propias de dicho tema, en una sociedad en constante cambio, empezando por comprender el funcionamiento del sistema financiero y económico, lo que sugiere la práctica de deberes y derechos como consumidores informados.

2.2.13.1 Capacidades

Capacidad 1: Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero, dentro de los aprendizajes regionales clave (Gerencia Regional de Educación del Cusco, 2023b) supone:

- Identificar los roles de los diversos agentes que intervienen en el sistema, analizar las interacciones entre ellos y comprender el rol del estado en dichas interrelaciones.
- Explica el proceso económico (e inversión), el funcionamiento del mercado y como las personas, las empresas y el Estado (los agentes económicos) cumplen distintos roles económicos (consumidores, productores, comercializador y regulador) se organizan y producen bienes y servicios mediante el uso del dinero para la adquisición de estos.
- Argumenta la importancia del ahorro (guardar ingresos en forma voluntaria), inversión de recursos, así como de la cultura de pago de las deudas contraídas.

- Argumenta la importancia de conocer los derechos del consumidor.

Capacidad 2: Toma decisiones económicas y financieras, supone:

- Planificar el uso de los recursos económicos de manera sostenible en función a sus necesidades y posibilidades.
- Implica entender los sistemas de producción y el consumo, así como ejercer sus derechos y deberes como consumidor informado.
- Representa de diversas maneras como influye la publicidad en sus decisiones de consumo.
- Diseña un plan para ahorrar y describe de qué manera el manejo del dinero influye de forma favorable o desfavorable en las personas y sus hogares (p. 21,23).

La interacción de estas dos capacidades juega un papel fundamental para lograr la competencia en mención, por ello es importante integrarlas completamente al momento de la planificación, así como trabajar sus respectivos desempeños.

2.2.14 Enfoque de desarrollo personal

El Currículo Nacional de Educación Básica (2016) enfatiza que es:

El proceso de desarrollo que lleva a los seres humanos a desenvolverse como personas, a fin de alcanzar el máximo de su potencial en un proceso continuo de transformaciones biológicas, cognitivas, afectivas, comportamentales y sociales que se producen a lo largo de la vida. Este proceso permite a las personas no solamente conocerse así mismas y a los demás, de modos cada vez a más integrados y complejos, si no también vincularse con el mundo natural y social de manera más integradora. Igualmente, este enfoque pone en énfasis los procesos de reflexión y en la construcción de un punto de vista ético para relacionarse con el mundo (p. 72).

Relacionando este enfoque a la gestión de recursos económicos podemos expresar que el desarrollo humano se da de forma integral, y que el aspecto financiero es importante en nuestra vida tanto como los demás aspectos y se interrelaciona con ellos, permitiendo que el estudiante interactúe con la comprensión de su medio económico en los recursos naturales y financieros, así como en las demandas sociales que impliquen la resolución de problemas de carácter económico, permitiendo la toma de decisiones oportunas y viables.

2.2.15 Enfoque de ciudadanía activa

Asume que todas las personas son ciudadanos con derechos y responsabilidades que participan con el mundo social y propician la vida en democracia, la disposición al enriquecimiento mutuo y el aprendizaje de otras culturas, así como una relación armónica con el ambiente. Para lograrlo, enfatiza en los procesos de reflexión crítica a cerca de la vida en sociedad y el rol de cada persona en ella; promueve la deliberación sobre aquellos asuntos que nos involucran como ciudadanos y la acción sobre el mundo, de modo de que este sea cada vez un mejor lugar de convivencia y respeto de derechos. Este enfoque también supone la comprensión de procesos históricos, económicos, ambientales y geográficos que son necesarios para ejercer una ciudadanía informada (MINEDU, 2016 p. 72).

Podemos concretar este enfoque en la participación ciudadana responsable y consciente que supone una interacción con las personas que conforman la sociedad, precisando el respeto mutuo, para lo cual es necesario conocer los derechos y deberes como consumidores y emprendedores capaces de transformar la realidad en base al aprendizaje reflexivo y pragmático en bien y servicio de la comunidad.

2.2.16 Procesos didácticos y pedagógicos del área de personal social

a. Procesos didácticos

Se empleo los siguientes procesos para aplicar las sesiones de aprendizaje:

- **Primeramente:** se aplicó la problematización, en la que se presentó a los estudiantes situaciones cotidianas con un tema en específico que les genere interés, sobre los cuales se cuestionarán a partir de análisis y debates en forma grupal.
- **Análisis de la información:** en este proceso los estudiantes analizaron varias fuentes de información para entender la problemática y brindar distintas perspectivas de solución a la situación planteada, aquí se pueden realizar diversas estrategias para lograr un aprendizaje significativo.
- **Acuerdos o toma de decisiones:** este proceso, parte del análisis de información, donde los niños plantearon una respuesta para la resolución de problemas y luego de la reflexión se buscó que pudieran asumir la toma de decisiones respecto a cómo actuar en la vida cotidiana.

b. Procesos pedagógicos:

- **Motivación:** es la función permanente del profesor de crear escenarios favorables para activar y dar continuidad al interés educativo del estudiante.
- **Recuperación de los saberes previos:** los saberes previos son aquellos conocimientos que el estudiante ya trae consigo, que se activan al comprender o aplicar un nuevo conocimiento con la finalidad de organizarlo y darle sentido, algunas veces suelen ser erróneos o parciales, pero es lo que el estudiante utiliza para interpretar la realidad.

- **Conflicto cognitivo:** se refiere al momento en que el estudiante experimenta una contradicción interna al no poder resolver un problema o entender un fenómeno usando solo lo que ya sabe.
- **Procesamiento de la información:** constituye el proceso fundamental del desarrollo intelectual en el que se manifiestan las capacidades cognitivas, operando bajo un esquema de tres niveles: captación (entrada), construcción (elaboración) y expresión (salida).
- **Aplicación:** representa la puesta en marcha de las facultades intelectuales en escenarios diversos, logrando que el estudiante vincule la conceptualización teórica con la resolución de problemas reales.
- **Reflexión:** se refiere al proceso de introspección que permite al estudiante reconocer sus logros, repasar las acciones realizadas y detectar oportunidades para perfeccionar su forma de aprender.
- **Evaluación:** es el proceso que permite reconocer los aciertos y errores para mejorar el aprendizaje (Grupo docente Perú, 2024).

2.2.17 Desempeños del quinto grado de primaria

Como señala el Ministerio de Educación (2016) el estudiante dentro de la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos debe lograr los siguientes desempeños:

- Da conocer con sus propias palabras el proceso económico, funcionamiento del mercado y se reconoce como parte de los roles económico, haciendo uso del dinero para adquirir bienes o servicios como, por ejemplo: agua, luz, alimentos, educación, etc.
- Fundamenta porque es importante ahorrar e invertir recursos económicos, así como tener la responsabilidad de pagar deudas puntualmente.
- Explica diversas formas en que la publicidad afecta las decisiones personales.

- Sustenta el valor de conocer y hacer uso de sus derechos como consumidor.
- Desarrolla una estrategia de ahorro y define cómo el dinero empleado afecta a los agentes económicos de la sociedad.

Al presentar los desempeños de la competencia mencionada, se consideró necesario realizar la respectiva adaptación de cada uno de ellos, acorde a las necesidades, intereses, y aspiraciones de los estudiantes, tomando en cuenta la realidad presentada en aula, determinando el tema y las estrategias en cada sesión de aprendizaje.

2.2.18 Estándar logrado al fin del V ciclo – Competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos

Según el Programa Curricular de Primaria (2016), la descripción del nivel de desarrollo de la competencia en el ciclo V es el siguiente:

Gestiona recursos económicos al elaborar presupuestos personales considerando su proyecto de vida y diversos factores económicos. Explica cómo el Estado y las empresas toman decisiones económicas y financieras considerando indicadores microeconómicos y macroeconómicos. Argumenta que la omisión o realización de ciertas prácticas económicas por parte de los diversos agentes económicos pueden afectar las condiciones de desarrollo del país (p. 32).

2.2.19 Estrategias didácticas para el desarrollo de la competencia

Se presentan algunas estrategias trabajadas en las sesiones aplicadas en la muestra seleccionada.

- Análisis de casos y testimonios: Esta estrategia tiene como propósito que los estudiantes analicen una situación concreta para emitir un juicio crítico sobre el caso presentado. Para

ello es fundamental utilizar como recursos los conocimientos adquiridos y orientar el proceso a través de preguntas y alternativas sobre el escenario propuesto.

- Para trabajar el análisis de imágenes, donde se abordará el contenido de dos formas. Con el texto, se facilitará entender el significado y reescribirlo con nuestras propias palabras, y con las imágenes se guiará a los estudiantes para diferenciar lo principal de lo secundario, analizando a fondo la información visual: desde los gestos y posturas hasta los detalles más pequeños.
- Uso de las tecnologías de la información (tic): El uso de las TIC puede favorecer el aprendizaje significativo, estimulando, favoreciendo la interacción y la comunicación, entre otras ventajas. Los materiales proponen trabajar con videos que se encuentran en línea: canciones, cuentos, propagandas (Ministerio de Educación y Superintendencia de banca, 2017).

2.2.20 Relación con otras competencias

La competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos se puede trabajar en relación con las siguientes competencias de las diferentes áreas:

2.2.20.1 Área de Personal Social:

Competencia Convive y participa democráticamente: El estudiante actúa en la sociedad relacionándose con los demás de manera justa y equitativa, reconociendo que todas las personas tienen los mismos derechos y responsabilidades. Muestra disposición por conocer, comprender y enriquecerse con los aportes de las diversas culturas, respetando las diferencias. De igual forma, toma posición frente a aquellos asuntos que lo involucra como ciudadano y contribuye en la construcción del bienestar general, en la consolidación de los

procesos democráticos y en la promoción de los derechos humanos. (MINEDU 2016, p. 11).

La relación entre la competencia “convive y participa democráticamente” y la competencia «gestiona responsablemente los recursos económicos» radica en la formación de ciudadanos éticos y responsables que contribuyen al bien común mediante el uso consciente de los recursos y el respeto por la comunidad. Ambas competencias promueven la solidaridad y el bienestar colectivo, ya que la gestión responsable de los recursos económicos beneficia a la comunidad y la participación democrática fomenta el uso equitativo de los bienes disponibles.

2.2.20.2 Área de Matemática

Competencia Resuelve problemas de cantidad: Consiste en que el estudiante solucione problemas o plantee nuevos que le demanden construir y comprender las nociones de número, de sistemas numéricos, sus operaciones y propiedades. Además, dotar de significado a estos conocimientos en la situación y usarlos para representar o reproducir las relaciones entre sus datos y condiciones. Implica también discernir si la solución buscada requiere darse como una estimación o cálculo exacto, y para esto selecciona estrategias, procedimientos, unidades de medida y diversos recursos. El razonamiento lógico en esta competencia es usado cuando el estudiante hace comparaciones, explica a través de analogías, induce propiedades a partir de casos particulares o ejemplos, en el proceso de resolución del problema (MINEDU 2016, p. 138).

A pesar de sus diferencias, las dos competencias funcionan bien juntas porque "resuelve problemas de cantidad " da las herramientas matemáticas para comprender y analizar situaciones financieras, y “la gestión responsable los recursos económicos” pone ese conocimiento en uso al

tomar decisiones prácticas sobre cómo ahorrar, gastar, usar el dinero, comprender y analizar situaciones financieras.

Al momento que el estudiante resuelve problemas de cantidad, tienen la oportunidad de analizar situaciones económicas de la vida real, permitiéndoles tomar decisiones más conscientes y responsables sobre sus finanzas.

2.2.21 Consumo responsable

Cuando hablamos de consumo responsable, nos referimos a tomar decisiones sobre bienes y servicios que tengan en cuenta no sólo factores como el precio, la calidad o la satisfacción personal, sino también cómo afectarán a la sociedad y al medio ambiente desde el punto de creación hasta el punto de eliminación (Santander, 2022).

El consumo responsable es más que simplemente tomar decisiones al hacer compras; es una forma de vida que implica gastar menos y asegurarse de que lo que consumimos sea lo más sostenible posible (Santander, 2022).

2.2.21.1 La importancia de desarrollar el consumo responsable

En la actualidad la economía se convirtió en una economía consumista al usar y tirar las cosas sin necesidad de que estas estén en condiciones que ya no puedan usarse ello provoca que los recursos naturales se agoten y genere residuos. En 2050, habrá más de 9.600 millones de personas en el planeta y más plástico en el agua que peces, según estimaciones de Greenpeace (Santander, 2022).

Es por ello importante desarrollar el consumo responsable adoptando un estilo de vida sostenible y consciente para evitar desastres mayores.

2.2.21.2 Características del consumo responsable:

- a. **Ética:** Seleccione bienes y servicios que respeten principios como la justicia social, la igualdad y los derechos humanos y que se creen de manera ética y sostenible.
- b. **Crítico:** Deconstruir nociones forzadas y ejercitar el pensamiento crítico son esenciales para desafiar y elegir deliberadamente lo que consumimos.
- c. **Conciencia:** Depende de todos hacer la transición hacia un consumo más consciente y sostenible. Cada decisión de compra importa y puede tener un gran impacto en la sociedad y el medio ambiente.
- d. **Sostenible:** Trabajar para crear y promover un estilo de vida sostenible que respete el medio ambiente y produzca menos basura.
- e. **Economía circular:** Adoptando la regla de las 3R (Reducir, Reutilizar y Reciclar), la economía circular tiene como objetivo reducir la creación de residuos y optimizar la reutilización de recursos.
- f. **Solidaridad:** Apoyar a las pequeñas empresas locales que luchan por la justicia y la sostenibilidad es esencial.
- g. **Educación:** Educarse uno mismo y educar a los demás sobre las ventajas y la importancia del consumo responsable también es crucial.
- h. **Saludable:** El bienestar y la felicidad de las personas aumentan como resultado de esta actividad, que promueve el desarrollo de mejores conductas y entornos naturales (Santander, 2022).

2.2.21.3 Aplicación de la teoría al consumo responsable

b. Reducción del consumo: Se promueve evitar el consumo excesivo o innecesario, priorizando el cuidado de los bienes para prolongar su vida útil y optando por la reparación antes que el descarte cuando estos presentan fallas.

c. Estilo de vida sostenible

Adoptar una forma de vida más sencilla y coherente con los valores personales contribuye a un uso más responsable de los recursos disponibles.

d. Consumo responsable

Implica la elección de productos de mayor calidad y reutilizables, así como el apoyo a las economías locales y a aquellas actividades productivas que generan un menor impacto ambiental.

e. Uso alternativo al consumo tradicional

Se fomenta el intercambio y la reutilización de bienes, además de incentivar el uso de bienes y servicios públicos como una forma de reducir la necesidad de compra (Santander, 2022).

2.3 Marco conceptual (palabras clave)

a. Proceso:

Secuencia ordenada de actividades repetitivas y coherentes para la obtención de un resultado, cuyo producto tiene valor estimable para su usuario y que este tenga características objetivas (Pérez-Tejada, 2008).

b. Finanzas

Según García, (2024) se describe como el conjunto de operaciones comerciales relacionadas con fondos empresariales, bancarios y negociables; así como el conjunto de instituciones o mercados financieros de ámbito nacional o mundial.

c. Habilidades

Se precisa como la integración del conocimiento material y de proceso junto con las destrezas prácticas necesarias para la ejecución efectiva de una tarea productiva. Es decir, la habilidad representa una propiedad individual, una destreza física y mental para realizar una tarea en el proceso del trabajo (Clarke & Winch, 2006).

d. Toma de decisiones:

Puede definirse como el proceso mediante el cual una persona evalúa varias opciones disponibles y elige la más adecuada según sus objetivos, circunstancias y criterios establecidos (Placencia, 2025).

e. Presupuesto

Es la distribución del dinero, la enumeración y planificación de los gastos, el porcentaje de los ingresos que va a pagar para las deudas, la identificación de los gastos innecesarios y los ajustes que se deberían realizar para ahorrar dinero, puede ser: quincenal, mensual o anual (Muñiz, 2009).

Se entiende como presupuesto a la administración de dinero de manera eficiente para lograr la estabilidad económica en corto y largo plazo.

f. Gasto

Son los decrementos en los beneficios económicos durante un periodo de tiempo establecido que resultan de las actividades comerciales (Horngren et al., 2010).

Es el uso del dinero adquirido para satisfacer las necesidades y/o deseos, utilizándolo para comprar bienes o servicios.

g. Ingreso

Es la recepción de recursos económicos los cuales cubrirán necesidades básicas que se perciben de manera regular (Banco Central de Reserva del Perú, [BCRP] 2011).

Desde esta misma perspectiva se define como la adquisición de bienes económicos que sirven para solventar las necesidades que pueda presentar una persona.

h. Ahorro:

Se entiende como la acción de guardar un porcentaje de los ingresos y bienes que sean accesibles en lugar de gastarlos inmediatamente. El ahorro implica la acumulación de dinero o bienes con el propósito de usarlos en el futuro para emergencias, metas específicas como la compra de una casa o educación, o para la jubilación (García, 2024).

i. Impuestos:

Es la contribución obligatoria que cumplen todas las personas cuando trabajan o cuando tienen un negocio. Estos pagos son utilizados por el gobierno para financiar servicios públicos como educación, salud, infraestructura, seguridad, entre otros (SUNAT, 2021).

j. Tributos:

Son contribuciones financieras legalmente obligatorias que se pagan al Estado para compensar los costes asociados al progreso de la nación. Los tributos se utilizan para financiar mejoras en los bienes y servicios públicos que benefician a la población. El tributo que se paga retorna al ciudadano a través de mejoras en los bienes y servicios públicos (SUNAT, 2021).

k. Deudas:

Es la responsabilidad que posee una persona o empresa de devolver el dinero que le han prestado otros, generalmente a cambio de haber recibido bienes o servicios en el pasado (BBVA, 2024).

CAPITULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 Hipótesis

3.1.1 Hipótesis general

La educación financiera mejora significativamente la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos en los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera -2024.

3.1.2 Hipótesis específicas

- a) La educación financiera mejora significativamente la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera -2024.
- b) La educación financiera mejora significativamente la capacidad toma decisiones económicas y financieras en los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera -2024.

3.2 Operacionalización de variables

Tabla 1.*Operacionalización de variables*

Título: EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE DE RECURSOS ECONÓMICOS EN ESTUDIANTES DEL 5TO GRADO DE PRIMARIA EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA FORTUNATO L. HERRERA-2024.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Sesiones de aprendizaje
V1 Educación financiera	La educación financiera se define como el proceso por el que las personas mejoran la comprensión sobre los productos, conceptos y riesgos financieros después de haber adquirido información e instrucción. (OECD,2005)	La educación financiera es dimensionada en función a los conocimientos, habilidades y toma de decisiones financieras estimadas en una evaluación conformado por 24 ítems que será aplicado en la muestra de estudio.	CONOCIMIENTOS FINANCIEROS	- Nivel de conocimiento del ahorro. - Nivel de conocimiento del presupuesto. - Nivel de conocimiento sobre la inclusión financiera.	Sesión 01: Participamos en la economía de nuestro país. Sesión 02: Conocemos sobre los impuestos y su importancia. Sesión 03: Planificamos nuestros gastos Sesión 04: El ahorro es parte de nuestras vidas (parte 1). Sesión 05: El ahorro es parte de nuestras vidas (parte 2). Sesión 06: Dialoguemos sobre educación financiera en el Perú. Sesión 07: La importancia de pagar deudas. Sesión 08: El poder de la publicidad en mis compras. Sesión 09: Conozco mis derechos como consumidor. Sesión 10: Cumplimos con las obligaciones tributarias.
			HABILIDADES FINANCIERAS	- Nivel de hábitos financieros. - Nivel de hábitos de planificación financiera.	
			TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS	- Uso del presupuesto. - La administración de deudas.	

Nota: Elaboración propia

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Índice
V 2 Gestiona responsablemente sus recursos económicos	El estudiante es capaz de administrar los recursos tanto personales como familiares, a partir de asumir una postura crítica sobre el manejo de estos, de manera informada y responsable. Esto supone reconocerse como agente económico, comprender la función de los recursos económicos en la satisfacción de las necesidades y el funcionamiento del sistema económico y financiero. (MINEDU, 2016)	La gestión responsable de recursos económicos al formar parte de las competencias que propone el MINEDU en el CNEB está dimensionada en dos capacidades.	Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero	Explica el proceso económico, el funcionamiento del mercado y como influyen estos en las personas, las empresas y el estado.	1. 2. 3. 4.	AD = 18-20 (logro destacado) A= 14-17 (logro esperado) B= 11-13 (en proceso) C = 0-10 (en inicio)
				Analiza los distintos roles que cumplen los agentes económicos, como se organizan los bienes y servicios mediante el uso del dinero.	5. 6. 7. 8.	
				Argumenta la importancia del ahorro y de la inversión de recursos, así como de la cultura de pago de las deudas contraídas.	9. 10. 11. 12.	
				Representa de diversas maneras como influye la publicidad en sus decisiones de consumo.	13. 14. 15. 16. 17.	
			Toma decisiones económicas y financieras	Argumenta la importancia de conocer los derechos del consumidor.	18. 19. 20.	
				Elabora un plan de ahorro y explica como el uso del dinero afecta positiva o negativamente a las personas y a las familias.	21. 22. 23. 24.	

Nota. Elaboración propia

CAPITULO IV

METODOLOGÍA

4.1 Tipo, Nivel y Diseño de Investigación

Tipo: De acuerdo con Sánchez (2021) la investigación es de tipo aplicada porque se enmarca dentro de la ciencia práctica y sus fines tienen por objetivo producir conocimientos que pueden aplicarse para solucionar problemas y prevenir o intervenir riesgos relacionados con la calidad de vida, en este caso aplicar la educación financiera para mejorar la gestión de recursos económicos incrementando de esta manera el bienestar personal y social que este estudio enmarca.

Nivel: Según Carrasco (2005) por las cualidades de este estudio, podemos decir que se adaptará al nivel explicativo porque se trata de buscar la relación entre causa y efecto al usar la Educación financiera y desarrollar la competencia Gestiona responsablemente sus recursos económicos.

Diseño: Se emplea el diseño preexperimental que consiste según Carrasco (2005) en realizar una evaluación con un grupo antes de introducir la intervención experimental, seguida de la administración de la intervención y, posteriormente, realizando la evaluación o valoración de seguimiento.

Dado que el diseño es preexperimental se esquematiza como:

GE: O₁ X O₂

A continuación, se describe el esquema anterior, GE son las unidades de estudio que está conformado por estudiantes del 5° grado de educación Primaria, O1 se refiere a la evaluación inicial para observar en qué situación se encuentra la muestra, X, Educación financiera que se puso

en práctica en las sesiones de la competencia Gestiona responsablemente sus recursos económicos, O2 constituye la segunda evaluación, luego de aplicar las sesiones obtendremos los resultados.

4.2 Población y unidad de análisis

4.2.1 Población de estudio

Como menciona Sánchez (2021) la población es la representación de una determinada cantidad de unidades de análisis reunidas dentro de un espacio y tiempo definido, donde se puede aplicar un cierto nivel de generalización para los resultados. En el presente estudio fueron los 202 estudiantes matriculados en el periodo lectivo 2024 del nivel primario.

Tabla 2.

Población

Grado de primaria	Cantidad de estudiantes
1°	32
2°	35
3°	33
4°	35
5°	30
6°	37
Total	202

Nota. Nómina de matrícula de la Institución Educativa Fortuna L. Herrera 2024

4.2.2 Tamaño de muestra y técnica de selección de la muestra

La muestra se conceptúa como la representación de forma inductiva a una porción de la población, determinada estadísticamente dentro de un enfoque cuantitativo (Sánchez, 2021). En esta indagación fue de manera estratificada, donde se eligió a los escolares del 5° grado del nivel primario, cuyas edades oscilan entre los 10 y 11 años.

Tabla 3.*Muestra*

Estudiantes	Cantidad
5°	30

Nota. Nómina de matrícula de la Institución Educativa Fortuna L. Herrera 2024

Selección de la muestra:

En las muestras no probabilísticas, la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o los propósitos del investigador (Hernández et al., 2014).

4.3 Técnicas de recolección de información**Tabla 4.***Técnicas e instrumentos para recolección de datos*

Técnica	Instrumento
Evaluación	Prueba escrita (Pretest y pos test)

Nota. Elaboración propia

4.4 Técnicas de análisis e interpretación de la información

Los datos que se obtuvieron fueron procesados haciendo uso del software Excel 2021 que también sirvió para tabular los resultados.

Por el procesamiento de la estadística descriptiva se realizó el análisis de interpretación de información recogida en la aplicación de instrumentos se utilizó el software estadístico SPSS V-25 (IBM- Corp. 2017) con los cuales se presentan en gráficos de acuerdo con las variables en estudio, posteriormente estos mismos serán interpretados según los resultados del programa.

4.5 Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas

El análisis inferencial se llevó a cabo utilizando el software estadístico SPSS versión 25, con el fin de evaluar las hipótesis de normalidad, así como la hipótesis general y las específicas. Para esto, se compararon muestras relacionadas tomando en cuenta el tipo de variable, y se optó por aplicar una prueba no paramétrica, específicamente la prueba de rangos con signos de Wilcoxon.

CAPÍTULO V

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 Análisis descriptivo

5.1.1 Nivel de logro de la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos

Tabla 5.

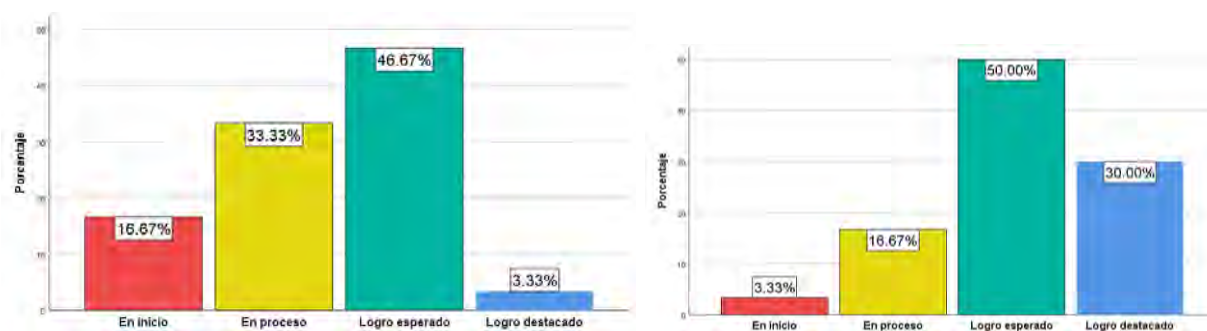
Valoración de calificaciones Pre-Post test – en la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos

PROMEDIO – PRE TEST			PROMEDIO – POST TEST		
Valido	f	%	Valido	f	%
En inicio	5	16.7	En inicio	1	3.3
En proceso	10	33.3	En proceso	5	16.7
Logro esperado	14	46.7	Logro esperado	15	50.0
Logro destacado	1	3.3	Logro destacado	9	30.0
Total	30	100.0	Total	30	100.0

Nota. Resultados obtenidos mediante la hoja de cálculo Excel – 2021 (Microsoft Corporation, 2021).

Figura 2

Valoración de calificaciones Pre-Post test – en la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos



Nota. Resultados obtenidos del software estadístico SPSS V-25 (IBM Corp, 2017).

Interpretación:

De la tabla 5 y figura 2, en la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos (Ministerio de Educación, 2016) – tanto en el Pre como en el Post test, los promedios más evidentes son; pre test, en el nivel inicio con un 16.67%, y en el Post test, con un 3,33%; y un nivel de logro destacado en el pre test con un 3.33% y en el pos test con un 30%, se puede observar un incremento en los promedios de la competencia gestiona los recursos económicos, a partir de la aplicación de sesiones.

5.1.2 Nivel de logro de la dimensión comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico

Tabla 6.

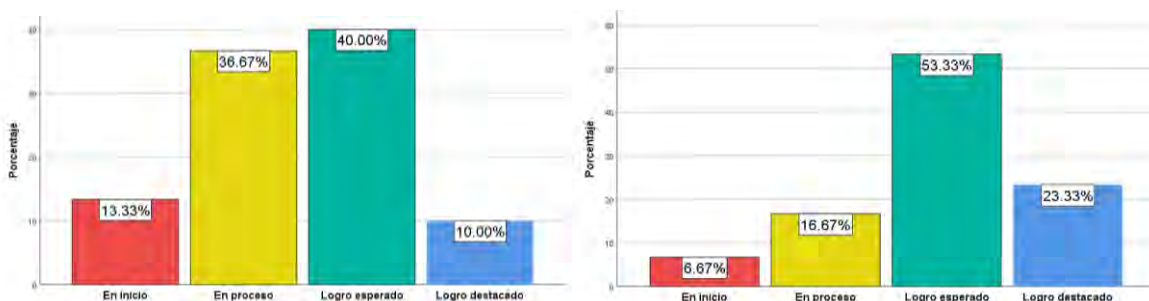
Valoración de calificaciones Pre test – Post test – en la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico

PROMEDIO – PRE TEST			PROMEDIO – POST TEST		
Valido	f	%	Valido	f	%
En inicio	4	13.3	En inicio	2	6.7
En proceso	11	36.7	En proceso	5	16.7
Logro esperado	12	40.0	Logro esperado	16	53.3
Logro destacado	3	10.0	Logro destacado	7	23.3
Total	30	100.0	Total	30	100.0

Nota. Resultados obtenidos mediante la hoja de cálculo Excel – 2021 (Microsoft Corporation, 2021).

Figura 3

Valoración de calificaciones Pre test – Post test – en la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico



Fuente: Resultados obtenidos del software estadístico SPSS V-25 (IBM Corp, 2017).

Interpretación:

De la tabla 6 y figura 3, las calificaciones obtenidas en el nivel primario (Ministerio de Educación, 2016) – tanto en el Pre Test como en el Post test, de la primera capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico, se observa que los resultados que predominan son: nivel inicio con un 13.33% en el pre test y en el pos test con un 6,67%, así como, en logro destacado con un 10% en el Pre Test, mientras que en el Post test, las escalas que predominan con un 23.33%, después de la aplicación de las sesiones se obtuvieron calificaciones estables, por lo tanto se puede apreciar el aumento en los promedios de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico.

5.1.3 Nivel de logro de la de la dimensión toma decisiones económicas y financieras

Tabla 7.

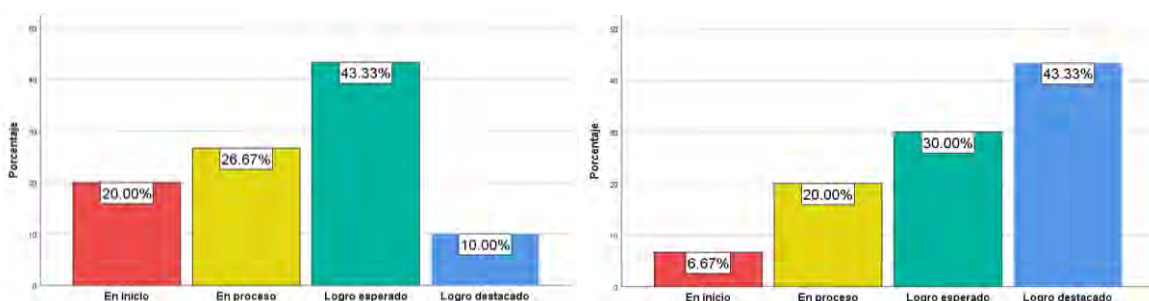
Valoración de calificaciones Pre test – Post test – en la capacidad toma decisiones económicas y financieras

PROMEDIO – PRE TEST			PROMEDIO – POST TEST		
Valido	f	%	Valido	f	%
En inicio	6	20.0	En inicio	2	6.7
En proceso	8	26.7	En proceso	6	20.0
Logro esperado	13	43.3	Logro esperado	9	30.0
Logro destacado	3	10.0	Logro destacado	13	43.3
Total	30	100.0	Total	30	100.0

Nota. Resultados obtenidos del software estadístico SPSS V-25 (IBM Corp, 2017).

Figura 4

Valoración de calificaciones Pre test – Post test – en la capacidad toma decisiones económicas y financieras



Fuente: Resultados obtenidos del software estadístico SPSS V-26.

Interpretación:

De la tabla 7 y figura 4, como concierne en los resultados alcanzados en el nivel primario (Ministerio de Educación, 2016) – tanto en el Pre Test como en el Post test, de la segunda capacidad toma decisiones económicas y financieras, se visualiza que las calificaciones predominantes son; nivel inicio en el pre test con un 20% y en el pos test con un

6.67%, así como, en logro destacado con un 10% en el Pre Test, en tanto que en el Post test, las escalas son de 43.33%, en ese entender se observa un incremento aceptable en los promedios de la capacidad toma decisiones económicas y financieras, a partir de la aplicación de sesiones.

5.2 Análisis inferencial

Las pruebas estadísticas suelen clasificarse en pruebas paramétricas y no paramétricas. Las pruebas paramétricas se aplican cuando los datos se distribuyen normalmente y no están sesgados, la distribución normal se caracteriza por una curva suave y simétrica en forma de campana (Najmi et al., 2021).

Usualmente es preferible utilizar pruebas paramétricas, ya que son más sólidas, en algunas situaciones, los datos no siguen una distribución normal y están sesgados, por ello cuando se presenten estos casos, deben utilizarse pruebas no paramétricas, cabe mencionar que las pruebas paramétricas utilizan parámetros como la media, desviación estándar y el error estándar de la media para el análisis, mientras que las pruebas no paramétricas, emplean rangos, mediana y frecuencia de datos (Najmi et al., 2021).

5.2.1 Pruebas de normalidad

Para Mishra et al. (2019), hay varios métodos para probar la normalidad de los datos continuos, de los cuales, los métodos más comunes son la prueba de Shapiro-Wilk, la prueba de Kolmogorov-Smirnov, la asimetría, la curtosis, el histograma, el gráfico de caja, el gráfico P-P, el gráfico Q-Q, entre otros (Mishra et al., 2019).

La prueba de Normalidad que se utilizó fue la prueba de Shapiro Wills por tener una muestra menor a 50 datos (Mishra et al., 2019).

Criterio para determinar la normalidad:

Condición del p-valor

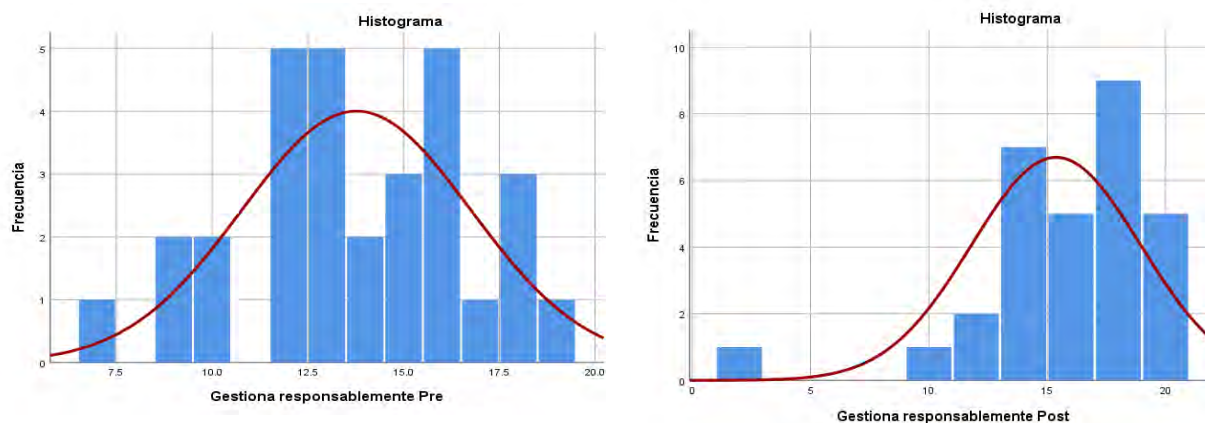
p-valor $> \alpha$ Se acepta H_0 Los datos provienen de una distribución normalp-valor $\leq \alpha$ Se rechaza H_0 Los datos no provienen de una distribución normal**Tabla 8.***Pruebas de normalidad*

	Shapiro-Wilk			
	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Gestiona responsablemente sus recursos económicos - Pretest	0.001	0.834	30	0.001
Gestiona responsablemente sus recursos económicos - Post test	0.001	0.834	30	0.001
Comprende las relaciones del sistema económico financiero - PRE	0.001	0.877	30	0.002
Comprende las relaciones del sistema económico financiero - POST	0.001	0.836	30	0.001
Toma decisiones económicas y financieras - PRE	0.001	0.865	30	0.001
Toma decisiones económicas y financieras - POST	0.001	0.819	30	0.001

Nota. Resultados obtenidos del software estadístico SPSS V-25 (IBM Corp, 2017)

Figura 5

Pruebas de normalidad en ambas medidas (Pre test-Post test) del estudio



Nota: Resultados obtenidos del software estadístico SPSS V-25 (IBM Corp, 2017).

Interpretación:

Los resultados derivados de la aplicación de la prueba de Shapiro-Wilk, destinada a muestras inferiores a 50 datos, muestran que en la competencia de gestión responsable de los recursos económicos, el valor de p fue igual a 0.000 tanto en la evaluación previa (Pre test) como en la posterior (Post test). De igual forma, para la capacidad que implica comprender las relaciones entre los componentes del sistema económico-financiero, se obtuvo un valor p de 0.002 en el Pre test y 0.000 en el Post test. Respecto a la capacidad para tomar decisiones económicas y financieras, los valores p fueron 0.001 y 0.000, respectivamente, para el Pre y Post test.

Estos valores evidencian que ni la competencia ni las capacidades evaluadas, que estuvieron asociadas con la educación financiera implementada durante el año académico 2024, se distribuyen de manera normal, dado que los valores p son inferiores al umbral de 0.05. Por lo tanto, se concluye que la distribución de los datos no es normal. En función de ello, para la prueba de hipótesis se

optó por utilizar un método estadístico no paramétrico, seleccionando la prueba de rangos con signo de Wilcoxon para analizar las diferencias entre las mediciones.

5.2.2 Pruebas de hipótesis mediante la prueba de los rangos con signo de Wilcoxon

Esta prueba también se conoce como prueba de rangos con signo de Wilcoxon, es similar a la prueba de signos, salvo que, una vez obtenida la puntuación de diferencia, ordenamos las diferencias por rangos ignorando el signo de la diferencia (Howitt & Cramer, 2011, p. 195).

Se usa para verificar la H_0 de igualdad entre 2 medianas poblacionales, la variable debe ser continua y observaciones emparejadas; es decir, datos de la misma muestra con medición de pre y post prueba, asimismo, es el equivalente no paramétrico de la estadística paramétrica t de Student para 2 muestras emparejadas (Ramírez-Ríos & Polack-Peña, 2020), la cual se hallara a partir de la siguiente formula:

$$Z = \frac{\sum R_i - \mu_w}{\sigma_w}$$

Donde: μ_w y σ_w se obtienen aplicando:

$$\sigma_w = \sqrt{\frac{n(n+1)(2n+1)}{24}}, \quad \mu_w = \frac{n(n+1)}{4} \quad \text{y} \quad Z = \frac{\sum R_{i \text{ mín}} - \mu_w}{\sigma_w}$$

$\sum R_i$ = suma del rango + o -

μ_w = media aritmética de los rangos

σ_w = desviación estándar de los rangos

Nota: Elaboración propia, basada en (Pérez-Tejada, 2008, p. 522)

En la misma línea, Howell (2014) manifiesta que esta prueba estadística es el análogo sin distribución de la prueba t para muestras relacionadas, la cual pone a prueba la hipótesis

nula de que dos muestras relacionadas (emparejadas) proceden de poblaciones idénticas o de poblaciones simétricas con la misma media. Más concretamente, comprueba la hipótesis nula de que la distribución de las puntuaciones de diferencia (en la población) es simétrica respecto a cero, se trata de la misma hipótesis que pone a prueba la prueba t correspondiente cuando se cumple el supuesto de normalidad de dicha prueba (Howell, 2014).

5.2.3 Comparación de promedios en la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos y sus dimensiones (Pre - Post Test) mediante el test de Rangos de Wilcoxon

a) Hipótesis general:

H0: La educación financiera no mejora significativamente la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos en los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Fortunato L. Herrera 2024.

H1: La educación financiera mejora significativamente la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos en los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Fortunato L. Herrera 2024.

Tabla 9.

Rangos Competencia, gestiona responsablemente sus recursos económicos

		N	Rango promedio	Suma rangos	de
Gestiona responsablemente sus recursos económicos – PRE – POST	Rangos negativos	9 ^a	9.94	89.50	
	Rangos positivos	19 ^b	16.66	316.50	
	Empates	2 ^c			
	Total	30			

Nota Resultados obtenidos del software estadístico SPSS V-25 (IBM Corp, 2017).

Tabla 10.*Estadísticos de prueba gestiona responsablemente sus recursos económicos*

	Gestiona responsablemente sus recursos económicos (PRE – POST)
Z	-2.593 ^b
Sig. asintótica (bilateral)	.010

a. Prueba de rangos con signo de Wilcoxon

b. Se basa en rangos negativos.

Nota. Resultados obtenidos del software estadístico SPSS V-25 (IBM Corp, 2017).**Interpretación:**

Se puede apreciar en la tabla 10 lo siguiente: se manifiesta la asignación de rangos positivos, negativos y empates, así como la suma de rangos positivos y negativos (IBM Corp, 2017), en ese entender, se observa diferencias entre los promedios de Post Test y el Pre Test, que obtuvieron los estudiantes del quinto grado de primaria, a quienes se les evaluó en cuanto a la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos. Se observa una diferencia estadísticamente significativa entre los promedios comparados, con un nivel de significancia del 5% y un intervalo de confianza del 95%.

En la prueba estadística aplicada, el valor de la razón Z fue de -2.593, mientras que la significación del contraste (Sig. Asintótica bilateral) fue 0.010, valor que es inferior a 0.05. Por lo tanto, se concluye que las diferencias encontradas son significativas, lo que indica que la educación financiera tiene un impacto relevante en la competencia de gestión responsable de los recursos económicos en estudiantes de quinto grado de primaria. Además, el estudio evidenció que la implementación adecuada y pertinente de la educación financiera contribuye a mejorar dicha competencia en los estudiantes.

b) Hipótesis específica 1:

H0: La educación financiera no mejora significativamente en la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera 2024.

H1: La educación financiera mejora significativamente en la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera 2024.

Tabla 11.

Rangos Capacidad, comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero

		N	Rango promedio	Suma de rangos
Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero – PRE– POST	Rangos negativos	4 ^a	14.38	57.50
	Rangos positivos	19 ^b	11.50	218.50
	Empates	7 ^c		
	Total	30		

Nota. Resultados obtenidos del software estadístico SPSS V-25 (IBM Corp, 2017)

Tabla 12.

Estadísticos de prueba comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero

Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero (PRE – POST)	
Z	-2.461 ^b
Sig. asintótica (bilateral)	,014

a. Prueba de rangos con signo de Wilcoxon

b. Se basa en rangos negativos.

Nota. Resultados obtenidos del software estadístico SPSS V-25 (IBM Corp, 2017).

Interpretación:

Se puede apreciar en la tabla 12 lo siguiente: se manifiesta la asignación de rangos positivos, negativos y empates, así como la suma de rangos positivos y negativos (IBM Corp, 2017), en ese entender, se puede observar diferencias entre los promedios de Post Test y el Pre Test, que obtuvieron los estudiantes del quinto grado de primaria, a quienes se les evaluó en cuanto a la capacidad, comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. Se concluye que existe una diferencia estadísticamente significativa entre los dos promedios analizados, con un nivel de significación del 5% y un intervalo de confianza del 95%. En cuanto a la prueba estadística, el valor de la razón Z fue de -2.461, mientras que la significación del contraste (Sig. Asintótica bilateral) fue de 0.014, valor inferior a 0.05. Por lo tanto, se confirma que las diferencias son significativas, lo que indica que la educación financiera tiene un efecto relevante en la capacidad de los estudiantes de quinto grado de primaria para comprender las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. En consecuencia, el estudio demostró que la adecuada y pertinente implementación de sesiones de educación financiera impacta positivamente esta capacidad, lo que conduce al rechazo de la hipótesis nula (H_0) y a la aceptación de la hipótesis alternativa (H_1).

c) Hipótesis específica 2:

H_0 : La educación financiera no mejora significativamente en la capacidad toma decisiones económicas y financieras de los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera 2024.

H_1 : La educación financiera mejora significativamente en la capacidad toma decisiones económicas y financieras de los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera 2024.

Tabla 13.*Rangos Capacidad, toma decisiones económicas y financieras*

			N	Rango promedio	Suma de rangos
Toma decisiones económicas y financieras – PRE – POST	Rangos negativos	6 ^a	10.83	65.00	
	Rangos positivos	21 ^b	14.90	313.00	
	Empates	3 ^c			
	Total	30			

Nota. Resultados obtenidos del software estadístico SPSS V-25 (IBM Corp, 2017).

Tabla 14*Estadísticos de prueba Capacidad, toma decisiones económicas y financieras*

Toma decisiones económicas y financieras (PRE – POST)	
Z	-2.990 ^b
Sig. asintótica (bilateral)	,003

a. Prueba de rangos con signo de Wilcoxon

b. Se basa en rangos negativos.

Nota. Resultados obtenidos del software estadístico SPSS V-25 (IBM Corp, 2017).

Interpretación:

Se puede apreciar en la tabla 13 lo siguiente: se manifiesta la asignación de rangos positivos, negativos y empates, así como la suma de rangos positivos y negativos (IBM Corp, 2017), en ese entender, se puede observar diferencias entre los promedios de Post Test y el Pre Test, que obtuvieron los estudiantes del quinto grado de primaria, a quienes se les evaluó en cuanto a la capacidad, toma decisiones económicas y financieras. Se concluye que existe una diferencia significativa entre ambos promedios, con un nivel de significancia del 5% y un intervalo de confianza del 95%. En la prueba estadística aplicada, el valor de la razón Z fue -2.990, y la significación del contraste (Sig. Asintótica bilateral) fue 0.003, valor inferior al umbral de 0.05. Por lo tanto, se confirma que las diferencias son estadísticamente significativas, lo que indica que la educación financiera impacta de manera significativa en la capacidad de los estudiantes de

quinto grado de primaria para tomar decisiones económicas y financieras. De este modo, el estudio evidenció que la implementación adecuada y pertinente de sesiones de educación financiera influye positivamente en dicha capacidad, resultando en el rechazo de la hipótesis nula (H_0) y la aceptación de la hipótesis alternativa (H_1).

DISCUSIÓN

En la presente investigación se tomó como objetivo general analizar como la educación financiera mejora la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos. Se encontró que, a través de la prueba no paramétrica de Wilcoxon, el valor de la razón Z fue de -2.593, mientras que la significación del contraste (Sig. Asintótica bilateral) fue 0.010, valor que es inferior a 0.05. Esto significa que la educación financiera aplicada mediante sesiones de aprendizaje tiene un impacto relevante y contribuye a mejorar la competencia de gestión responsable de los recursos económicos en estudiantes de quinto grado de primaria. Frente a lo mencionado se rechaza la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis de investigación que menciona que la educación financiera mejora significativamente en la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos.

Similares resultados obtuvo Ardila y Medina (2019) quienes en su investigación llegan a concluir que la educación financiera constituye una herramienta primordial para la administración de recursos económicos contribuyendo a la mejora de la calidad de vida y disminución de la pobreza. La Organización para la cooperación y el desarrollo económico en sus siglas en inglés OECD (2005), precisa que la educación financiera mejora la comprensión sobre los productos, conceptos y riesgos financieros después de haber adquirido la respectiva instrucción, por otra parte, Garcia et al., (2013) afirman que es necesario comenzar con nociones básicas financieras para luego desarrollar habilidades y actitudes para la gestión de finanzas.

Así mismo Biggio (2022) concluye que es esencial impulsar el desarrollo de la educación financiera considerando establecer procesos formativos efectivos para los estudiantes. A su vez Auccapiña (2019) determina en su conclusión que es necesario reforzar la educación financiera para la gestión de aspectos económicos en los estudiantes y Yaicate (2022) refiere en su

investigación que el nivel de educación financiera en los estudiantes evidencia que solo el 10.3% tiene un nivel alto, el 69.9% tiene un nivel medio y el 19.9% tiene un nivel bajo lo cual permite ver la necesidad de continuar fortaleciendo la enseñanza de finanzas con el fin de fomentar practicas económicas desde edades tempranas. Sustentando la enseñanza de la educación financiera en tempranas edades, Denegri (2005) menciona que representa un recurso fundamental para apoyar la determinación de acciones vinculadas a la gestión de recursos y la optimización de medios necesarios para desarrollar actitudes y valores que se reflejarán cuando sean adultos.

En el contexto de la teoría de Piaget (1986), Denegri (2005) y Hilgert et al.(2003) mencionan también que la socialización económica en la infancia parte de un proceso de aprendizaje mediante el cual el niño activa conocimientos, habilidades, estrategias, etc. con su interacción en el ámbito económico, donde el principal agente socializador es la familia seguido de la escuela y la sociedad. Así también Heredia et al. (2024) en su trabajo de investigación sustentó resultados donde se evidencia que los estudiantes poseen un conocimiento básico sobre el ahorro mas no se plantean metas u objetivos concretos para el dinero ahorrado porque en el colegio y en la familia no se hablan temas financieros lo cual lleva a una necesidad de fortalecer la educación financiera desde la infancia y promover una formación financiera de manera intergeneracional.

Auccapiña (2019) manifiesta que según los resultados de su investigación es necesario reforzar, mejorar el conocimiento y la gestión de aspectos económicos por parte de los estudiantes. Respondiendo a esta necesidad, Ausubel et al.(1983) en la teoría del aprendizaje significativo busca estructurar el aprendizaje por medio de saberes previos en los estudiantes con el fin de aportar nuevos aprendizajes, así también en el ámbito de las finanzas. En este sentido, este estudio confirma que la educación financiera es crucial para formar estudiantes más conscientes de la

gestión de sus recursos económicos. La implementación de programas educativos sobre finanzas desde la niñez, no solo les proporciona conocimientos prácticos, sino que también promueve habilidades de toma de decisiones y planificación que les servirán en su vida cotidiana. A medida que se sigan mejorando y expandiendo estos programas, podemos esperar que los estudiantes enfrenten el futuro con una mayor comprensión y responsabilidad económica.

Con respecto al objetivo específico 1 que es determinar como la educación financiera mejora la capacidad, comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera. Se destaca que, en los resultados de pretest, solo 3 estudiantes obtuvieron un logro destacado, luego de aplicar las sesiones sobre educación financiera se obtuvo como resultado en el post test que 7 estudiantes tienen un logro destacado. Se pudo encontrar que, en la prueba estadística aplicada a través de la prueba no paramétrica de Wilcoxon, el valor de la razón Z fue de -2.461, mientras que la significación del contraste (Sig. Asintótica bilateral) fue de 0.014, valor inferior a 0.05. Esto quiere decir que al aplicar la educación financiera afecta positivamente la capacidad de comprender las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.

Frente a lo manifestado se desaprueba la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna, donde resalta que la educación financiera mejora significativamente la capacidad, comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato Luciano Herrera 2024. Estos resultados son contrastados con Ardila y Medina (2019) quienes en su investigación concluyen que la educación financiera es una herramienta fundamental para la mejora de la comprensión y conocimiento de recursos económicos y financieros. Así mismo Páez (2022) menciona que el hecho de tener conocimientos financieros va permitir comprender conceptos relacionados con las finanzas por

ende, el estudiante tendrá la capacidad de comprender con facilidad el sistema económico y financiero.

Así mismo la Gerencia Regional de Educación del Cusco (2023b) propone que para desarrollar la capacidad “comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero”, los estudiantes deben de aprender a identificar los diversos roles que cumplen los agentes económicos, explicar el proceso económico, argumentar la importancia del ahorro, así como conocer sus derechos como consumidor. Analizando lo mencionado anteriormente concluimos que el uso de la educación financiera mejoro significativamente la comprensión de la relación entre los elementos del sistema económico y que los estudiantes puedan desempeñarse de forma autónoma en el mundo de las finanzas.

Con respecto al objetivo específico 2 que es establecer como la educación financiera mejora la capacidad toma decisiones económicas y financieras de los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato Luciano Herrera 2024. Se destaca que, en los resultados de pretest, solo 3 estudiantes obtuvieron un logro destacado, luego de aplicar las sesiones sobre educación financiera se obtuvo como resultado en el post test que 13 estudiantes tienen un logro destacado.

Se pudo encontrar que, en la prueba estadística aplicada a través de la prueba no paramétrica de Wilcoxon, el valor de la razón Z fue -2.990, mientras que la significación del contraste (Sig. Asintótica bilateral) fue 0.003, valor inferior al umbral de 0.05. En base a los datos obtenidos se afirma que la educación financiera implementada en sesiones de aprendizaje impacta de manera significativa en la capacidad de los estudiantes de quinto grado de primaria para tomar decisiones económicas y financieras. Frente a lo expuesto se niega la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna, donde se menciona que la educación financiera mejora significativamente “la

capacidad toma decisiones económicas y financieras de los estudiantes del 5to grado de primaria de la Institución Educativa Fortunato Luciano Herrera 2024”. Estos datos se contrastan con Choque et al. (2024) cuyo resultado de investigación, concluye que existe una correlación moderada según el coeficiente de Spearman ($\rho = 0,451$) lo que sustenta que la educación financiera y la toma de decisiones están vinculadas y mientras mejore la educación financiera se tomara mejores decisiones.

Mencionando a Aponte y Siesquén (2023) quienes en su investigación concluyen que con la adquisición de conocimientos de educación financiera ayuda a que los estudiantes tomen decisiones financieras responsables y por ende mejore su calidad de vida. Por su parte Solano (2003) afirma que la toma de decisiones financieras ayuda a buscar, evaluar y elegir la mejor alternativa para solucionar y así enfrentar cualquier problema financiero. Así mismo la Gerencia Regional de Educación del Cusco (2023a) propone que, para una mejor toma de decisiones económicas y financieras se debe de desarrollar en base a planificar el uso de recursos económicos, entender el sistema económico, explica de que forma la publicidad afecta en sus decisiones y diseñar un plan para un manejo adecuado de dinero. En base a lo mencionado anteriormente y realizar el análisis respectivo afirmamos que al aplicar la educación financiera mejoró en gran medida la capacidad de tomar decisiones económicas y financieras en los estudiantes para así tener una calidad de vida adecuada.

CONCLUSIONES

Primera: La educación financiera mejora significativamente la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en los estudiantes de quinto grado de primaria, con una significancia del 5% y un intervalo de confianza de 95% con una Sig. Asintótica bilateral es de 0,010; menor al 0.050. Esto reafirma que la educación financiera contribuye en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos permitiéndonos afirmar que los estudiantes logran utilizar el dinero y otros recursos económicos como consumidores informados, realizando acciones como el ahorro, presupuesto del dinero y como administrarlo. Así como también pueden explicar cuál es el papel que cumple la publicidad frente a sus decisiones al saber diferenciar entre necesidad y deseo. Reconoce la importancia del estado y las empresas, así como el impuesto y los tributos satisfacen las necesidades de las personas.

Segunda: El uso de la educación financiera mejora significativamente la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero, con una significación del 5% y un intervalo de confianza de 95%, así como la significación del contraste (Sig. Asintótica bilateral) es de 0,014; menor al 0.050. Esto indica que la aplicación de la educación financiera contribuye a comprender las relaciones que existe entre el sistema económico y financiero en consecuencia los estudiantes logran explicar el proceso económico, y como las empresas y el estado cumplen distintos roles económicos: consumidores, productores, comercializadores, etc. También puede argumentar la importancia de ahorrar, invertir y comprender la responsabilidad del pago de las deudas.

Tercera: El uso adecuado y pertinente de la educación financiera mejora significativamente la capacidad, toma decisiones económicas y financieras en los estudiantes del 5to grado de primaria, con una significación del 5% y un intervalo de confianza de 95%, así como

la significación del contraste (Sig. Asintótica bilateral) es de 0,003; menor al 0.050, demostrando así que la educación financiera contribuye positivamente a la toma de decisiones económicas y financieras, afirmando así que el estudiante puede reconocer como la publicidad influye en sus decisiones económicas y así diferenciar si es necesidad o deseo la compra de un producto. Ante una situación real puede reconocer y hacer uso de sus derechos como consumidor y así podrá ser parte de la elaboración de su presupuesto familiar.

SUGERENCIAS

Primera: Se sugiere al MINEDU y organismos educativos, concretizar la normativa N° 31900, implementando el área de educación financiera de manera independiente del área de personal social, incorporando de forma transversal la educación financiera en el currículo, desde los primeros grados de primaria, donde más allá de los conceptos académicos, se busca su incorporación en proyectos que promuevan el aprendizaje mediante la experiencia directa.

Segunda: Se sugiere a la Institución Educativa, implementar talleres o programas permanentes de educación financiera. Promoviendo que los docentes utilicen estrategias didácticas, lúdicas y activas, como juegos de roles, cuentos, historietas o dinámicas, que permitan a los niños comprender conceptos como ahorro, gasto responsable, necesidades.

Tercera: Se sugiere promover talleres dentro de la I.E para los padres de familia que fomenten hábitos de ahorro en el hogar mediante prácticas simples como el uso de alcancías, planificación del gasto semanal, y la participación de los niños en pequeñas decisiones financieras del hogar. Gestionar capacitaciones sobre educación financiera a docentes y estudiantes con el apoyo y convenio de entidades financieras: SUNAT, BANCOS, ETC.

Cuarta: Se sugiere a los docentes asistir a las capacitaciones que brindan diversas entidades sobre educación financiera para que así, al aplicar las sesiones de aprendizaje permita un mejor progreso de la competencia en la cual los estudiantes gestionarán sus recursos financieros de forma responsable.

Quinta: Se sugiere a los padres de familia incluir a sus menores hijos en las actividades financieras para así fortalecer el desarrollo de las capacidades trabajadas en el colegio, partiendo de un contexto significativo donde él pondrá en práctica sus conocimientos para lograr una vida financieramente saludable.

BIBLIOGRAFIA

- Aponte, A., y Siesquén, A. (2023). *Diseño de un programa de educación financiera que permita desarrollar la competencia: gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes del sexto grado de la EBR* [Universidad de Piura].
<https://pirhua.udep.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/37dbc222-b88e-443e-bee3-ed068ce752d8/content>
- Ardila, D., y Medina, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los montes de Maria*. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 2.
- Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos. (2022). *Educación financiera: conceptos básicos sobre el dinero y el ahorro*. Santiago de los Caballeros: ACAP. <https://www.acap.com.do>
- Auccapiña, H. (2019). *Cultura financiera en los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria del colegio Narciso Aréstegui del distrito de Huaró, periodo 2019* [Universidad Continental].
<https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/7764>
- Ausubel, David., Novak, J. y Hanesian, H. (1983). *Psicología educativa: Un punto de vista cognoscitivo* (2da edición). [https://cmappublic2.ihmc.us/rid=1J3D72HXW-2CBD02Q-PW5/aprendizaje Ausbel.pdf](https://cmappublic2.ihmc.us/rid=1J3D72HXW-2CBD02Q-PW5/aprendizaje_Ausbel.pdf)
- Avendaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., & Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26. <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria - BBVA (2024a). *Qué es la deuda: para qué sirve y cómo se mide el endeudamiento financiero*. BBVA. [https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-](https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-mide-el-endeudamiento-financiero)

es-la-deuda-para-que-sirve-y-como-se-mide-el-endeudamiento-financiero/

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria - BBVA. (2024b). *De niños a mayores: aprender finanzas para una vida económica saludable*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/de-ninos-a-mayores-aprender-finanzas-para-una-vida-economica-saludable/>

Banco Central de Reserva del Perú. (2011). *Glosario de Términos Económicos*. Gerencia de Comunicaciones del BCRP. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf%0A>

Barrios Barrios, A. (2009). Los límites del dinero y su importancia como instrumento monetario en la economía. *Revista*, 259-263. Recibido: 4 de agosto de 2009. Aceptado: 21 de septiembre de 2009.

Banco Santander México. (2022). *Informe de banca responsable 2022*. Santander México.

Bernheim, D., Garret, D., & Maki, D. (2001). Education and saving: The long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of Public Economics*, 85, 435–565.

Biggio, M. del P. (2022). *Condiciones para desarrollar la Educación financiera en la Educación Básica Regular en el Perú* [PUCP]. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/21747>

Cabera Marino, K. M., y De Souza Vela, H. (2017). *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de caja Piura del distrito de Manantay- Pucallpa, 2016*. [http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/handle/UPP/504/tesis-Cabrera Marino-De Souza Vela.pdf?sequence=1](http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/handle/UPP/504/tesis-Cabrera%20Marino-De%20Souza%20Vela.pdf?sequence=1)

Calderón Asmat, C. A. J., & Bernabé Vargas, W. A. (2021). *Determinantes del ahorro privado en el Perú durante el periodo 1980-2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada Antenor

Orrego]. Universidad Privada Antenor Orrego.

Carrasco Díaz, S. (2005). *Metodología de la investigación*. Editorial San Marcos.

<https://drive.google.com/file/d/1GTWMTyAZDmzE0hJbUKSxsR-QJWsYugBV/view>

Cayturo Quispe, K. (2020). *Análisis de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” del Currículo Nacional de Educación Básica Regular. Propuesta Curricular*. Univerisidad Cesar Vallejo.

Choque Copari, César; Cutipa Quilca, B. A. C. C. Z. E. (2024). Educación financiera y la toma de decisiones de los estudiantes en colegios emblemáticos de una ciudad peruana.

Technological Innovations Journal.

<https://tijournal.science/index.php/tij/article/view/42/117>

Clarke, L., & Winch, C. (2006). A European skills framework?—but what are skills? Anglo-Saxon versus German concepts. *Journal of Education and Work*, 19(3), 255–269.

<https://doi.org/10.1080/13639080600776870>

Cole, S., Sampson, T., & Zia, B. (2010). Prices or Knowledge? What Drives Demand for Financial Services in Emerging Markets? *HBS Working Papers - Forthcoming in The Journal of Finance*, 9(11).

Córdova, M. (2006). Diccionario pedagógico. *UNSAAC*, 1, 51–52.

Denegri Coria, M. (1995). *El desarrollo de las ideas acerca del origen y circulación del dinero: un estudio evolutivo con niños y adolescentes*. (Ediciones Universidad Autónoma de Madrid. (ed.)).

Denegri Coria, M. (2005). Proyectos de aula interdisciplinarios y reprofesionalización de

profesores: Un modelo de capacitación. *Estudios Pedagógicos (Valdivia)*, 31(1), 35–50.

<https://doi.org/10.4067/S0718-07052005000100002>

Denegri, M., Aravena, J., & Layera, F. (2018). Comprender la economía: Educación económica y financiera en la infancia desde una perspectiva. *Ensino Em Re-Vista*, 25(1), 53–81.

<https://doi.org/10.14393/ER-v25n1a2018-03>

García, J. (2024). *Concepto de ahorro*. <https://significadosweb.com/concepto-de-ahorro-que-es-definicion/>

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*.

https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gerencia Regional de Educación del Cusco. (2023a). *Aprendizajes Regionales Clave*.

<https://es.scribd.com/document/633394721/APRENDIZAJES-REG-CLAVE-PRIMARIA-23-docx>

Gerencia Regional de Educación del Cusco. (2023b). *Inscripción al Diplomado "Educación*

Básica Regular (EBR)-Nivel Secundaria. https://ugelcusco.gob.pe/ws/wp-content/uploads/2023/11/OF.-MUL.-Nº-311-INSCRIPCION-A-DIPLOMADO-EDUCACION-FINANCIERA-EN-LAS-II.EE_.-MARCA-CUSCO.pdf

Grupo Banco Mundial. (2022). *Los impactos económicos de la pandemia y los nuevos riesgos*

para la recuperación. <https://www.bancomundial.org/es/publication/wdr2022/brief/chapter-1-introduction-the-economic-impacts-of-the-covid-19-crisis>

Grupo docente Perú. (2024). *Preparacion de la Planificación Curricular*.

<https://www.grupodocenteperu.com/wp-content/uploads/2024/02/05-02-1-GRUPO-DOCENTE-PERU-1-PLANIFICACION-CURRICULA-1-EDUCACION-PRIMARIA.pdf>

Guzmán Fernández, G., (2000). ¿Qué es el dinero? Un abordaje desde la psicología económica. *Psicología desde el Caribe*, (6), 75-92.

Heredia May, A. E., Peralta Mazariago, E., Figueroa Fuentes, X. T., & Castillo Cira, A. (2024). Educación financiera. Un acercamiento en una escuela primaria de Cancún. *Revista RETOS XXI*, 8(1). <https://doi.org/10.30827/retosxxi.8.2024.29075>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodologia de la Investigacion Hernandez Sampieri 6a Edicion*.

Hilgert, M. A., Hogart, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior. *Federal Reserve Bulletin*, 89(7), 309–322.

Horngren, C., Walter, H., & Suzanne, O. (2010). *Estados Financieros* (P. Educación (ed.); octava edi).

Howell, D. C. (2014). Fundamental Statistics for the Behavioral Sciences. In *Cengage Learning* (8th ed.). Cengage Learning.

Howitt, D., & Cramer, D. (2011). Introduction to Statistics in Psychology. In *Prentice Hall*. Prentice Hall.

IBM Corp. (2017). *IBM SPSS Statistics for Windows (Version 25.0) [Computer software]* (No. 25).

Lopez, E. (2018). *Capacidad de Ahorro*. Crowdelding.

<https://www.crowdlending.es/blog/capacidad-de-ahorro>

Microsoft Corporation. (2021). *Microsoft Office 2021 (Version 18.0) [Computer software]* (Version 18.0).

Ley General de Educación, (2003).

https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/105107/_28044_-_31-10-2012_11_31_34_-LEY_28044.pdf?v=1607376440

Ministerio de Educación - MINEDU. (2016). *Programa Curricular de Educación Primaria*.

<https://www.minedu.gob.pe/curriculo/pdf/programa-curricular-educacion-primaria.pdf>

Ministerio de Educación - MINEDU. (2024). *Documento de soporte para docentes de Educación Primaria y Secundaria*.

[repositorio.minedu.gob.pe/bitstream/handle/20.500.12799/10368/Educación económica y financiera documento de soporte para docentes de Educación Primaria y Secundaria Ciencias Sociales.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.minedu.gob.pe/bitstream/handle/20.500.12799/10368/Educaci3n%20econ3mica%20y%20financiera_documento_de_soporte_para_docentes_de_Educaci3n_Primaria_y_Secundaria_Ciencias_Sociales.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ministerio de Educación y Superintendencia de banca, seguros y A. (2017). *Educacion Financiera- manual docente*.

[https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Docentes/primaria/MANUAL DEL DOCENTE - primaria.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Docentes/primaria/MANUAL%20DEL%20DOCENTE%20-%20primaria.pdf)

Mishra, P., Pandey, C. M., Singh, U., Gupta, A., Sahu, C., & Keshri, A. (2019). Descriptive Statistics and Normality Tests for Statistical Data. *Annals of Cardiac Anaesthesia*, 22(1), 67. https://doi.org/10.4103/ACA.ACA_157_18

Moreira, M. (1997). *Aprendizaje significativo: un concepto subyacente*.

file:///C:/Users/HP/Desktop/tesis Maria/aprendizaje significativo moreira.pdf

Moreira, M. A. (2005). *Aprendizaje significativo crítico*.

<https://www.redalyc.org/pdf/771/77100606.pdf>

Muñiz, L. (2009). La utilidad de los presupuestos. In PROFIT (Ed.), *Control Presupuestario*.

[https://doi.org/http://orcid.org/0000-0003-4555-5440\(PDF\)](https://doi.org/http://orcid.org/0000-0003-4555-5440(PDF))

Najmi, A., Sadasivam, B., & Ray, A. (2021). How to choose and interpret a statistical test? An update for budding researchers. *Journal of Family Medicine and Primary Care*, 10(8), 2763. https://doi.org/10.4103/JFMPC.JFMPC_433_21

OECD. (2005). *Improving Financial Literacy*. OECD. <https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>

Páez, D. (2022). Aportaciones investigativas desde las ciencias administrativas y contables. In *Aportaciones investigativas desde las ciencias administrativas y contables*.

[https://repository.unac.edu.co/bitstream/handle/11254/1195/LIBRO Aportaciones investigativas desde las Ciencias Administrativas y Contables %281%29.pdf?isAllowed=y&sequence=1](https://repository.unac.edu.co/bitstream/handle/11254/1195/LIBRO_Aportaciones_investigativas_desde_las_Ciencias_Administrativas_y_Contables_%281%29.pdf?isAllowed=y&sequence=1)

Parker, J. (2024). *Microfinanzas*. <https://statuscomunicaciones.pe/microfinanzas/M222.pdf>

Pedrerros, L. (2020). *Caracterizacion de la Educación economica y financiera -EEF- de los estudiantes que cursaron en el año 2019 el grado noveno (Educación básica) en los colegios privados de la ciudad de Chiquinquirá*.

file:///C:/Users/HP/Downloads/Caracterizacion_Educacion_Economica_y_Financiera.pdf

Pérez-Tejada, H. E. (2008). Estadística para las ciencias sociales, del comportamiento y de la

salud. In *Cengage Learning*TM (3a. edición). Cengage Learning.

Perez Fernandez de Velazco, J. A. (2004). *Gestion por procesos*.

<https://gestiondecalidadmpn.wordpress.com/wp-content/uploads/2012/02/01-pc3a9rez-gestic3b3n-por-procesos-cc3b3mo-utilizar-iso-9001-2000-para-mejorar-la-gestic3b3n-de-la-organiz.pdf>

Piaget, J. (1986). *Estudios sociológicos*. Barcelona: Planeta-De Agostini.

Piaget, J., & Hernández, L. (1985). *La toma de conciencia* (Morata (ed.); 3era ed.).

<https://piagetflix.com/wp-content/uploads/2020/02/6-La-toma-de-conciencia-Piaget-pdf.pdf>

Placencia, C. (2025). *La toma de decisiones: concepto, pasos, tipos y características para una mejor gestión*. Enciclopedia. <https://enciclopedia.com/la-toma-de-decisiones-concepto-pasos-tipos-y-caracteristicas-para-una-mejor-gestion/>

Ramírez-Ríos, A., & Polack-Peña, A. M. (2020). Estadística inferencial. Elección de una prueba estadística no paramétrica en investigación científica. *Horizonte de La Ciencia*, 10(19), 191–208. <https://doi.org/10.26490/UNCP.HORIZONTECIENCIA.2020.19.597>

Romero Álvarez, Y., y Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36–44. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5>

Sánchez Flores, F. (2021). *Investigación cuantitativa, cualitativa y mixta: Fundamentos epistémicos, de finiciones y pautas de redacción*. (Universidad Andina del Cusco (ed.); Primera ed).

Solano, A. I. (2003). *Toma de deciosiones gerenciales*. *Tecnologia en marcha*. 16(3).

file:///C:/Users/HP/Downloads/Dialnet-TomaDeDecisionesGerenciales-4835719.pdf%0A

SUNAT. (2021). *Ficha pedagógica para 5.º y 6.º de primaria*.

https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2020-09/Ficha_PS_5y6Primaria.pdf

Yaicate, W. (2022). *Nivel de educacion financiera en estudiantes de la Institución Educativa primaria N° 60078 Yraida Rojas Regra, PEBAS 2021* [UNAP].

https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/8362/Wiler_Tesis_Titulo_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Zait, A., & Berteau, P. (2015). Financial Literacy—Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *The Journal of Accounting and Management*, 4, 37–42.

ANEXOS

Anexos 01 MATRIZ DE CONSISTENCIA. Título: EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE DE RECURSOS ECONÓMICOS EN ESTUDIANTES DEL 5TO GRADO DE PRIMARIA EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA FORTUNATO L. HERRERA-2024.

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLE	METODOLOGIA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL		
¿De qué manera la Educación financiera mejora en la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos en los estudiantes del 5to grado del nivel primario de la I.E Fortunato L. Herrera- 2024?	Analizar como la educación financiera mejora la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos en los estudiantes del 5to grado de primaria de la I.E Fortunato L. Herrera -2024.	La educación financiera mejora significativamente la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos en los estudiantes del 5to grado de primaria de la I.E Fortunato L. Herrera - 2024.	Variable independiente Educación financiera Dimensiones Conocimientos financieros Habilidades financieras Toma de decisiones financieras Variable dependiente Gestiona responsablemente sus recursos económicos Dimensiones Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico financiero. Toma de decisiones económicas y financieras.	Enfoque: Cuantitativo Tipo: Cuantitativo aplicativo Nivel: Explicativo Diseño: preexperimental GE: O1.....X.....O2 Población: 203 estudiantes de primaria de la I.E Mx de aplicación Fortunato L. Herrera -2024. Muestra: 30 estudiantes de 5to de primaria de la I.E Fortunato L. Herrera -2024. Muestreo: No probabilístico intencional Técnica: Evaluación Instrumento: Prueba escrita (pre test y pos test)
PROBLEMA ESPECIFICO	OBJETIVO ESPECIFICO	HIPOTESIS ESPECIFICA		
1. ¿De qué manera la educación financiera mejora la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5to grado del nivel primario de la IE Fortunato L. Herrera -2024?	1. Establecer la como la educación financiera mejora la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en los estudiantes del 5to grado de primaria de la I.E Fortunato L. Herrera-2024.	1. La educación financiera mejora significativamente la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5to grado de primaria de la I.E Fortunato L. Herrera - 2024.		
2. ¿De qué manera la educación financiera mejora la capacidad toma decisiones económicas y financieras de los estudiantes del 5to grado del nivel primario de la IE Fortunato L. Herrera - 2024?	2. Establecer como la educación financiera mejora la capacidad toma de decisiones económicas y financieras en los estudiantes del 5to grado de primaria de la I.E Fortunato L. Herrera -2024.	2. La educación financiera mejora significativamente la capacidad toma de decisiones económicas y financieras de los estudiantes del 5to grado de primaria de la I.E Fortunato L. Herrera -2024.		

Nota. Elaboración propia



Anexo 02 SESIONES DE APRENDIZAJE
SESIÓN DE APRENDIZAJE N°01

1. DATOS GENERALES:

- ☒ Institución Educativa : Fortunato L. Herrera
☒ Docente responsable : Jessica Rumaja Huanca
María Cristina Díaz Pílares
☒ Grado y Sección : 5to A
☒ Fecha de aplicación : 23/10/2024
☒ Modalidad : Presencial

TÍTULO DE LA SESIÓN DE APRENDIZAJE

PARTICIPAMOS EN LA ECONOMÍA DE NUESTRO PAÍS

2. PROPÓSITOS Y EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE:

Personal Social		
Competencias/ Capacidades	Desempeños	¿Qué nos dará evidencias de aprendizaje?
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS. • Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. • Toma decisiones económicas y financieras.	➤ Explica el proceso económico, el funcionamiento del mercado y cómo las personas, las empresas y el Estado (los agentes económicos) cumplen distintos roles económicos, se organizan, y producen bienes y servicios mediante el uso del dinero para la adquisición de estos.	Explica a través de un gráfico la forma en que las familias, el Estado y las empresas intervienen en la producción y consumo de bienes y servicios.
		Técnica/Instrumento Lista de cotejo

ENFOQUES TRANSVERSALES

Enfoque	Valores	Actitudes y/o acciones observables
ENFOQUE DE ORIENTACIÓN AL BIEN COMÚN	• Empatía • Responsabilidad	• Identificación afectiva con los sentimientos del otro y disposición para apoyar y comprender sus circunstancias. • Disposición a valorar y proteger los bienes comunes y compartidos de un colectivo.
ENFOQUE DE DERECHOS	• Conciencia de derechos • Libertad y responsabilidad	• Disposición a conocer, reconocer y valorar los derechos individuales y colectivos que tenemos las personas en el ámbito privado y público. • Disposición a elegir de manera voluntaria y responsable la propia forma de actuar dentro de una sociedad.

¿Qué necesito hacer antes de planificar?	¿Qué recursos o materiales se utilizarán?
- Nos aseguramos de que los estudiantes conocen el concepto de Estado (libro de personal social, quinto grado, pág. 66-67). - Preparamos las tiras de papel con las acciones del anexo 1. - Revisamos y leemos el texto sobre actividades económicas del anexo 2. - Solicitamos que lleven revistas, periódicos o folletos a clase. - Revisa la ficha 1 del cuadernillo.	- Papelitos. - Plumones. - Cinta adhesiva. - Ficha 1 del cuadernillo

3. DESARROLLO DE LA SESIÓN:

Secuencia de actividades	
Inicio 10 minutos 	- La docente inicia con un cordial saludo hacia los estudiantes. - Preguntamos a los estudiantes si saben de dónde vino la leche que tomaron en el desayuno o en el almuerzo. Los invitamos a que piensen la secuencia completa: ¿cómo llegó al mercado?, ¿qué proceso siguió? - Preguntamos acerca de sus decisiones: ¿Cuál es el orden secuencial de las actividades económicas? ¿podría hacerse antes?, ¿por qué?, ¿quién se encarga de construir y mantener las carreteras del país? Puedes reflexionar sobre el hecho de que la construcción y mantenimiento de la carretera puede darse en cualquier momento, y el rol del Estado es permanente. - Les presento el título de nuestra sesión y nuestro propósito. PROPÓSITO: HOY IDENTIFICAREMOS LA FORMA EN QUE LAS FAMILIAS, LAS EMPRESAS Y EL ESTADO PARTICIPAN DE LA ECONOMÍA A TRAVÉS DE LA PRODUCCIÓN Y CONSUMO DE BIENES Y SERVICIOS. Les decimos que para lograr esto debemos: ✓ Identificar las actividades que tienen que ver con el proceso económico. ✓ Elaborar un gráfico que ilustre los roles de los agentes económicos a lo largo de un proceso económico. Seleccionamos con la participación de los estudiantes los acuerdos de convivencia oportunas para esta sesión.
Desarrollo 70 minutos 	PROBLEMATIZACIÓN Solicitamos que los estudiantes observen la secuencia, en la actividad inicial de la ficha y dialoguen en torno a las preguntas de la ficha. Luego, pregunta: ¿por qué este proceso es importante?, ¿quiénes han contribuido para que la leche llegue a su destino?



ANÁLISIS DE INFORMACIÓN

- ✍ Solicitamos que lean el caso de “El Mocasín Norteño” presentado en la actividad 2 de la ficha.
- ✍ Aclaremos dudas o reforzamos aquello que sea necesario para que logren completar la tabla planteada.
- ✍ Les hacemos notar que en la renovadora se producen bienes (zapatos), pero también se da un servicio (reparar calzado).
- ✍ Preguntamos si pueden identificar qué actividades se han realizado para que los zapatos lleguen a las personas que los quieren comprar.
- ✍ Frente a la lista de actividades, preguntamos: ¿quién realiza esas actividades?
- ✍ Coloca al costado de cada actividad el agente económico que identifican. Construye con tus estudiantes un diagrama similar al siguiente:



- ✍ Preguntamos: ¿a quiénes beneficia el trabajo de la curtiembre?, ¿a quién benefician las actividades que realiza el abuelo Carlos?
- ✍ Solicitamos que lean el testimonio del Sr. Pedro de la actividad 3 de la ficha y que respondan las preguntas formuladas.
- ✍ Mencionamos que el Estado participa de las actividades económicas supervisando y dando normas para que cada actividad se desarrolle de manera adecuada: ¿quién se encarga de controlar la calidad de los productos que consumimos? Recoge de manera oral las ideas clave sobre la participación del Estado anotándolas en el pizarrón a manera de lluvia de ideas.

TOMA DE DECISIONES

- ✍ Les pedimos que se junten formando tres grupos a continuación les presentamos tres procesos económicos, ellos analizarán cual de ellos está mejor secuenciado y darán a conocer el porque eligieron dicho proceso.
- ✍ Luego pedimos que desarrollen la actividad de “Aplicamos lo aprendido”. Les recordamos que identifiquen las actividades realizadas por el Estado, las empresas y las

	familias en el camino que recorre ese producto, desde que se extrae de la naturaleza hasta que llega a ellos y ellas. ✍ Al culminar les pedimos a los estudiantes que por la técnica de museo socialicen sus trabajos.
Cierre 10 minutos 	✍ Cierra esta sesión recogiendo las reflexiones de tus estudiantes sobre el hecho de que todos cumplimos un rol en el proceso de producción y consumo de bienes y servicios y, por tanto, somos parte de la economía. ✍ Les formulo las siguientes preguntas a los estudiantes: ✍ ¿Qué aprendimos hoy? ✍ ¿Cómo se sintieron al participar en la actividad? ✍ ¿Tuvieron alguna dificultad?

Anexo 1

ANEXO 1

Ordeña la vaca para sacar leche y coloca la leche en un porongo (recipiente).

Lleva en su camión los porongos con leche a una fábrica procesadora.

Procesa y analiza la leche para asegurar su calidad.

Empaqueta la leche.

Lleva los paquetes de leche en su camión a la tienda.

Vende la leche.

Compra la leche.

Da mantenimiento y construye el puente que usan los camiones.

Consume la leche.

Anexo 2

ANEXO 2

En clase utilizas un lápiz que compraste en la tienda. Pero, ¿cómo llegó a la tienda?, ¿en dónde estaba antes?, ¿siempre fue un lápiz o en algún momento era algo distinto?, ¿quién se encargó de transformarlo? Muchas personas no saben cuál es el camino que recorren los bienes y servicios que consumen y que les permiten satisfacer sus necesidades personales, familiares y como comunidad.

Este camino, se conoce como proceso económico y está formado por un conjunto de actividades que se realizan todo el tiempo, una a continuación de la otra. Estas actividades económicas están relacionadas, es decir, si una no ocurre, la siguiente tampoco puede ocurrir. Por ejemplo, si el árbol no se procesa como madera, no se puede fabricar el lápiz; si una empresa no fabrica el lápiz, el camionero no lo puede transportar; si el Estado no ha construido la carretera, el camión transportador no va a poder llegar; y así sucesivamente.

Todas estas actividades económicas tienen un costo que debe cubrirse si queremos que el proceso continúe. Por ejemplo, si no se le paga a la persona que cortó el árbol, no podemos usarlo como madera; si no se contrata a alguien para fabricar los lápices, no vamos a tener lápices; si el camionero no compra su camión no va a poder transportar los lápices a la tienda; si la tienda no le paga sueldo a sus vendedores, no va a tener quien haga las ventas; etc.

Las actividades del proceso económico pueden ser realizadas por las familias, las empresas o el Estado. A ellos se les llama agentes económicos.

LISTA DE COTEJO

COMPETENCIA: GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

ÁREA: Personal Social

FECHA: 23/10/2024

GRADO: "5º"

SECCIÓN: "Única"

LISTA DE COTEJO				
Nº	Nombres y apellidos de los(as) estudiantes	Criterios de evaluación		Observaciones
		Explica a través de un gráfico la forma en que las familias, el Estado y las empresas intervienen en la producción y consumo de bienes y servicios		
		SI	NO	
01	Alfaro Usandivares Jimena	✓		
02	Ancassi Urquizo Janisse Dana	✓		
03	Callalli Mamani Vania	✓		
04	Callapiña Condori Emily Luciana		✓	
05	Cangalaya Moises Zareli Regina	✓		
06	Chacon Huaranccasi Crhistopher G.		✓	
07	Chile Aguilar Arihana Nikole	✓		
08	Chile Gaimes Victor Dario	✓		
09	Condori Chillihuani Alexis Neymar		✓	
10	Cusi Peña Thatiana Ariane		✓	
11	Diaz Quispe Jhosep Fabiano	✓		
12	Espinoza Mamani Gabriel Gary	✓		
13	Franco Mendoza Valentina Anthonela	✓		
14	Gamarra Huanca Ian Billy	✓		
15	Gamarra Huanca Jin Travis	✓		
16	Huaman Alfaro Alessandro Isaac	✓		
17	Huaman Rau Rau Jeik Nigel		✓	
18	Huilca Pimentel Lenin Pitagoras	✓		
19	Laura Moisés Doris Juliet		✓	
20	Orccon Ccorahua Illary Sheyla	✓		
21	Palomino Mamani Jean Pier Manuel		✓	
22	Pino Fernandez Lucero Valeria	✓		
23	Quispe Cjuro Jayro Angel	✓		
24	Quispe Quispe Diana		✓	
25	Quispe Rimachi Cristopher Fabricio	✓		
26	Quispe Sune Yasmin	✓		
27	Ramos Mamani Rosmery Roxana	✓		
28	Roman Mamani Yaruxy Yurismith		✓	
29	Soto Quispe Thalia Patricia	✓		
30	Vargas Soto Kataleya Valentina	✓		

Si lo hace (✓)

No lo hace (X)



SESIÓN DE APRENDIZAJE N°02



1. DATOS GENERALES:

- ☒ Institución Educativa : Fortunato L. Herrera
☒ Docente responsable : Jessica Rumaja Huanca
María Cristina Díaz Pílares
☒ Grado y Sección : 5to A
☒ Fecha de aplicación : 28/10/2024
☒ Modalidad : Presencial

TÍTULO DE LA SESIÓN DE APRENDIZAJE

CONOCEMOS SOBRE LOS IMPUESTOS Y SU IMPORTANCIA

2. PROPÓSITOS Y EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE:

Personal Social		
Competencias/ Capacidades	Desempeños	¿Qué nos dará evidencias de aprendizaje?
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS. • Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. • Toma decisiones económicas y financieras.	➤ Argumenta la importancia del pago de impuestos para la inversión en el desarrollo del país, así como el pedido de comprobantes de pago por un bien o servicio, para garantizar el pago de impuestos.	Participa de una mesa de diálogo en la que fundamenta la importancia del pago de los impuestos para el logro del bien común a partir de una situación simulada. Incluye una breve explicación escrita en un párrafo.
		Técnica/Instrumento
		Lista de cotejo

ENFOQUES TRANSVERSALES

Enfoque	Valores	Actitudes y/o acciones observables
ENFOQUE DE ORIENTACIÓN AL BIEN COMÚN	• Empatía • Responsabilidad	• Identificación afectiva con los sentimientos del otro y disposición para apoyar y comprender sus circunstancias. • Disposición a valorar y proteger los bienes comunes y compartidos de un colectivo.
ENFOQUE DE DERECHOS	• Conciencia de derechos • Libertad y responsabilidad	• Disposición a conocer, reconocer y valorar los derechos individuales y colectivos que tenemos las personas en el ámbito privado y público. • Disposición a elegir de manera voluntaria y responsable la propia forma de actuar dentro de una sociedad.

¿Qué necesito hacer antes de planificar?	¿Qué recursos o materiales se utilizarán?
• Asegura la conexión a internet. • Revisa el libro de personal social. • Revisa la ficha 2 del cuadernillo. • Corta papeles para que se asemejen a dinero o que digan “dinero”. • Revisa el anexo 1.	- Conexión a internet. - Papelotes. - Plumones. - Cinta adhesiva. - Ficha 2 del cuadernillo.

3. DESARROLLO DE LA SESIÓN:

Secuencia de actividades	
Inicio 10 minutos 	✍ La docente inicia con un cordial saludo hacia los estudiantes. ✍ Solicitamos a los estudiantes que observen las imágenes de la actividad inicial de la ficha.  ✍ Escribimos en la pizarra el nombre de los dos países. Pregunta: ¿cómo es cada país?, ¿en cuál de los dos les gustaría vivir?, ¿por qué? ✍ Tomamos nota de las ideas clave que brinden en la pizarra. Luego, los invitamos a que respondan las preguntas formuladas en la ficha. Escribimos en la pizarra las respuestas de los estudiantes con respecto a las preguntas b y c, sistematizando sus ideas sobre el pago de los impuestos y su relación con la situación de los países en las imágenes ✍ Les presento el título de nuestra sesión y nuestro propósito. PROPÓSITO: EN ESTA SESIÓN, REFLEXIONAREMOS SOBRE LA IMPORTANCIA DEL PAGO DE LOS IMPUESTOS PARA QUE LOS CIUDADANOS TENGAN MEJORES CONDICIONES DE VIDA Y EL LOGRO DEL BIEN COMÚN. ✍ Les decimos que para lograr esto, debemos tener en cuenta lo siguiente: ✓ Aprenderemos qué son los impuestos. ✓ Identificaremos qué necesidades de nuestro país pueden solucionarse a partir del pago de los impuestos. ✍ Seleccionamos con la participación de los estudiantes los acuerdos de convivencia oportunas para esta sesión.
Desarrollo	PROBLEMATIZACIÓN ✍ Plantea la siguiente pregunta: ¿qué obras son necesarias para el desarrollo de un país?, ¿cómo podríamos conseguir esas obras? ✍ Escribe las ideas clave de sus respuestas en la pizarra (junto a lo anterior).

70 minutos 	ANÁLISIS DE INFORMACIÓN ✍ Pedimos que cada estudiante seleccione un rol (médico, ingeniera, vendedor de verduras, albañil, docente, etc.). ✍ Luego, cada uno explicará cómo es su trabajo y cuánto ganan. A continuación, solicitamos que separen el 10% de su sueldo y lo comenten con sus compañeros para lo cual explicamos que este monto se ira a la SUNAT que administra los impuestos del Estado. ✍ Priorizamos con la clase qué obras debería realizar el Estado y preguntamos: ¿qué podría hacer para llevar a cabo las demás obras?, ¿por qué sería necesario que los ciudadanos paguen impuestos regularmente? ✍ Pedimos que observen la ficha y analicen el gráfico que se encuentra en la actividad 1. Luego, pedimos que respondan las preguntas planteadas. ✍ Escribimos en la pizarra las ideas de los estudiantes respecto al rol del Estado, la importancia de los impuestos y la relación de estos con la construcción de las obras públicas en el país: ¿qué ocurriría si los ciudadanos no pagasen sus impuestos?, ¿podría el Estado implementar los bienes y servicios para los ciudadanos?, ¿quiénes se perjudicarían sin los bienes y servicios públicos? ✍ De manera individual ✍ Invitamos a que revisen la actividad 2 de la ficha y la completen con otras 2 necesidades que creen que tiene el país. ✍ Acompañamos a los estudiantes y los orientamos para que completen la segunda columna del cuadro presentado. ✍ Les recordamos que tomen como referencia lo trabajado anteriormente para que relacionen el hecho de que las necesidades de un país pueden resolverse con el pago de los impuestos. ✍ Entregamos el texto sobre comprobantes de pago (anexo 1) y solicitamos que realicen la actividad 3. ✍ Preguntamos si ellos conocían los comprobantes de pago que se mencionan en sus textos. ¿Los exigen cuando compran?, ¿qué pasa cuando no los exigen? ✍ Motivamos esta reflexión con preguntas como: ¿quiénes pagaron impuestos en el juego de roles? Según la lectura, ¿quiénes deben pagar impuestos?, ¿quiénes debe exigir comprobantes de pago? ✍ Al terminar el juego de roles se realiza una socialización sobre el impuesto, su importancia y como se recauda. TOMA DE DECISIONES ✍ Invitamos a los estudiantes a leer el caso de “Aplicamos lo aprendido”, a deliberar y consensuar en sus grupos qué decisión tomarían ellos y ellas si estuvieran en la posición de Delia. Orientamos la discusión en torno a las preguntas de la ficha. ✍ Dialogamos en base las siguientes preguntas: ¿quién se beneficia cuando don Pascual no da comprobante de pago?, ¿quién se perjudica?, ¿pagar menos en las compras es un beneficio?, ¿no tener bienes ni servicios públicos, es un beneficio?, ¿cuál de las dos cosas te parece más importante? ✍ Por ultimo se les pide que en la hojas que se les dio escriban argumentos sobre la importancia del pago de impuestos y un ejemplo sobre obras realizadas en su localidad o comunidad gracias a los impuestos.
Cierre 10 minutos 	✍ Cerramos esta sesión resaltando cómo tener una cultura de pago de impuestos permite al Estado invertir esos recursos en obras que nos benefician a todos en el país ✍ Les formulamos las siguientes preguntas a los estudiantes: ✍ ¿Qué aprendimos hoy? ✍ ¿Cómo se sintieron al participar en la actividad? ✍ ¿Tuvieron alguna dificultad?

ANEXO 1

LOS COMPROBANTES DE PAGO

- El comprobante de pago es un documento formal que confirma que hubo una operación entre personas o empresas en la que se intercambió dinero por bienes o servicios.
- Al comprar algo, un porcentaje del dinero que pagamos corresponde al impuesto. Si no pedimos un comprobante de pago, la operación comercial no queda registrada, y el porcentaje de dinero que corresponde al impuesto en esa compra, se queda en los bolsillos de un mal comerciante, en vez de ir al Estado.
- De esa manera, al no solicitar comprobante de pago, el Estado tendrá menores recursos para construir bienes públicos, como hospitales, escuelas, comisarias, parques, etc. Al exigir comprobante de pago, ayudamos a que las empresas y las personas paguen sus impuestos y, con ellos, el Estado pueda construir y mejorar los bienes públicos (hospitales públicos, los colegios públicos, los parques municipales) que benefician a todos; es decir, al bien común.
- Existen varios tipos de comprobantes de pago.
- El ticket que te da una caja registradora es un comprobante de pago. El boleto de viaje que te dan como pasajero, también es un comprobante de pago. Existen otros comprobantes de pago como los recibos por honorarios, las boletas y las facturas.
- Con todos ellos se prueba que se pagó por un servicio, y que se deben pagar los impuestos correspondientes.

Adaptado de Sunat. Curso: Ciudadanía y tributación. Módulo I.

LISTA DE COTEJO

COMPETENCIA: GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

ÁREA: Personal Social

FECHA: 28/10/2024

GRADO: "5º"

SECCIÓN: "Única

LISTA DE COTEJO				
Nº	Nombres y apellidos de los(as) estudiantes	Criterios de evaluación		Observaciones
		Participa de una mesa de diálogo en la que fundamenta la importancia del pago de los impuestos para el logro del bien común a partir de una situación simulada. Incluye una breve explicación escrita en un párrafo		
		SI	NO	
01	Alfaro Usandivares Jimena	✓		
02	Ancassi Urquizo Janisse Dana	✓		
03	Callalli Mamani Vania	✓		
04	Callapiña Condori Emily Luciana		✓	
05	Cangalaya Moisés Zareli Regina	✓		
06	Chacon Huarancasi Crhistopher G.	✓		
07	Chile Aguilar Arihana Nikole	✓		
08	Chile Gaimes Victor Dario	✓		
09	Condori Chillihuani Alexis Neymar	✓		
10	Cusi Peña Thatiana Ariane		✓	
11	Diaz Quispe Jhosep Fabiano	✓		
12	Espinoza Mamani Gabriel Gary	✓		
13	Franco Mendoza Valentina Anthonela	✓		
14	Gamarra Huanca Ian Billy	✓		
15	Gamarra Huanca Jin Travis	✓		
16	Huaman Alfaro Alessandro Isaac	✓		
17	Huaman Rau Rau Jeik Nigel		✓	
18	Huillca Pimentel Lenin Pitagoras	✓		
19	Laura Moisés Doris Juliet		✓	
20	Orecon Ccorahua Illary Sheyla	✓		
21	Palomino Mamani Jean Pier Manuel		✓	
22	Pino Fernandez Lucero Valeria	✓		
23	Quispe Cjuro Jayro Angel	✓		
24	Quispe Quispe Diana	✓		
25	Quispe Rimachi Cristopher Fabricio	✓		
26	Quispe Sune Yasmin	✓		
27	Ramos Mamani Rosmery Roxana	✓		
28	Roman Mamani Yaruxy Yurismith		✓	
29	Soto Quispe Thalía Patricia	✓		
30	Vargas Soto Kataleya Valentina	✓		

Si lo hace (✓)

No lo hace (X)



SESIÓN DE APRENDIZAJE N°03



1. DATOS GENERALES:

- ☒ Institución Educativa : Fortunato L. Herrera
☒ Docente responsable : Jessica Rumaja Huanca
María Cristina Diaz Pilares
☒ Grado y Sección : 5to A
☒ Fecha de aplicación : 30/10/2024
☒ Modalidad : Presencial

TÍTULO DE LA SESIÓN DE APRENDIZAJE

PLANIFICAMOS NUESTROS GASTOS

2. PROPÓSITOS Y EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE:

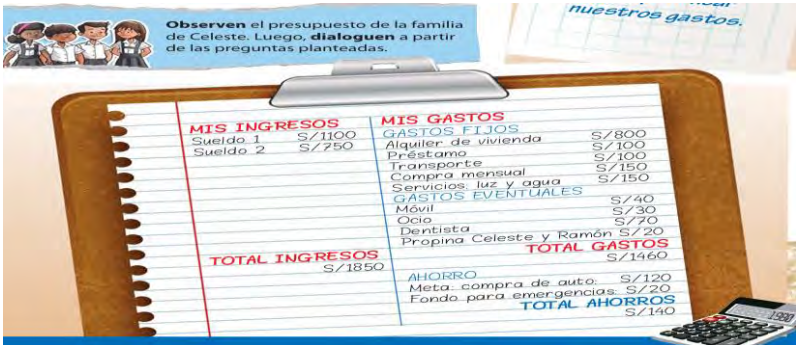
Personal Social		
Competencias/ Capacidades	Desempeños	¿Qué nos dará evidencias de aprendizaje?
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS • Toma decisiones económicas y financieras.	➤ Elabora un presupuesto personal y familiar; explica cómo el uso del dinero afecta positiva o negativamente a las personas y a las familias; y formula planes de ahorro personal y familiar de acuerdo con metas trazadas y fines previstos.	Elabora un presupuesto personal.
		Técnica/Instrumento
		Lista de cotejo

ENFOQUES TRANSVERSALES

Enfoque	Valores	Actitudes y/o acciones observables
ENFOQUE DE ORIENTACIÓN AL BIEN COMÚN	• Empatía • Responsabilidad	• Identificación afectiva con los sentimientos del otro y disposición para apoyar y comprender sus circunstancias. • Disposición a valorar y proteger los bienes comunes y compartidos de un colectivo.
ENFOQUE DE DERECHOS	• Conciencia de derechos • Libertad y responsabilidad	• Disposición a conocer, reconocer y valorar los derechos individuales y colectivos que tenemos las personas en el ámbito privado y público. • Disposición a elegir de manera voluntaria y responsable la propia forma de actuar dentro de una sociedad.

¿Qué necesito hacer antes de planificar?	¿Qué recursos o materiales se utilizarán?
• Prepara cartelitos con diferentes ejemplos de gastos fijos y gastos eventuales como en el anexo • Revisa la ficha 4 del cuadernillo.	-Tarjetas. - Papelotes. - Plumones. - Cinta adhesiva. - Ficha 4 del cuadernillo

3. DESARROLLO DE LA SESIÓN:

Secuencia de actividades	
Inicio 10 minutos 	✍ La docente inicia con un cordial saludo hacia los estudiantes. ✍ Escribimos en la pizarra ejemplos de gastos fijos y gastos eventuales y motivamos que los estudiantes identifiquen los aspectos por los que hay que pagar preguntándoles: ¿qué tienen en común? Una vez que han identificado que por todos los aspectos colocados en la pizarra se tiene que pagar, se pide a los estudiantes que coloque la palabra GASTOS encima de los ítems. ✍ Les presentamos el título de nuestra sesión y nuestro propósito. PROPÓSITO: HOY APRENDEREMOS PARA QUÉ PLANIFICAR NUESTROS GASTOS Y CÓMO PRIORIZARLOS ✍ Les decimos que para lograr esto: ✓ Revisaremos diversos materiales para identificar los tipos de gastos que debemos considerar. ✓ Analizaremos y compararemos presupuestos para decidir cuál es el más conveniente. ✍ Seleccionamos con la participación de los estudiantes los acuerdos de convivencia oportunas para esta sesión.
Desarrollo 70 minutos 	PROBLEMATIZACIÓN ✍ Solicitamos a los estudiantes que observen y analicen la imagen en la actividad inicial de la ficha 4. Brindamos orientaciones para que se fijen como está agrupada la información, qué tipo de información está en cada columna, y cuáles son los montos totales. 

- ✍ Formulamos la siguiente pregunta: ¿por qué es importante saber los gastos que hacemos?, ¿qué ventajas tendrá planificar estos gastos? ¿Qué problemas se podrían presentar si no planificamos nuestros gastos? Escribimos una síntesis de sus respuestas en la pizarra.

ANÁLISIS DE INFORMACIÓN

Tener en cuenta

- **Palabras clave:** gastos o egresos, gastos fijos, gastos eventuales, ingresos y presupuesto.
- Si bien el monto para emergencias puede ser percibido como un monto bajo, debes hacerles notar que es un ahorro que se hace todos los meses y se va sumando.

✍ En pequeños grupos

- ✍ Los invitamos a que dialoguen en torno a las preguntas planteadas en la actividad inicial de la ficha.
- ✍ Motivamos la reflexión sobre la utilidad del presupuesto con los estudiantes: ¿cuánto gasta la familia de Celeste al mes?, ¿cuánto recibe?, ¿tienen suficiente para cubrir sus gastos?, ¿para qué creen que les sirve hacer un presupuesto? (anexo 1)
- ✍ Les recordamos tener presente la información trabajada al inicio sobre los tipos de gastos y para qué sirve registrarlos.
- ✍ Pedimos a los estudiantes que, de manera voluntaria, compartan lo discutido en el grupo en torno a las siguientes preguntas: ¿cuál fue el problema?, ¿creen que una lista de gastos puede ayudar esta vez?, ¿por qué?
- ✍ Iniciamos la conversación sobre las decisiones a la hora de planificar sus gastos: ¿el dinero que reciben les alcanza para todo lo que quieren?, ¿cómo priorizan los gastos que desean hacer?
- ✍ Extendemos la reflexión al grupo clase con preguntas sobre sus propias experiencias y cómo ellas afectaron su economía de manera positiva o negativa.
- ✍ Pedimos que realicen la actividad 2 de la ficha que consiste en revisar la lista de actividades que Celeste desea realizar y en colocar los gastos que podría hacer para dicho fin. Utiliza la primera actividad como ejemplo. ¿Qué gastos puede tener Celeste para realizar esa actividad?, ¿cómo irá a visitar a la tía Carmen?, ¿estaría bien que lleve un regalo?
- ✍ Los invitamos a resolver la actividad 3 colocando 1 o 2 según corresponda.
- ✍ Luego indicamos el concepto de presupuesto, sus características y los elementos para tener en cuenta a realizar el presupuesto.

TOMA DE DECISIONES

- ✍ Teniendo en cuenta lo trabajado sobre Celeste, solicitamos que realicen la primera actividad de “Aplicamos lo aprendido”, y analicen qué presupuesto le conviene más a Celeste.
- ✍ Recogemos sus fundamentaciones de manera oral. Les preguntamos: ¿les parece una buena idea considerar el ahorro en un presupuesto?, ¿por qué? Promovemos la reflexión sobre la conveniencia de no gastar todo lo que se tiene y priorizar.
- ✍ Los invitamos a crear su propio presupuesto utilizando todo lo trabajado en clase. Les pedimos que piensen en los últimos meses. Como ingreso, les sugerimos que reciben la misma propina que Celeste. En la columna del lado, les pedimos que indiquen sus gastos y los prioricen. Enfatizamos que coloquen su meta de ahorro. Si no la tienen, les decimos que coloquen un cero. Les recordamos que sumen el total de cada columna.
- ✍ Los invitamos a realizar la segunda actividad de “Aplicamos lo aprendido” y para ello deberán entrevistar a sus padres. Luego de que elaboren la lista de gastos de sus familias de los últimos dos meses, deberán analizarla.

cierre
10 minutos



- ✍ Promovemos la reflexión sobre lo que aprendieron hoy
- ✍ Les formulamos las siguientes preguntas a los estudiantes:
- ✍ ¿Qué aprendimos hoy?
- ✍ ¿Cómo se sintieron al participar en la actividad?
- ✍ ¿Tuvieron alguna dificultad?

Anexo 1

Ayer celebré mi cumpleaños y muchas personas vinieron a mi casa a saludarme. He tenido muchos regalos y, entre ellos, el de mi tío me pareció genial. Él me dio un sobre con S/50 y me dijo que era para utilizarlo en lo que quiera.

Estoy pensando en qué gastaré el dinero. La semana pasada se rompieron mis zapatillas de tela que me gustan mucho. También, mis amigas me han contado que hay una película en el cine muy buena, y quiero ir con mi mamá para divertirme.

Mi hermano me ha aconsejado hacer una lista de lo que quiero comprar y me recordó que mi propina de Navidad me la gasté de inmediato y no me duró nada. En Navidad gasté en dulces y en salir con mis amigas, y no pude comprarme la pelota de vóley que quería para entrenar. ¡No quiero que me pase lo mismo!

Anexo 2

ANEXO

IDEAS PARA CARTELES SOBRE GASTOS

Gastos fijos	-Alquiler de vivienda. -Pasaje de bus. -Recibo de luz. -Recibo del celular.	-Préstamos. -Recibo de agua. -Compras del mercado.
Gastos eventuales	-Entrada al cine. -Compra de medicinas. -Regalo para tía Carmen.	-Consulta del doctor. -Alquiler de cancha de fútbol.

LISTA DE COTEJO**COMPETENCIA:** GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS**ÁREA:** Personal Social**FECHA:** 30/10/2024**GRADO:** "5º"**SECCIÓN:** "Única"

LISTA DE COTEJO				
Nº	Nombres y apellidos de los(as) estudiantes	Criterios de evaluación		Observaciones
		Elaboramos un presupuesto personal.		
		SI	NO	
01	Alfaro Usandivares Jimena	✓		
02	Ancassi Urquizo Janisse Dana	✓		
03	Callalli Mamani Vania	✓		
04	Callapiña Condori Emily Luciana		✓	
05	Cangalaya Moises Zareli Regina	✓		
06	Chacon Huarancasi Crhistopher G.	✓		
07	Chile Aguilar Arihana Nikole		✓	
08	Chile Gaimes Victor Dario	✓		
09	Condori Chillihuani Alexis Neymar	✓		
10	Cusi Peña Thatiana Ariane	✓		
11	Diaz Quispe Jhosep Fabiano		✓	
12	Espinoza Mamani Gabriel Gary		✓	
13	Franco Mendoza Valentina Anthonela	✓		
14	Gamarra Huanca Ian Billy	✓		
15	Gamarra Huanca Jin Travis	✓		
16	Huaman Alfaro Alessandro Isaac	✓		
17	Huaman Rau Rau Jeik Nigel	✓		
18	Huillca Pimentel Lenin Pitagoras	✓		
19	Laura Moises Doris Juliet	✓		
20	Orcon Ccorahua Illary Sheyla	✓		
21	Palomino Mamani Jean Pier Manuel	✓		
22	Pino Fernandez Lucero Valeria	✓		
23	Quispe Cjuro Jayro Angel	✓		
24	Quispe Quispe Diana	✓		
25	Quispe Rimachi Cristopher Fabricio	✓		
26	Quispe Sune Yasmin	✓		
27	Ramos Mamani Rosmery Roxana		✓	
28	Roman Mamani Yaruxy Yurismith	✓		
29	Soto Quispe Thalia Patricia	✓		
30	Vargas Soto Kataleya Valentina	✓		

Si lo hace (✓)

No lo hace (X)



SESIÓN DE APRENDIZAJE N°04



1. DATOS GENERALES:

- ☒ Institución Educativa : Fortunato L. Herrera
☒ Docente responsable : Jessica Rumaja Huanca
 María Cristina Diaz Pilares
☒ Grado y Sección : 5to A
☒ Fecha de aplicación : 06/11/2024
☒ Modalidad : Presencial

TÍTULO DE LA SESIÓN DE APRENDIZAJE

EL AHORRO ES PARTE DE NUESTRAS VIDAS (PARTE 1)

2. PROPÓSITOS Y EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE:

Personal Social		
Competencias/ Capacidades	Desempeños	¿Qué nos dará evidencias de aprendizaje?
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS Toma decisiones económicas y financieras	➤ Elabora un plan de ahorro personal y explica su importancia en su economía familiar y personal.	Elabora un plan de ahorro personal y explica su importancia en su economía familiar y personal.
		Técnica/Instrumento
		Lista de cotejo

ENFOQUES TRANSVERSALES		
Enfoque	Valores	Actitudes y/o acciones observables
ENFOQUE DE ORIENTACIÓN AL BIEN COMÚN	- Empatía - Responsabilidad	- Identificación afectiva con los sentimientos del otro y disposición para apoyar y comprender sus circunstancias. - Disposición a valorar y proteger los bienes comunes y compartidos de un colectivo.
ENFOQUE DE DERECHOS	- Conciencia de derechos - Libertad y responsabilidad	- Disposición a conocer, reconocer y valorar los derechos individuales y colectivos que tenemos las personas en el ámbito privado y público. - Disposición a elegir de manera voluntaria y responsable la propia forma de actuar dentro de una sociedad.

¿Qué necesito hacer antes de planificar?	¿Qué recursos o materiales se utilizarán?
• Verifica que el enlace del video de la SBS esté vigente en: https://www.youtube.com/watch?v=40q7Q39uXrk (opcional) • Si no cuentas con internet para proyectar el video en el aula, descarga previamente la historieta del siguiente enlace: https://es.scribd.com/doc/218161657/TORITO-yel-Valor-delAhorro-cuento. • Revisa la ficha 3 del cuadernillo.	- Papelotes. - Plumones y colores. - Cinta adhesiva. - Ficha 3 del cuadernillo. - Monedas y billetes del recortable del cuadernillo.

3. DESARROLLO DE LA SESIÓN:

Secuencia de actividades	
Inicio 10 minutos 	✍ La docente inicia con un cordial saludo hacia los estudiantes. ✍ Iniciamos la conversación con preguntas sobre sus compras y cómo las solventan: ¿cómo hacen para comprar las cosas que necesitan o que les gustan?, ¿alguien tiene o ha tenido una alcancía?, ¿qué juntaba ahí?, ¿de qué otra manera ahorra? ✍ Les presentamos el título de nuestra sesión y nuestro propósito. PROPÓSITO: EN ESTA SESIÓN TRABAJAREMOS LA IMPORTANCIA DE TENER UNA META DE AHORRO Y FORMULAREMOS UN PLAN DE AHORRO PERSONAL PARA LOGRARLA ✍ Para ello: ✓ Analizaremos materiales diversos para explicar la importancia de la meta de ahorro en nuestras vidas. ✓ Estableceremos nuestra meta de ahorro y propondremos las acciones que realizaremos para lograr dicha meta. ✍ Selecciona con la participación de tus estudiantes las normas de convivencia oportunas para esta sesión.
Desarrollo 70 minutos 	PROBLEMATIZACIÓN ✍ Se les presenta una historieta sobre el ahorro, procediendo a leerla y reflexionando. Anexo 1 ✍ Preguntamos: ¿para qué cosas podemos necesitar ahorrar?, ¿por qué es importante fijarse una meta de ahorro? ✍ Escribimos las respuestas de los estudiantes en relación con la importancia de tener una meta de ahorro. ANÁLISIS DE INFORMACIÓN ✍ Presentamos a los estudiantes el video de la SBS titulado: “Torito y el valor del ahorro”, presentado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en: https://www.youtube.com/watch?v=40q7Q39uXrk. ✍ Al finalizar, generamos diálogo mediante las siguientes preguntas: ¿para qué querían ahorrar los niños?, ¿qué ideas les dio Torito?, ¿de qué manera los niños pudieron quedarse con Chispita?, ¿quién hubiera tenido que pagar los gastos de Chispita si ellos no hubieran ahorrado?, ¿cómo hubiera afectado eso a su familia?, ¿qué aprendieron los niños?, ¿crees que es difícil ahorrar?, ¿por qué?

	Los acompañamos durante el desarrollo de la actividad haciendo repreguntas o pidiendo que argumenten sus intervenciones con respecto a lo que observan
Cierre 10 minutos 	- Les formulo las siguientes preguntas a los estudiantes: ¿Qué aprendimos hoy? ¿Cómo se sintieron al participar en la actividad? ¿Tuvieron alguna dificultad?

Anexos 1



LISTA DE COTEJO

COMPETENCIA: GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

ÁREA: Personal Social

FECHA: 06/11/2024

GRADO: "5º"

SECCIÓN: "Única"

LISTA DE COTEJO				
Nº	Nombres y apellidos de los(as) estudiantes	Criterios de evaluación		Observaciones
		Elabora un plan de ahorro personal y explica su importancia en su economía familiar y personal.		
		SI	NO	
01	Alfaro Usandivares Jimena	✓		
02	Ancassi Urquizo Janisse Dana	✓		
03	Callalli Mamani Vania		✓	
04	Callapiña Condori Emily Luciana	✓		
05	Cangalaya Moises Zareli Regina	✓		
06	Chacon Huarancasi Crhistopher G.		✓	
07	Chile Aguilar Arihana Nikole	✓		
08	Chile Gaimes Victor Dario	✓		
09	Condori Chillihuani Alexis Neymar	✓		
10	Cusi Peña Thatiana Ariane	✓		
11	Diaz Quispe Jhosep Fabiano	✓		
12	Espinoza Mamani Gabriel Gary		✓	
13	Franco Mendoza Valentina Anthonela	✓		
14	Gamarra Huanca Ian Billy	✓		
15	Gamarra Huanca Jin Travis	✓		
16	Huaman Alfaro Alessandro Isaac	✓		
17	Huaman Rau Rau Jeik Nigel		✓	
18	Huillca Pimentel Lenin Pitagoras	✓		
19	Laura Moises Doris Juliet		✓	
20	Orccon Ccorahua Illary Sheyla	✓		
21	Palomino Mamani Jean Pier Manuel	✓		
22	Pino Fernandez Lucero Valeria	✓		
23	Quispe Cjuro Jayro Angel		✓	
24	Quispe Quispe Diana	✓		
25	Quispe Rimachi Cristopher Fabricio	✓		
26	Quispe Sune Yasmin	✓		
27	Ramos Mamani Rosmery Roxana	✓		
28	Roman Mamani Yaruxy Yurismith	✓		
29	Soto Quispe Thalia Patricia		✓	
30	Vargas Soto Kataleya Valentina	✓		

Si lo hace (✓)

No lo hace (X)



SESIÓN DE APRENDIZAJE N°05



105

1. DATOS GENERALES:

- ☒ Institución Educativa : Fortunato L. Herrera
☒ Docente responsable : Jessica Rumaja Huanca
María Cristina Díaz Pílares
☒ Grado y Sección : 5to A
☒ Fecha de aplicación : 11/11/2024
☒ Modalidad : Presencial

TÍTULO DE LA SESIÓN DE APRENDIZAJE

EL AHORRO ES PARTE DE NUESTRAS VIDAS (PARTE 2)

2. PROPÓSITOS Y EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE:

Personal Social		
Competencias/ Capacidades	Desempeños	¿Qué nos dará evidencias de aprendizaje?
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS ➤ Toma decisiones económicas y financieras	➤ Elabora un plan de ahorro personal y explica su importancia en su economía familiar y personal.	Elabora un plan de ahorro personal.
		Técnica/Instrumento
		Lista de cotejo

ENFOQUES TRANSVERSALES

Enfoque	Valores	Actitudes y/o acciones observables
ENFOQUE DE ORIENTACIÓN AL BIEN COMÚN	• Empatía • Responsabilidad	• Identificación afectiva con los sentimientos del otro y disposición para apoyar y comprender sus circunstancias. • Disposición a valorar y proteger los bienes comunes y compartidos de un colectivo.
ENFOQUE DE DERECHOS	• Conciencia de derechos • Libertad y responsabilidad	• Disposición a conocer, reconocer y valorar los derechos individuales y colectivos que tenemos las personas en el ámbito privado y público. • Disposición a elegir de manera voluntaria y responsable la propia forma de actuar dentro de una sociedad.

¿Qué necesito hacer antes de planificar?	¿Qué recursos o materiales se utilizarán?
• Verifica que el enlace del video de la SBS esté vigente en: https://www.youtube.com/watch?v=40q7Q39uXrk (opcional) • Si no cuentas con internet para proyectar el video en el aula, descarga previamente la historieta del siguiente enlace: https://es.scribd.com/doc/218161657/TORITO-yel-Valor-delAhorro-cuento. Revisa la ficha 3 del cuadernillo.	- Papelotes. - Plumones y colores. - Cinta adhesiva. - Ficha 3 del cuadernillo.

3. DESARROLLO DE LA SESIÓN:

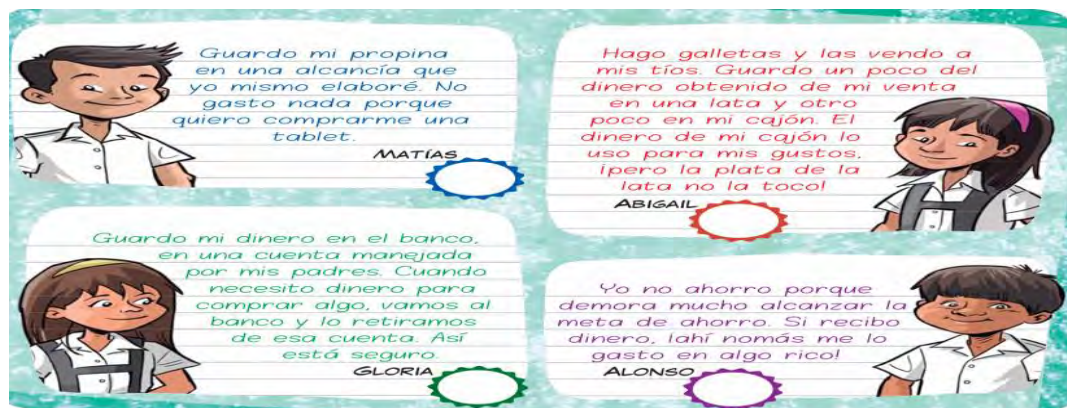
Secuencia de actividades	
Inicio 10 minutos 	✍ La docente inicia con un cordial saludo hacia los estudiantes. ✍ Recordamos el propósito y las actividades de la sesión anterior: PROPÓSITO: EN ESTA SESIÓN TRABAJAREMOS LA IMPORTANCIA DE TENER UNA META DE AHORRO Y FORMULAREMOS UN PLAN DE AHORRO PERSONAL PARA LOGRARLA ✍ Para ello: ✓ Analizaremos materiales diversos para explicar la importancia de la meta de ahorro en nuestras vidas. ✓ Estableceremos nuestra meta de ahorro y propondremos las acciones que realizaremos para lograr dicha meta. ✍ Selecciona con la participación de tus estudiantes las normas de convivencia oportunas para esta sesión.
Desarrollo 70 minutos 	ANÁLISIS DE INFORMACIÓN ✍ Solicitamos que trabajen la actividad 1 de la ficha 3. Les pedimos que lean el caso y lo analicen en función a las preguntas formuladas. Anexo 1 ✍ Indicamos que trabajen la pregunta c, asumiendo que la situación presentada anteriormente se da en su familia. ✍ Reflexionamos de manera conjunta con tus estudiantes en torno a la importancia de las metas de ahorro familiares y personales a partir de preguntas como ¿qué semejanzas hay entre lo que pasó con los niños en el video y lo que hace la familia de Julia?, ¿qué ventajas tiene tener una meta para la que quieres ahorrar? ✍ Indicamos que lean con atención cada uno de los recuadros presentados en la actividad 2 y lo resuelvan. Anexo 2 TOMA DE DECISIONES ✍ Pedimos que digan ¿qué es para ellos tener una meta de ahorro? Solicitamos a los estudiantes que realicen la actividad de “Aplicamos lo aprendido”, que piensen en una meta de ahorro y que completen los pasos para lograr su meta. Anexo 3 ✍ Solicitamos que digan de manera voluntaria sus estrategias para lograr su meta. ✍ A partir de lo trabajado, concluimos como en la historia de Torito, en el caso de la familia de Julia y en el ejercicio que se realizó, un plan de ahorro implica saber qué es lo que quiero y cómo voy a conseguirlo.

Cierre 10 minutos 	✍ Los dirigimos a la última pregunta para que expresen de manera individual la utilidad que tiene para ellos lo que han aprendido hoy. ✍ Les formulamos las siguientes preguntas a los estudiantes: ✍ ¿Qué aprendimos hoy? ✍ ¿Cómo se sintieron al participar en la actividad? ✍ ¿Tuvieron alguna dificultad?
---	---

Anexo 1

Los padres de Julia han decidido irse de vacaciones para visitar a sus familiares que viven en otra ciudad. Para esto, saben que deberán ahorrar y planificar bien sus gastos para cumplir su meta de viaje. Por ejemplo, han decidido lo siguiente: "Se levantarán más temprano y tomarán el bus, así dejarán de tomar taxi para ir a trabajar. Con ello, podrán ahorrar S/ 7 cada día".

Anexo 2



MATÍAS
Guardo mi propina en una alcancía que yo mismo elaboré. No gasto nada porque quiero comprarme una tablet.

ABIGAIL
Hago galletas y las vendo a mis tíos. Guardo un poco del dinero obtenido de mi venta en una lata y otro poco en mi cajón. El dinero de mi cajón lo uso para mis gustos, pero la plata de la lata no la toco!

GLORIA
Guardo mi dinero en el banco, en una cuenta manejada por mis padres. Cuando necesito dinero para comprar algo, vamos al banco y lo retiramos de esa cuenta. Así está seguro.

ALONSO
Yo no ahorro porque demora mucho alcanzar la meta de ahorro. Si recibo dinero, ahí nomás me lo gasto en algo rico!

Anexo 3



Yo quiero ahorrar para:

¿Cuánto cuesta mi meta?

¿Para cuándo la quiero?

¿Cuánto necesito ahorrar semanalmente?

¿Qué haré para lograrlo?

LISTA DE COTEJO

COMPETENCIA: GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

ÁREA: Personal Social

FECHA: 11/11/2024

GRADO: "5º"

SECCIÓN: "Única"

LISTA DE COTEJO				
Nº	Nombres y apellidos de los(as) estudiantes	Criterios de evaluación		Observaciones
		Elabora un plan de ahorro personal y explica su importancia en su economía familiar y personal.		
		SI	NO	
01	Alfaro Usandivares Jimena	✓		
02	Ancassi Urquizo Janisse Dana	✓		
03	Callalli Mamani Vania		✓	
04	Callapiña Condori Emily Luciana	✓		
05	Cangalaya Moises Zareli Regina	✓		
06	Chacon Huarancasi Crhistopher G.		✓	
07	Chile Aguilar Arihana Nikole	✓		
08	Chile Gaimes Victor Dario	✓		
09	Condori Chillihuani Alexis Neymar	✓		
10	Cusi Peña Thatiana Ariane	✓		
11	Diaz Quispe Jhosep Fabiano	✓		
12	Espinoza Mamani Gabriel Gary		✓	
13	Franco Mendoza Valentina Anthonela	✓		
14	Gamarra Huanca Ian Billy	✓		
15	Gamarra Huanca Jin Travis	✓		
16	Huaman Alfaro Alessandro Isaac	✓		
17	Huaman Rau Rau Jeik Nigel		✓	
18	Huilca Pimentel Lenin Pitagoras	✓		
19	Laura Moises Doris Juliet		✓	
20	Orceon Ccorahua Illary Sheyla	✓		
21	Palomino Mamani Jean Pier Manuel	✓		
22	Pino Fernandez Lucero Valeria	✓		
23	Quispe Cjuro Jayro Angel		✓	
24	Quispe Quispe Diana	✓		
25	Quispe Rimachi Cristopher Fabricio	✓		
26	Quispe Sune Yasmin	✓		
27	Ramos Mamani Rosmery Roxana	✓		
28	Roman Mamani Yaruxy Yurismith	✓		
29	Soto Quispe Thalia Patricia		✓	
30	Vargas Soto Kataleya Valentina	✓		

Si lo hace (✓)

No lo hace (X)



SESIÓN DE APRENDIZAJE N°06



1. DATOS GENERALES:

- ☒ Institución Educativa : Fortunato L. Herrera
☒ Docente responsable : Jessica Rumaja Huanca
María Cristina Díaz Pílares
☒ Grado y Sección : 5to A
☒ Fecha de aplicación : 13/11/2024
☒ Modalidad : Presencial

TÍTULO DE LA SESIÓN DE APRENDIZAJE

DIALOGUEMOS SOBRE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERU

2. PROPÓSITOS Y EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE:

Personal Social		
Competencias/ Capacidades	Desempeños	¿Qué nos dará evidencias de aprendizaje?
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.	➤ Explica el proceso económico (e inversión), el funcionamiento del mercado y como las personas, las empresas y el Estado (los agentes económicos) cumplen distintos roles económicos (consumidores, productores, comercializador y regulador ...) se organizan y producen bienes y servicios mediante el uso del dinero para la adquisición de estos.	Entiende y argumenta sobre la inclusión financiera.
		Técnica/Instrumento Lista de cotejo

ENFOQUES TRANSVERSALES

Enfoque	Valores	Actitudes y/o acciones observables
ENFOQUE DE ORIENTACIÓN AL BIEN COMÚN	- Empatía - Responsabilidad	- Identificación afectiva con los sentimientos del otro y disposición para apoyar y comprender sus circunstancias. - Disposición a valorar y proteger los bienes comunes y compartidos de un colectivo.
ENFOQUE DE DERECHOS	- Conciencia de derechos - Libertad y responsabilidad	- Disposición a conocer, reconocer y valorar los derechos individuales y colectivos que tenemos las personas en el ámbito privado y público. - Disposición a elegir de manera voluntaria y responsable la propia forma de actuar dentro de una sociedad.

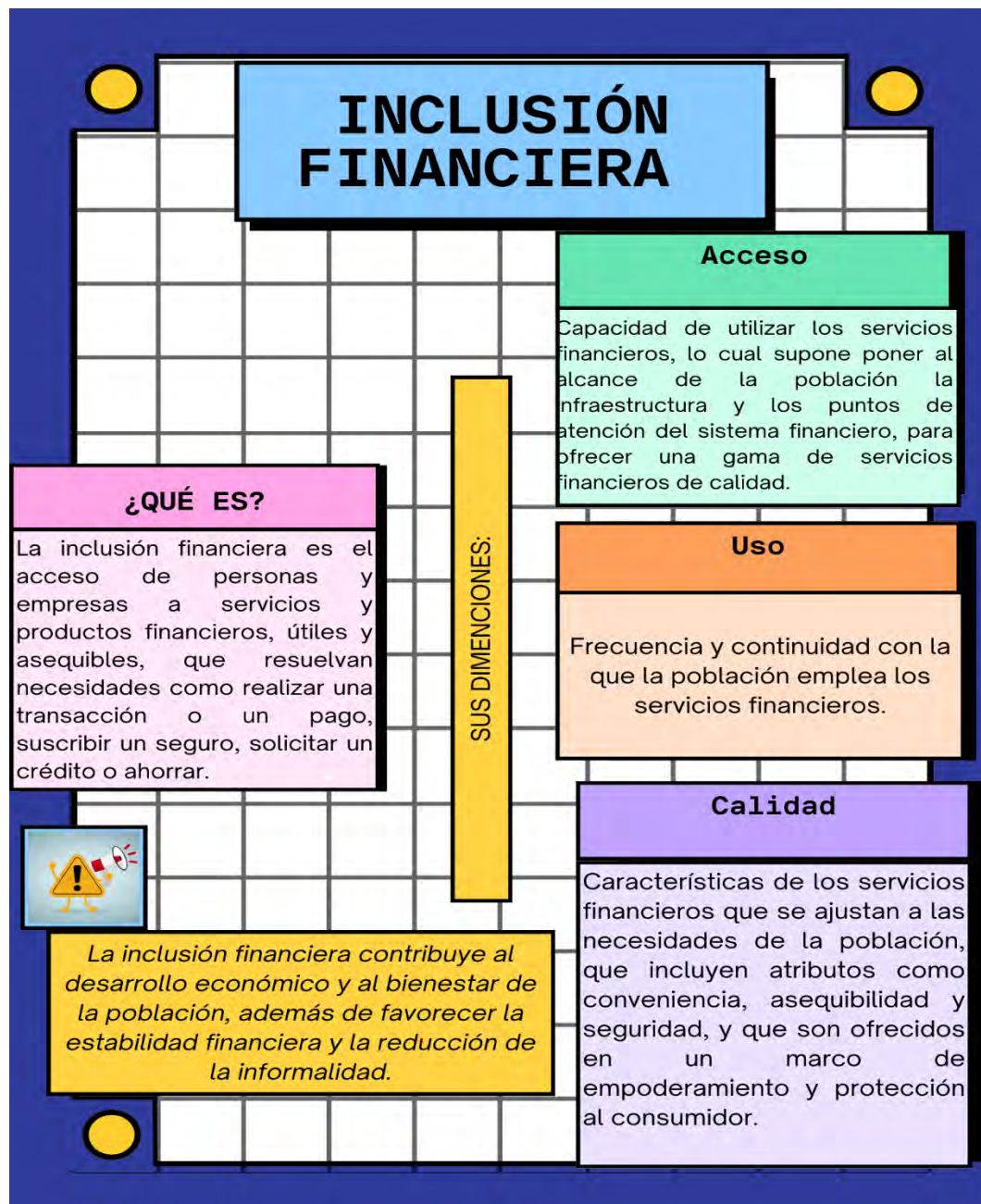
¿Qué necesito hacer antes de planificar?	¿Qué recursos o materiales se utilizarán?
Verifica que el enlace del video de la SBS esté vigente en: https://www.youtube.com/watch?v=v335LsFJVD0	- Papelotes. - Plumones y colores. - Cinta adhesiva. -Fichas informativas -Videos

3. DESARROLLO DE LA SESIÓN:

Secuencia de actividades	
Inicio 10 minutos 	- La docente inicia con un cordial saludo hacia los estudiantes. - Iniciamos la conversación con preguntas sobre: ¿alguna vez escuchaste hablar a tus familiares sobre préstamo del banco?, ¿presentaron algunas dificultades al momento de pedir un préstamo?, ¿conocen los beneficios de tener una cuenta de ahorro en entidades financieras? - Les presentamos el título de nuestra sesión y nuestro propósito. PROPÓSITO: EN ESTA SESIÓN DIALOGAREMOS SOBRE LA INCLUSION FINANCIERA EN EL PERÚ - Seleccionamos con la participación de los estudiantes los acuerdos de convivencia oportunos para la sesión.
Desarrollo 70 minutos 	PROBLEMATIZACION Se les presenta a los estudiantes la siguiente imagen:  PERÚ: Camino a la inclusión financiera* Se les formulara las siguientes interrogantes: ¿Qué observan en la imagen? ¿Qué entienden por inclusión financiera? ¿Será importante desarrollar la inclusión financiera en nuestro país? ¿por qué? ANÁLISIS DE INFORMACIÓN - Seguidamente observamos un video acerca de la inclusión financiera. - Se les brinda una ficha acerca de la inclusión financiera. (anexo 1) TOMA DE DECISIONES - Después de realizar el debate entre los integrantes del grupo se plasmará sus ideas en el papelógrafo que se les proporcionará. - Así como también deben escribir las conclusiones más importantes después de participar en esta sesión.

Cierre 10 minutos	✍ Cierro esta sesión recogiendo las reflexiones de los estudiantes sobre la importancia de la inclusión financiera. ✍ Formulamos las siguientes preguntas: ✍ ¿Qué aprendimos hoy? ✍ ¿Cómo se sintieron al participar de la actividad? ✍ ¿Qué dificultades tuvieron?
------------------------------------	---

Anexo 1



LISTA DE COTEJO

COMPETENCIA: GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

ÁREA: Personal Social FECHA: 13/11/2024

GRADO: "5º"

SECCIÓN: "Única"

LISTA DE COTEJO				Observaciones
Nº	Nombres y apellidos de los(as) estudiantes	Criterios de evaluación		
		Entiende y argumenta sobre la inclusión financiera.		
		SI	NO	
01	Alfaro Usandivares Jimena	✓		
02	Ancassi Urquizo Janisse Dana	✓		
03	Callalli Mamani Vania		✓	
04	Callapiña Condori Emily Luciana		✓	
05	Cangalaya Moises Zareli Regina	✓		
06	Chacon Huarancasi Crhistopher G.	✓		
07	Chile Aguilar Arihana Nikole		✓	
08	Chile Gaimes Victor Dario		✓	
09	Condori Chillihuani Alexis Neymar	✓		
10	Cusi Peña Thatiana Ariane	✓		
11	Diaz Quispe Jhosep Fabiano	✓		
12	Espinoza Mamani Gabriel Gary	✓		
13	Franco Mendoza Valentina Anthonela	✓		
14	Gamarra Huanca Ian Billy		✓	
15	Gamarra Huanca Jin Travis	✓		
16	Huaman Alfaro Alessandro Isaac	✓		
17	Huaman Rau Rau Jeik Nigel		✓	
18	Huillca Pimentel Lenin Pitagoras	✓		
19	Laura Moises Doris Juliet		✓	
20	Orccon Ccorahua Illary Sheyla	✓		
21	Palomino Mamani Jean Pier Manuel	✓		
22	Pino Fernandez Lucero Valeria	✓		
23	Quispe Cjuro Jayro Angel	✓		
24	Quispe Quispe Diana		✓	
25	Quispe Rimachi Cristopher Fabricio		✓	
26	Quispe Sune Yasmin	✓		
27	Ramos Mamani Rosmery Roxana	✓		
28	Roman Mamani Yaruxy Yurismith		✓	
29	Soto Quispe Thalia Patricia	✓		
30	Vargas Soto Kataleya Valentina	✓		

Si lo hace (✓)

No lo hace (X)

¿Qué necesito hacer antes de planificar?	¿Qué recursos o materiales se utilizarán?
• Reviso la ficha 5 del cuadernillo.	• - Tarjetas (cartulinas). • - Plumones. • - Cinta adhesiva. • - Ficha 5 del cuadernillo.

3. DESARROLLO DE LA SESIÓN:

Secuencia de actividades

Inicio 15 minutos 	✍ Doy la bienvenida a los estudiantes. ✍ Preguntamos a los estudiantes si alguno ha pedido fiado alguna vez en el quiosco o tienda del colegio: ¿por qué pidieron fiado?, ¿la señora/señor del quiosco les fio?, ¿por qué creen que les fio? ✍ Comunico el propósito de la sesión: Hoy vamos a saber por qué es importante pagar una deuda y qué acciones podemos asumir para cumplir nuestros compromisos. ✍ Antes de empezar, recordamos algunos de los acuerdos de convivencia que tenemos en clases. • Prestar atención y participar activamente. • Respetar las opiniones de todos mis compañeros(as).
Desarrollo 70 minutos 	PROBLEMATIZACION ✍ Dirijo su atención hacia la actividad inicial de la ficha e indicó que lean la historieta poniendo atención en la información que se da en cada viñeta, y la actitud y comportamiento de los personajes. Anexo 1 ✍ Problematicamos con la siguiente pregunta: ¿por qué es importante devolver lo que nos prestan o pagar una deuda?, si ustedes fueran dueños del Kiosko del colegio, ¿fiarían a compañeros que no pagan? ¿Por qué? ✍ Escribo las ideas de los estudiantes en la pizarra separando las respuestas en tres: la actitud que asume una persona (devolver lo prestado, pagar una deuda), su importancia y la consecuencia. ANALISIS DE LA INFORMACION ✍ Pedimos que lean en la historieta inicial lo que sus amigos dijeron a Santiago cuando les pidió prestado. Les formulo las siguientes interrogantes ¿qué creen que pasó con el dinero que recibió Santiago?, ¿en qué lo habrá gastado?, ¿cuál fue la consecuencia de haberlo gastado así? Trabajo individual ✍ Indico a los estudiantes que lean las cuatro situaciones planteadas en la actividad 1 y completen el cuadro, respondiendo a cada situación pensando en las consecuencias que eso puede tener: ¿Qué sucedería si...?: por ejemplo “Cuando un familiar me da una propina me la gasto inmediatamente y luego me doy cuenta de que pude ahorrar. Nunca ahorro mis propinas”. ✍ Para la situación en la que se pide prestado para pagar deudas, reflexiono con ellos la importancia no solo de pagar una deuda sino de saber cómo la voy a pagar antes de pedirla: ¿qué pasará si pido prestado a mi hermano, pero no sé cuándo voy a recibir dinero de nuevo?, ¿qué debo pensar antes de pedir algo prestado?, ¿qué pasa si me doy cuenta de que no sé cómo voy a pagar?, ¿será una buena idea pedir prestado en esa situación? ✍ Solicitamos que de forma individual lean las historias planteadas en la actividad 2 y dibujen una carita feliz si les parece que se actúa de manera responsable y una carita triste, si se actúa de manera irresponsable.

	En grupo clase ➤ Pregunto a los estudiantes qué tipo de deudas pueden ellos adquirir en la escuela, en el barrio o en la casa. Identificamos situaciones como: ¿qué pasa si no pago los panes con pollo del quiosco del colegio?, ¿todo lo que uso es mío o uso cosas que me prestan?, cuándo un compañero o compañera me presta un juguete, ¿lo devuelvo o me lo quedo?, etc. A manera de conclusión definimos que lo que nos prestan, no es nuestro, sino que nos lo dan, con una promesa que hacemos de devolverlo. El préstamo puede ser de dinero, un juguete, ropa, etc. Mientras no devolvemos lo que pedimos, estamos usando cosas que son de otra persona. Como con toda promesa, debemos cumplirla y devolver lo que nos han prestado. TOMA DE DECISIONES De manera individual ➤ Dirijo su atención a la actividad de “Aplicamos lo aprendido” e invito a completar la tabla con aquellas deudas que ellos han contraído o le son familiares y, al costado, a que se comprometan con acciones concretas para no caer o romper el círculo sin fin y paguen sus deudas. ➤ En función a lo trabajado hoy, respondan la última pregunta pensando: ¿por qué debemos pagar nuestras deudas?, ¿quién se beneficia si lo hacemos?, ¿quién se perjudica si no lo hacemos? ➤ Pedimos que entrevisten a sus familiares sobre experiencias de deuda hacia ellos y ellos hacia otras personas reflexionando acerca de estas situaciones y como las gestionaron.
Cierre 5 minutos 	• Cierro la sesión reflexionando sobre la responsabilidad y el compromiso que uno adquiere al pedir prestado. El pago a tiempo de las deudas, así como la devolución de las cosas que nos prestan nos convierte en personas confiables y así nos volverán a fiar, prestar dinero o prestar cosas. • Se plantea las siguientes preguntas de metacognición: • ¿Qué aprendimos hoy?, ¿Cómo nos sentimos con lo aprendido?, ¿Cómo podemos aplicar lo aprendido?

Anexo 1



LISTA DE COTEJO

COMPETENCIA: Gestiona responsablemente los recursos económicos

ÁREA: Personal social

FECHA: 20/11/2024

GRADO: "5º"

SECCIÓN: "Única"

LISTA DE COTEJO				
Nº	Nombres y apellidos de los(as) estudiantes	Criterios de evaluación		Observaciones
		Propone soluciones reales para devolver lo prestado y pagar sus deudas.		
		SI	NO	
01	Alfaro Usandivares Jimena	✓		
02	Ancassi Urquizo Janisse Dana	✓		
03	Callalli Mamani Vania	✓		
04	Callapiña Condori Emily Luciana	✓		
05	Cangalaya Moisés Zareli Regina	✓		
06	Chacon Huarancasi Crhistopher G.	✓		
07	Chile Aguilar Arihana Nikole	✓		
08	Chile Gaimes Victor Dario	✓		
09	Condori Chillihuani Alexis Neymar	✓		
10	Cusi Peña Thatiana Ariane	✓		
11	Diaz Quispe Jhosep Fabiano	✓		
12	Espinoza Mamani Gabriel Gary	✓		
13	Franco Mendoza Valentina Anthonela	✓		
14	Gamarra Huanca Ian Billy	✓		
15	Gamarra Huanca Jin Travis	✓		
16	Huaman Alfaro Alessandro Isaac	✓		
17	Huaman Rau Rau Jeik Nigel	✓		
18	Huillca Pimentel Lenin Pitagoras	✓		
19	Laura Moisés Doris Juliet	✓		
20	Orccon Ccorahua Illary Sheyla	✓		
21	Palomino Mamani Jean Pier Manuel	✓		
22	Pino Fernandez Lucero Valeria	✓		
23	Quispe Cjuro Jayro Angel	✓		
24	Quispe Quispe Diana		✓	
25	Quispe Rimachi Cristopher Fabricio	✓		
26	Quispe Sune Yasmin	✓		
27	Ramos Mamani Rosmery Roxana	✓		
28	Roman Mamani Yaruxy Yurismith	✓		
29	Soto Quispe Thalia Patricia	✓		
30	Vargas Soto Kataleya Valentina	✓		

Si lo hace (✓)

No lo hace (X)

¿Qué necesito hacer antes de planificar?	¿Qué recursos o materiales se utilizarán?
- Recopilo imágenes de diferentes productos (un teléfono celular, una prenda de vestir, un producto alimenticio, un juguete o un artefacto eléctrico) para la dinámica de inicio. - Reviso la ficha 4 del cuadernillo.	- Plumones. - Cinta adhesiva. - Ficha 4 del cuadernillo

3. DESARROLLO DE LA SESIÓN:

Secuencia de actividades	
Inicio 15 minutos 	✍ Doy la bienvenida a los estudiantes. ✍ En grupo pequeños ✍ Explico a la clase que se realizará una dinámica en la que deben publicitar determinados productos tales como un teléfono celular, una prenda de vestir, un producto alimenticio, un juguete o un artefacto eléctrico. ✍ Formo grupos de máximo cuatro integrantes. ✍ Entrego a cada grupo la imagen de uno de los productos e indicó que deben pensar cómo lo publicitarían para poder venderlo. ✍ Al finalizar, pregunto: ¿con qué objetivo publicitaron sus productos?, ¿cuáles fueron las técnicas más usadas?, ¿cuál de los productos observados comprarían?, ¿por qué?, ¿qué de lo que vieron los convenció? ✍ Comunico el propósito de la sesión: En esta sesión identificaremos cómo la publicidad influye en nosotros para decidir lo que compramos. Para lograr esto necesitamos: ✍ Identificaremos los elementos de la publicidad que nos influyen al momento de realizar nuestras compras. ✍ Plantearemos acciones concretas para evitar que la publicidad influya negativamente en nuestras decisiones de compra. ✍ Antes de empezar, recordamos algunos de los acuerdos de convivencia que tenemos en clases. • Prestar atención y participar activamente. • Respetar las opiniones de todos mis compañeros(as).
Desarrollo 70 minutos 	PROBLEMATIZACION ✍ Continuo la reflexión orientándola hacia su experiencia personal de compra con las siguientes preguntas: ¿alguna vez ustedes o sus familiares han comprado un producto como los ofrecidos por sus compañeros?, ¿habían visto publicidad de estos productos antes de comprarlos?, ¿creen que eso tuvo que ver con su decisión al momento de comprar? ✍ Realizo la siguiente pregunta a los estudiantes: ¿de qué manera la publicidad influirá en nuestras decisiones de compra personales y familiares? ✍ Escribe las ideas brindadas por ellos y ellas en la pizarra. ANALISIS DE LA INFORMACION En parejas • Indico que observen y analicen la imagen y el diálogo de la actividad inicial de la ficha 4 de su cuadernillo. Anexo 1 • Solicito que discutan alrededor de la situación planteada respondiendo las preguntas de la actividad inicial. • Recojo sus opiniones y escribo las ideas clave en relación con la influencia de la publicidad en la situación planteada. pido que, de manera individual, observen con atención el afiche en la actividad 1. Anexo 2

	• Dirijo su atención a los elementos o detalles que pueden ejercer influencia en las personas. Pregunto: ¿hay alguna oferta?, ¿cuál creen que es el objetivo de esta publicidad? • Indica que lean la situación planteada y respondan las preguntas a y b de la actividad. • Sobre la base de lo trabajado a lo largo de la sesión, reflexiono con los estudiantes sobre la influencia de la publicidad en la economía familiar, a partir de las siguientes preguntas: ¿creen que la publicidad influye en nuestros gustos y necesidades?, ¿creen que influye en nuestros ahorros y gastos?, ¿por qué? • Con la información trabajada, motivo a responder la pregunta c. En parejas • Solicitamos a los estudiantes que lean el caso propuesto en la actividad 2 de la ficha de trabajo. Pido que analicen el caso de Matías y respondan las preguntas planteadas teniendo en cuenta lo trabajado anteriormente y que está registrado en la pizarra. De manera individual TOMA DE DECISIONES • Reflexiono con los estudiantes sobre su experiencia al consumir: ¿alguna vez has deseado comprar muchas cosas sin necesitarlas?, ¿qué tanto influye la publicidad en tus decisiones? Invito a escribir su reflexión en la actividad 3 de la ficha. • Prosigo con la actividad en “Aplicamos lo aprendido”. Pido a los estudiantes que, a partir de la reflexión anterior, propongan cuatro acciones para evitar que la publicidad influya en sus propias decisiones de compra. Indico que se fijen en el ejemplo brindado.
Cierre 5 minutos 	Cierro esta sesión recogiendo las reflexiones de los estudiantes sobre la influencia de la publicidad en sus decisiones de compra y en las de sus familiares; así como, en torno a la importancia de actuar críticamente frente a la publicidad.

Anexo 1



Anexo 2

OFERTA INCREÍBLE **SOLO POR ESTE MES**

SÚPER COMBO

HORNO MICROONDAS (MARCA UNDEX) CAPACIDAD 40 m **s/150**

OLLA ARROCERA (MARCA PLUM) CAPACIDAD 1,8LT + PLANCHA A VAPOR (MARCA PLUM) **s/55**

PRECIO ORIGINAL s/95

¡¡APROVECHA y LLÉVATELOS YA!!

LISTA DE COTEJO

COMPETENCIA: Gestiona responsablemente los recursos económicos.

ÁREA: Personal Social

FECHA: 25/11/2024

GRADO: "5°

SECCIÓN: "Única

LISTA DE COTEJO				Observaciones
N°	Nombres y apellidos de los(as) estudiantes	Criterios de evaluación		
		Representa de diversas maneras cómo influye la publicidad en sus decisiones de consumo.		
		SI	NO	
01	Alfaro Usandivares Jimena	✓		
02	Ancassi Urquiza Janisse Dana	✓		
03	Callalli Mamani Vania	✓		
04	Callapiña Condori Emily Luciana	✓		
05	Cangalaya Moisés Zareli Regina		✓	
06	Chacon Huarancasi Crhistopher G.		✓	
07	Chile Aguilar Arihana Nikole	✓		
08	Chile Gaimes Victor Dario	✓		
09	Condori Chillihuani Alexis Neymar	✓		
10	Cusi Peña Thatiana Ariane	✓		
11	Diaz Quispe Jhosep Fabiano	✓		
12	Espinoza Mamani Gabriel Gary		✓	
13	Franco Mendoza Valentina Anthonela	✓		
14	Gamarra Huanca Ian Billy	✓		
15	Gamarra Huanca Jin Travis	✓		
16	Huaman Alfaro Alessandro Isaac	✓		
17	Huaman Rau Rau Jeik Nigel	✓		
18	Huillca Pimentel Lenin Pitagoras	✓		
19	Laura Moisés Doris Juliet	✓		
20	Orcon Ccorahua Illary Sheyla	✓		
21	Palomino Mamani Jean Pier Manuel	✓		
22	Pino Fernandez Lucero Valeria	✓		
23	Quispe Cjuro Jayro Angel	✓		
24	Quispe Quispe Diana	✓		
25	Quispe Rimachi Cristopher Fabricio	✓		
26	Quispe Sune Yasmin	✓		
27	Ramos Mamani Rosmery Roxana	✓		
28	Roman Mamani Yaruxy Yurismith	✓		
29	Soto Quispe Thalía Patricia	✓		
30	Vargas Soto Kataleya Valentina	✓		

Si lo hace (✓)

No lo hace (X)



SESIÓN DE APRENDIZAJE N°09



1. DATOS GENERALES:

- ☒ Institución Educativa : Fortunato L. Herrera
☒ Docente responsable : Jessica Rumaja Huanca
María Cristina Díaz Pilares
☒ Grado y Sección : 5to A
☒ Fecha de aplicación : 27/11/2024
☒ Modalidad : Presencial

TÍTULO DE LA SESIÓN DE APRENDIZAJE

CONOZCO MIS DERECHOS COMO CONSUMIDOR

2. PROPÓSITOS Y EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE:

Personal Social		
Competencias/ Capacidades	Desempeños	¿Qué nos dará evidencias de aprendizaje?
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS. • Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. • Toma decisiones económicas y financieras.	➤ Argumenta la importancia de conocer los derechos del consumidor.	Explica la importancia de conocer los derechos que tiene como consumidor, a través de la formulación de acciones y el sustento de las mismas.
		Técnica/Instrumento Lista de cotejo

ENFOQUES TRANSVERSALES		
Enfoque	Valores	Actitudes y/o acciones observables
ENFOQUE DE ORIENTACIÓN AL BIEN COMÚN	• Empatía • Responsabilidad	• Identificación afectiva con los sentimientos del otro y disposición para apoyar y comprender sus circunstancias. • Disposición a valorar y proteger los bienes comunes y compartidos de un colectivo.
ENFOQUE DE DERECHOS	• Conciencia de derechos • Libertad y responsabilidad	• Disposición a conocer, reconocer y valorar los derechos individuales y colectivos que tenemos las personas en el ámbito privado y público. • Disposición a elegir de manera voluntaria y responsable la propia forma de actuar dentro de una sociedad.

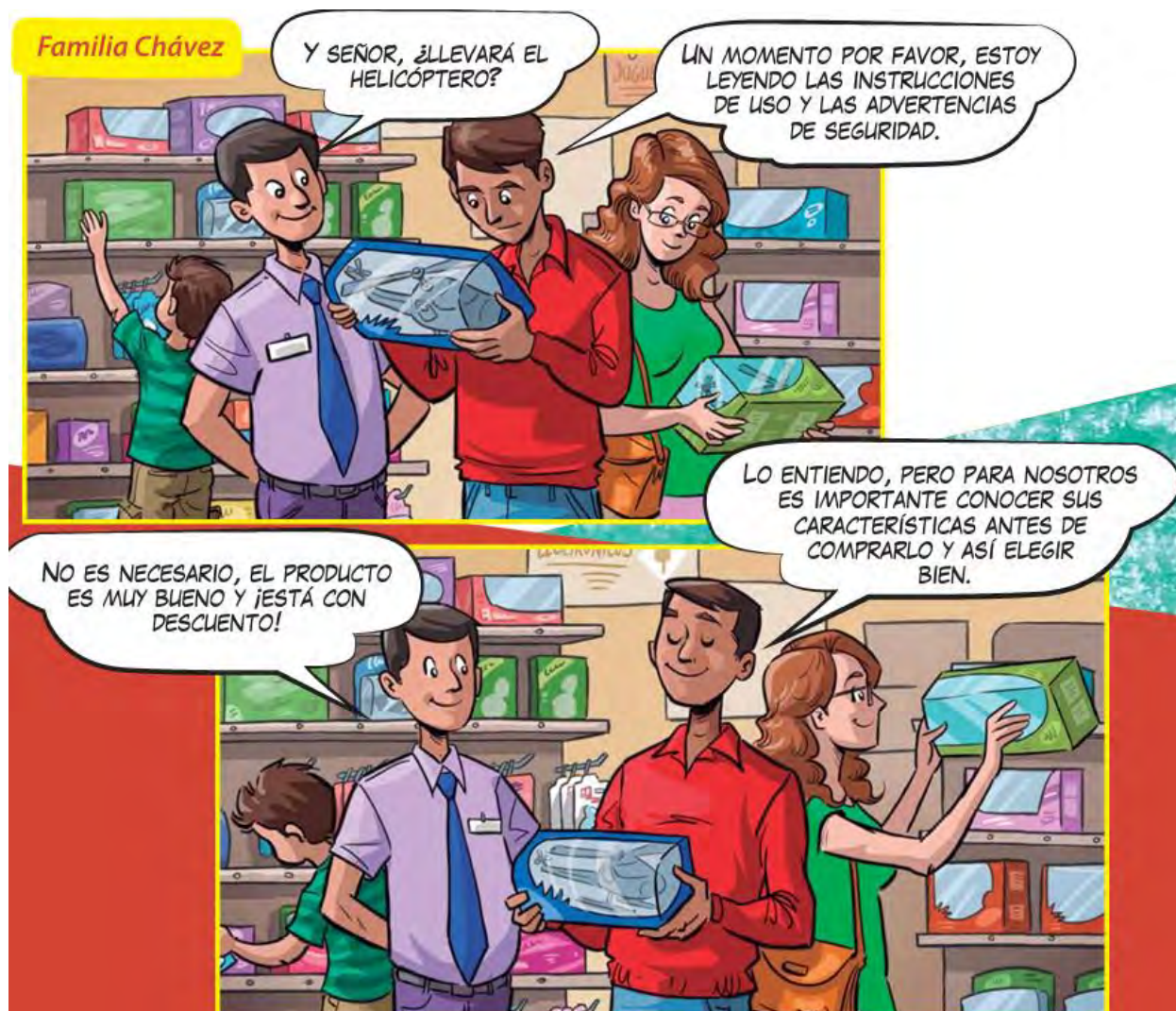
¿Qué necesito hacer antes de planificar?	¿Qué recursos o materiales se utilizarán?
• Solicito, en la clase anterior, que lleven una etiqueta de algún producto. • Preparo tarjetas para que los estudiantes escriban sus respuestas a la actividad propuesta. • Reviso la ficha 5 del cuadernillo.	Tarjetas. - Plumones. - Gomas. - Cinta adhesiva. - Ficha 5 del cuadernillo.

3. DESARROLLO DE LA SESIÓN:

Secuencia de actividades	
Inicio 10 minutos 	✍ Iniciamos con un cordial saludo hacia los estudiantes. ✍ En grupo clase ✍ Indicamos a los estudiantes que observen y analicen los diálogos de la actividad inicial de la ficha 5 de su cuadernillo y dialogamos sobre ello. ✍ Invito a responder las preguntas planteadas en la actividad inicial. ✍ Les presento el título de nuestra sesión y nuestro propósito: Hoy explicaremos la importancia de que conozcamos los derechos que tenemos como consumidores. Para lograr esto: ✍ Analizaremos información con la finalidad de identificar los derechos del consumidor. ✍ Dialogaremos con argumento sobre la importancia de los derechos del consumidor. ✍ Recordamos nuestros acuerdos de convivencia que vamos a necesitar en el salón.
Desarrollo 70 minutos 	PROBLEMATIZACIÓN ✍ Pido que identifiquen quiénes en las imágenes son consumidores (anexo 1), ¿cómo lo saben?, ¿qué es lo que hace un consumidor?, ¿ustedes son consumidores?, ¿y sus familias? ¿los dos consumidores son iguales?, ¿qué los diferencia? Escucho sus respuestas. ✍ Formulamos la siguiente pregunta: ¿por qué es importante que un consumidor conozca sus derechos?, ¿creen que lo ayudará a tomar mejores decisiones y elegir mejor?, ¿por qué? ANÁLISIS DE INFORMACIÓN ✍ Solicitamos que se organicen en otras parejas y entregue el texto sobre los derechos del consumidor (anexo 2). ✍ Indicamos que realicen una lectura silenciosa. ✍ Al terminar, pregunto: ¿conocían algunos de estos derechos?, ¿cuál de estos derechos está ejerciendo el Sr. Chávez? ✍ En grupo clase ✍ Pedimos que realicen la actividad 1. ✍ De manera individual ✍ Pedimos que lean el caso planteado en la actividad 2. ✍ Solicitamos que identifiquen los derechos del consumidor que han sido afectados. ✍ Entregamos las tarjetas para que escriban las razones por las cuales consideran que no se está respetando los derechos identificados. ✍ De manera individual ✍ Indicamos que saquen la etiqueta de algún producto que consumen en su hogar y que fue pedida con anterioridad. ✍ Solicitamos que peguen la etiqueta del producto en la actividad 3 y verifiquen si posee la información consignada en la ficha. Además, indico que completen los datos que se les pide. ✍ Pregunto: ¿qué dificultades tuvieron para encontrar esta información?, ¿por qué es importante lo que han hecho? ✍ Invito a completar la parte final de la actividad 3. TOMA DE DECISIONES

	✍ Invitamos a los estudiantes a participar en un sociodrama reflejando distintas situaciones sobre sus derechos como consumidor informado. ✍ Solicitamos que realicen la actividad de “Aplicamos lo aprendido”, que consiste en argumentar respecto a la importancia de conocer los derechos del consumidor, reconociéndose como sujetos de ese derecho. ✍ Solicitamos voluntariamente que compartan por qué creen que conocer los derechos de los consumidores puede ayudarlos en sus compras y sus consumos. ✍ Invitamos a los estudiantes a proponer dos acciones concretas en las que pueden aplicar lo aprendido de ahora en adelante como consumidores.
Cierre 10 minutos 	✍ Cierro esta sesión recogiendo las reflexiones de los estudiantes sobre la importancia de lo que aprendieron hoy.

Anexo 1



ANEXO 1**PRINCIPALES DERECHOS DEL CONSUMIDOR**

1. Derecho a una protección eficaz respecto a los productos y servicios que representen riesgo o peligro para la vida, salud e integridad física.
2. Derecho a acceder a información clara, veraz y fácilmente accesible para tomar una adecuada decisión de consumo.
3. Derecho a la protección contra las condiciones abusivas y métodos comerciales engañosos.
4. Derecho a un trato justo y equitativo en toda transacción comercial, y a no ser discriminado por motivo de origen, raza, sexo, idioma, religión, opinión, condición económica o de cualquier otra índole.
5. Derecho a la reparación o reposición del producto o a la devolución de la cantidad pagada, según las circunstancias.
6. Derecho a elegir libremente entre productos y servicios idóneos y de calidad.
7. A la protección de sus derechos mediante procedimientos rápidos, gratuitos o no costosos, para la atención de sus reclamos o denuncias ante las autoridades competentes.
8. Derecho a ser escuchado de manera individual o colectiva a fin de defender sus intereses como consumidor.
9. Derecho a la reparación y a la indemnización por daños y perjuicios.

LISTA DE COTEJO**COMPETENCIA:** GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS**ÁREA:** Personal Social**FECHA:** 27/11/2024**GRADO:** "5º"**SECCIÓN:** "Única"

LISTA DE COTEJO				Observaciones
Nº	Nombres y apellidos de los(as) estudiantes	Criterios de evaluación		
		Argumenta la importancia de conocer los derechos del consumidor.		
		SI	NO	
01	Alfaro Usandivares Jimena		✓	
02	Ancassi Urquizo Janisse Dana	✓		
03	Callalli Mamani Vania	✓		
04	Callapiña Condori Emily Luciana		✓	
05	Cangalaya Moisés Zareli Regina	✓		
06	Chacon Huarancasi Crhistopher G.	✓		
07	Chile Aguilar Arihana Nikole		✓	
08	Chile Gaimes Victor Dario		✓	
09	Condori Chillihuani Alexis Neymar	✓		
10	Cusi Peña Thatiana Ariane	✓		
11	Diaz Quispe Jhosep Fabiano	✓		
12	Espinoza Mamani Gabriel Gary		✓	
13	Franco Mendoza Valentina Anthonela	✓		
14	Gamarra Huanca Ian Billy	✓		
15	Gamarra Huanca Jin Travis		✓	
16	Huaman Alfaro Alessandro Isaac	✓		
17	Huaman Rau Rau Jeik Nigel		✓	
18	Huillca Pimentel Lenin Pitagoras	✓		
19	Laura Moisés Doris Juliet		✓	
20	Orccon Ccorahua Illary Sheyla	✓		
21	Palomino Mamani Jean Pier Manuel	✓		
22	Pino Fernandez Lucero Valeria	✓		
23	Quispe Cjuro Jayro Angel			
24	Quispe Quispe Diana	✓		
25	Quispe Rimachi Cristopher Fabricio	✓		
26	Quispe Sune Yasmin	✓		
27	Ramos Mamani Rosmery Roxana	✓		
28	Roman Mamani Yaruxy Yurismith		✓	
29	Soto Quispe Thalia Patricia	✓		
30	Vargas Soto Kataleya Valentina	✓		

Si lo hace (✓)

No lo hace (X)



SESIÓN DE APRENDIZAJE N°10



1. DATOS GENERALES:

- ☒ Institución Educativa : Fortunato L. Herrera
☒ Docente responsable : Jessica Rumaja Huanca
María Cristina Díaz Pilares
☒ Grado y Sección : 5to A
☒ Fecha de aplicación : 04/12/2024
☒ Modalidad : Presencial

TÍTULO DE LA SESIÓN DE APRENDIZAJE

CUMPLIMOS CON LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS.

2. PROPÓSITOS Y EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE:

Personal Social		
Competencias/ Capacidades	Desempeños	¿Qué nos dará evidencias de aprendizaje?
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS. • Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. • Toma decisiones económicas y financieras.	➤ Explica la importancia de cumplir con las obligaciones tributarias	Explica la importancia de cumplir con las obligaciones tributarias
		Técnica/Instrumento Lista de cotejo

ENFOQUES TRANSVERSALES

Enfoque	Valores	Actitudes y/o acciones observables
ENFOQUE DE ORIENTACIÓN AL BIEN COMÚN	• Empatía • Responsabilidad	• Identificación afectiva con los sentimientos del otro y disposición para apoyar y comprender sus circunstancias. • Disposición a valorar y proteger los bienes comunes y compartidos de un colectivo.
ENFOQUE DE DERECHOS	• Conciencia de derechos • Libertad y responsabilidad	• Disposición a conocer, reconocer y valorar los derechos individuales y colectivos que tenemos las personas en el ámbito privado y público. • Disposición a elegir de manera voluntaria y responsable la propia forma de actuar dentro de una sociedad.

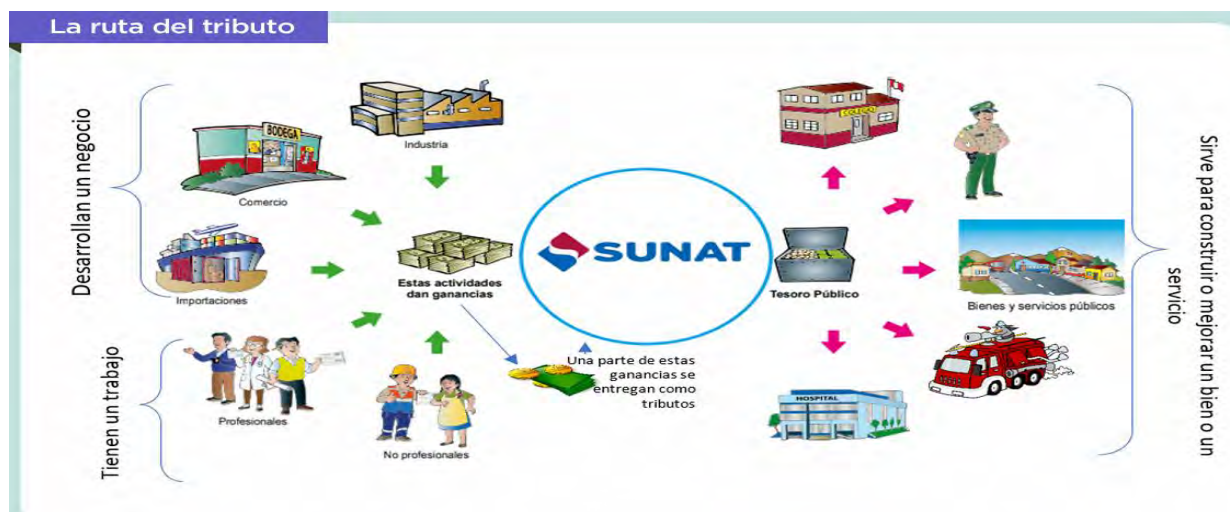
¿Qué necesito hacer antes de planificar?	¿Qué recursos o materiales se utilizarán?
Reviso que el video este vigente https://www.youtube.com/watch?v=HL9RtAhdPAY Preparo que las fichas que se utilizaran	Tarjetas. - Plumones. - Gomas. - Cinta adhesiva. - Ficha

3. DESARROLLO DE LA SESIÓN:

Secuencia de actividades	
Inicio 10 minutos 	- La docente inicia con un cordial saludo hacia los estudiantes. - Se llama lista de asistencia a los estudiantes les presentamos el titulo y el propósito de la sesión - Se realiza la dinámica: Collage "Un Tributo para mi País" (SUNAT): consiste en recolectar comprobantes y dibujar el mapa del Perú en un papelote y, sobre él, pegar los comprobantes, representando hospitales, escuelas, carreteras, etc., que se financian con ellos. - Propósito: conocemos la importancia de cumplir con el pago de los tributos que contribuyen en el desarrollo del país. - Recordamos nuestros acuerdos de convivencia que vamos a necesitar en el salón.
Desarrollo 70 minutos 	PROBLEMATIZACIÓN - Les presento el siguiente enunciado: <i>Para mejorar la infraestructura o construir un puente, un colegio, un hospital o adquirir patrulleros, el Estado requiere que los ciudadanos paguen sus tributos, pero, ¿Qué es un tributo?...</i> - Después de leer el enunciado les pregunto: ¿Qué entienden por el enunciado?, ¿creen que nuestra ciudad necesita mejorar varias infraestructuras, puentes, colegios, etc.?, ¿con que dinero creen ustedes que se realiza estas mejoras? ¿Qué es un tributo?, ¿para que servirá?, ¿será importante? ANÁLISIS DE INFORMACIÓN Les presento el concepto de tributo El Tributo El tributo es el pago en dinero, establecido legalmente, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el desarrollo del país. El tributo que se paga retorna al ciudadano a través de mejoras en los bienes y servicios públicos. 

	- Dialogamos en base al concepto y les pregunto: ¿Quién propuso que tenemos que pagar los tributos?, ¿a través de que retorna el tributo a los ciudadanos? - Pedimos a los estudiantes leer la ficha de obligación tributaria y ¿Qué es el RUC? - Pedimos que lean con atención y subrayen aquellas palabras que no conocen para descubrir su significado. - Les presentamos cual es la ruta del tributo a través de una imagen (anexo 1) En la cual les explicará que el estado recoge el tributo a través de las boletas de venta en estas se incluye un porcentaje que va destinado al estado para la mejora de los hospitales, colegios, carreteras, etc. - Para complementar la información se les presenta un video acerca del tributo en el país y su importancia. TOMA DE DECISIONES - Pedimos a los estudiantes que respondan las preguntas de la actividad 1,2,3,4 y socializamos con algunos voluntariamente. - Para terminar, se forman dos grupos en la cual debatirán sobre los tributos uno estará a favor y el otro en contra, la docente será la moderadora teniendo como tiempo de participación 10 minutos. Ganara quién mejor argumente su posición
Cierre 10 minutos 	- Cierro esta sesión recogiendo las reflexiones de los estudiantes sobre la importancia de lo que aprendieron hoy. - Metacognición ¿Qué aprendimos hoy? ¿cómo lo aprendimos? ¿cómo quien compartiré lo que aprendí hoy? ¿cómo me sentí?

Anexos 1



LISTA DE COTEJO

COMPETENCIA: GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

ÁREA: Personal Social

FECHA: 04/12/2024

GRADO: "5º"

SECCIÓN: "Única"

LISTA DE COTEJO				Observaciones
Nº	Nombres y apellidos de los(as) estudiantes	Criterios de evaluación		
		Explica la importancia de cumplir con las obligaciones tributarias		
		SI	NO	
01	Alfaro Usandivares Jimena	✓		
02	Ancassi Urquiza Janisse Dana	✓		
03	Callalli Mamani Vania		✓	
04	Callapiña Condori Emily Luciana		✓	
05	Cangalaya Moisés Zareli Regina	✓		
06	Chacon Huarancasi Crhistopher G.		✓	
07	Chile Aguilar Arihana Nikole		✓	
08	Chile Gaimes Victor Dario		✓	
09	Condori Chillihuani Alexis Neymar	✓		
10	Cusi Peña Thatiana Ariane		✓	
11	Diaz Quispe Jhosep Fabiano		✓	
12	Espinoza Mamani Gabriel Gary	✓		
13	Franco Mendoza Valentina Anthonela	✓		
14	Gamarra Huanca Ian Billy	✓		
15	Gamarra Huanca Jin Travis		✓	
16	Huaman Alfaro Alessandro Isaac	✓		
17	Huaman Rau Rau Jeik Nigel		✓	
18	Huillca Pimentel Lenin Pitagoras	✓		
19	Laura Moisés Doris Juliet		✓	
20	Orccon Ccorahua Illary Sheyla	✓		
21	Palomino Mamani Jean Pier Manuel		✓	
22	Pino Fernandez Lucero Valeria	✓		
23	Quispe Cjuro Jayro Angel	✓		
24	Quispe Quispe Diana		✓	
25	Quispe Rimachi Cristopher Fabricio	✓		
26	Quispe Sune Yasmin	✓		
27	Ramos Mamani Rosmery Roxana	✓		
28	Roman Mamani Yaruxy Yurismith		✓	
29	Soto Quispe Thalia Patricia	✓		
30	Vargas Soto Kataleya Valentina	✓		

Si lo hace (✓)

No lo hace (X)



PROPUESTA PEDAGOGICA

INSTITUCIÓN EDUCATIVA MIXTA DE APLICACIÓN
FORTUNATO L. HERRERA

UNIDAD DE APRENDIZAJE N°01

Aprendemos a gestionar nuestros recursos económicos haciendo uso de la educación financiera.



I. DATOS GENERALES:

- | | |
|--|--|
| 1.1. Unidad de Gestión Educativa Local | : UGEL Cusco |
| 1.2. Institución Educativa | : Fortunato L. Herrera |
| 1.3. Docentes | : Diaz Pilares María Cristina
Jessica Rumaja Huanca |
| 1.5. Grado y sección | : 5to "A" |
| 1.4. Duración | : 4 semanas |
| 1.5. Modalidad | : Presencial |

II. PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE:



ÁREA	COMPETENCIAS Y CAPACIDADES	APRENDIZAJES BÁSICOS		QUE NOS DARÁ EVIDENCIA DEL APRENDIZAJE	INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN
P E R S O N A L S O C I A L	GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS • Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. • Toma decisiones económicas y financieras	Explica el proceso económico (e inversión), el funcionamiento del mercado y como las personas, las empresas y el Estado (los agentes económicos) cumplen distintos roles económicos (consumidores, productores, comercializador y regulador ...) se organizan y producen bienes y servicios mediante el uso del dinero para la adquisición de estos Argumenta la importancia del ahorro (guardar ingresos en forma voluntaria), inversión de recursos, así como de la cultura de pago de las deudas contraídas.	1. Participamos en la economía de nuestro país. 2. Conocemos sobre los impuestos y su importancia. 3. Planificamos nuestros gastos. 4. El ahorro es parte de nuestras vidas parte 1. 5. El ahorro es parte de nuestras vidas parte 2. 6. Dialoguemos sobre educación financiera en el Perú. 7. La importancia de pagar deudas. 8. El poder de la publicidad en mis compras. 9. Conozco mis derechos como consumidor.	Gestiona responsablemente los recursos económicos al utilizar el dinero y otros recursos como consumidor informado y al realizar acciones de ahorro, inversión y cuidado de ellos. Explica el papel de la publicidad frente a las decisiones de consumo y en la planificación de los presupuestos personales y familiares, así como la importancia de	LISTA DE COTEJO

		Representa de diversas maneras como influye la publicidad en sus decisiones de consumo. Argumenta la importancia de conocer los derechos del consumidor Elabora un plan de ahorro y explica como el uso del dinero afecta positiva o negativamente a las personas y a las familias	10.Cumplimos con las obligaciones tributarias.	cumplir con el pago de impuestos, tributos y deudas como medio para el bienestar común. Explica los roles que cumplen las empresas y el Estado respecto a la satisfacción de las necesidades económicas y financieras de las personas.	
--	--	---	---	--	--

III. ENFOQUES TRANSVERSALES:

ENFOQUES TRANSVERSALES		
Enfoque	Valores	Actitudes y/o acciones observables
ENFOQUE DE ORIENTACIÓN AL BIEN COMÚN	• Empatía • Responsabilidad	• Identificación afectiva con los sentimientos del otro y disposición para apoyar y comprender sus circunstancias. • Disposición a valorar y proteger los bienes comunes y compartidos de un colectivo.

ENFOQUE DE DERECHOS	• Conciencia de derechos • Libertad y responsabilidad	• Disposición a conocer, reconocer y valorar los derechos individuales y colectivos que tenemos las personas en el ámbito privado y público. • Disposición a elegir de manera voluntaria y responsable la propia forma de actuar dentro de una sociedad.
----------------------------	--	---

IV. SITUACIÓN SIGNIFICATIVA:

Los estudiantes del QUINTO GRADO de primaria de la Institución Educativa Fortunato L. Herrera del Cusco se encuentran emocionados por estar a puertas de terminar el año escolar y celebrar la navidad, por ello que descubrirán e indagarán sobre cómo gestionar de manera responsable el uso del dinero que recibirán de su familiar(propinas). Es por ello por lo que el colegio se vuelve el centro donde ellos tendrán la oportunidad de aprender a gestionar de manera responsable sus recursos a través de la adquisición y aplicación de la educación financiera en situación de su contexto cotidiano. Por consiguiente, se plantea las siguientes interrogantes: ¿es importante comprender como funciona la economía del estado?, ¿Por qué será importante aprender sobre cómo gestionar nuestros recursos económicos?, ¿de qué me servirá este conocimiento para el futuro? Ante estas interrogantes los estudiantes del quinto grado de primaria identificaran y reflexionaran sobre la importancia de la gestión responsable de los recursos económicos y así lograr obtener una vida económica saludable. Finalmente se hará uso de actividades de acuerdo con los temas propuestos que permitirán el desarrollo de nuestra propuesta conociendo la importancia de la gestión de recursos económicos haciendo de la educación financiera.

V. MATERIALES BÁSICOS Y RECURSOS A UTILIZAR:

1. Programa Curricular de Educación Primaria - Ministerio de Educación (MINEDU).
2. Aprendizaje Regional clave.
3. Matriz de Competencia, Capacidades y Desempeños del **QUINTO GRADO** - MINEDU.
4. Libros de consulta de quinto grado MINEDU: Personal Social
5. Cuadernillo de fichas de Personal Social.
6. Fichas de actividades propuestas por el MINEDU
7. Recursos y herramientas digitales

Docente de Aula

Coordinación de
Primaria

Coordinación de
Currículo

ANEXO 05 CONSTANCIA DE APLICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
FACULTAD DE EDUCACIÓN DE EDUCACIÓN
I.E. MX. DE APLICACIÓN FORTUNATO LUCIANO HERRERA



“Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho”

EL SUBDIRECTOR DEL NIVEL PRIMARIO DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA FLH DE LA CIUDAD DEL CUSCO, PROVINCIA Y DEPARTAMENTO DEL CUSCO, que suscribe:

HACE COSNTAR:

Que, los tesisas Bachilleres de la Facultad de educación de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco: **JESSICA RUMAJA HUANCA y MARIA CRISTINA DIAZ PILARES**, aplicaron su trabajo de investigación “**EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE DE RECURSOS ECONÓMICOS EN ESTUDIANTES DEL 5TO GRADO DE PRIMARIA EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA FORTUNATO L. HERRERA-2024**”, el cual constaba de una prueba entrada y salida, desarrollando en 10 sesiones de aprendizaje, iniciando el 21 de octubre de 2024 al 11 de diciembre del 2024.

Se expide la presente para los fines que crea por conveniente.

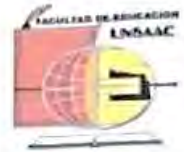
Atentamente

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
 I.E. MX. FORTUNATO L. HERRERA

 Dr. P. R. Soto Sánchez Ortiz
 Subdirector del Nivel Primario



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
FACULTAD DE EDUCACIÓN



Cusco, 03 de octubre de 2024

SOLICITO: Permiso para aplicar trabajo de investigación

MGT. ALAN ALAIN HUAMAN AUCCAPURI

Director de la I.E Mixta Fortunato L. Herrera

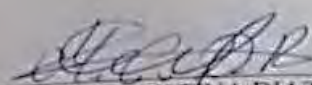
Los Bachilleres, MARIA CRISTINA DIAZ PILARES, identificada con DNI N° 72038707, con domicilio en Urb. Marcavalle C-20 y JESSICA RUMAJA HUANCA identificada con DNI N° 72724833, con domicilio en Jr. Arica E-10 B Urb. Huancaro, Ante usted con el debido respeto nos presentamos y exponemos:

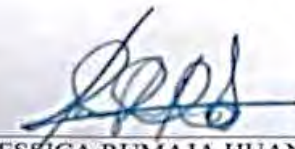
Que, habiendo culminado nuestros estudios en la Facultad de Educación de la UNIVERSIDAD NACIONAL SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO, solicitamos a su digno despacho la autorización para aplicar nuestro trabajo de investigación denominado **“EDUCACION FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE DE RECURSOS ECONÓMICOS EN ESTUDIANTES DEL 5TO GRADO DE PRIMARIA EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA FORTUNATO L. HERRERA-2024.”** para optar el grado académico de Licenciados en Educación. Para la recopilación de datos durante la investigación realizaremos pretest, aplicación de sesiones y un post test.

Por lo expuesto; Rogamos a usted acceder a nuestra solicitud.



03-10-24


Bach. MARIA CRISTINA DIAZ PILARES
DNI: 72038707


Bach. JESSICA RUMAJA HUANCA
DNI: 72724833

ANEXO 06 FICHA DE VALIDACION EXPERTO N°1



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DE CUSCO



VALIDACION DE INSTRUMENTOS

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

I. DATOS GENERALES:

1.1. TITULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACION: "EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE DE RECURSOS ECONÓMICOS EN ESTUDIANTES DEL 5TO GRADO DE PRIMARIA EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA FORTUNATO L. HERRERA-2024."

1.2. NOMBRE DE LOS INVESTIGADORES:

Bach. Díaz Pilares MARIA CRISTINA

Bach. Rumaja Huanca JESSICA

II. DATOS DEL EXPERTO:

2.1. Nombres y apellidos:

Dr. Gregorio Cornejo Vergara

2.2. Especialidad: Esp. Educación Primario

2.3. Lugar y fecha: C-27-09-24

2.4. Cargo e institución donde labora: Docente

COMPONENTE	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
Forma	REDACCION	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios.				X	
	CLARIDAD	Esta formulado con un lenguaje apropiado.				X	
	OBJETIVIDAD	Esta expresado en conducta observable.				X	
Contenido	ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia.				X	
	SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y claridad.				X	
	INTENCIONALIDAD	El instrumento mide pertinentemente las variables.				X	
Estructura	ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
	CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación.				X	
	COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables.				X	
	METODOLOGIA	La estrategia responde el propósito del diagnóstico.				X	

III. OPINION DE APLICABILIDAD: Debe aplicarse

IV. PROMEDIO DE VALIDACION: 80%

V. LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO:



Procede a su aplicación.



Debe corregirse.

Firma del experto

ANEXO 07 FICHA DE VALIDACION ESPERTO N°2



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DE CUSCO



VALIDACION DE INSTRUMENTOS

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

I. DATOS GENERALES:

1.1. TITULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACION: "EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE DE RECURSOS ECONÓMICOS EN ESTUDIANTES DEL 5TO GRADO DE PRIMARIA EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA FORTUNATO L. HERRERA-2024."

1.2. NOMBRE DE LOS INVESTIGADORES:

Bach. Díaz Pilares MARIA CRISTINA

Bach. Rumaja Huanca JESSICA

II. DATOS DEL EXPERTO:

2.1. Nombres y apellidos:

Edwards Jesús Aguirre Espinoza

2.2. Especialidad: Ciencias Sociales

2.3. Lugar y fecha: Cusco, 02 de Octubre de 2024

2.4. Cargo e institución donde labora: Docente

COMPONENTE	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
Forma	REDACCION	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios.					✓
	CLARIDAD	Esta formulado con un lenguaje apropiado.					✓
	OBJETIVIDAD	Esta expresado en conducta observable.					✓
Contenido	ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia.					✓
	SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y claridad.				✓	
	INTENCIONALIDAD	El instrumento mide pertinentemente las variables.				✓	
Estructura	ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				✓	
	CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación.				✓	
	COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables.					✓
	METODOLOGIA	La estrategia responde el propósito del diagnóstico.				✓	

III. OPINION DE APLICABILIDAD: Procede.

IV. PROMEDIO DE VALIDACION: 90%

V. LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO:

☒ Procede a su aplicación

☐ Debe corregirse.



Dr. Edwards Jesús Aguirre Espinoza
DOCENTE UNIVERSITARIO (PRI)
ORCID: 0000-0002-5514-6707

Firma del experto

ANEXO 08 FICHA DE VALIDACION EXPERTO N°3



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DE CUSCO



VALIDACION DE INSTRUMENTOS

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

I. DATOS GENERALES:

1.1. TITULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACION: "EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE DE RECURSOS ECONÓMICOS EN ESTUDIANTES DEL 5TO GRADO DE PRIMARIA EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA FORTUNATO L. HERRERA-2024."

1.2. NOMBRE DE LOS INVESTIGADORES:

Bach. Díaz Pílares MARIA CRISTINA

Bach. Rumaja Huanca JESSICA

II. DATOS DEL EXPERTO:

2.1. Nombres y apellidos:

Dra. Luz María Cahuana Fernández

2.2. Especialidad: *Matemática y Física*

2.3. Lugar y fecha: *Cusco, 02 de octubre de 2024*

2.4. Cargo e institución donde labora: *Coordinadora de PPP - UNASAC*

COMPONENTE	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
Forma	REDACCION	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios.					✓
	CLARIDAD	Esta formulado con un lenguaje apropiado.					✓
	OBJETIVIDAD	Esta expresado en conducta observable.					✓
Contenido	ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia.					✓
	SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y claridad.					✓
	INTENCIONALIDAD	El instrumento mide pertinentemente las variables.					✓
Estructura	ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					✓
	CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación.					✓
	COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables.					✓
	METODOLOGIA	La estrategia responde el propósito del diagnóstico.					✓

III. OPINION DE APLICABILIDAD: *93% procede de la*

IV. PROMEDIO DE VALIDACION: *2. validación del instrumento*

V. LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO:



Procede a su aplicación.



Debe corregirse.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
FACULTAD DE EDUCACIÓN

Dra. Luz María Cahuana Fernández

Firma del experto

Código cred: 0000-0002-1672-8608

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

EVALUACION DE APRENDIZAJES

Estimados estudiantes, agradecemos mucho su colaboración en responder la presente evaluación, cuyo objetivo es determinar la influencia de la educación financiera en la competencia gestiona responsablemente sus recursos económicos en los estudiantes del 5to grado de primaria de la I.E Fortunato L. Herrera-2024.

Por favor lea cuidadosamente cada una de las alternativas y elija la respuesta que cree conveniente y marque con un aspa (x).

Nombre: Ian Billy Gramarra Huamca
 Fecha: 21 - 10 - 2024 Grado: 5to A SEXO: M ☒ F ()

Explica el proceso económico, el funcionamiento del mercado, así como el rol de personas, las empresas y el Estado.

1. Marca la alternativa que explique cómo se da un proceso económico de un producto.

- a) Ordeña la vaca - come pasto- se lleva la leche a la tienda-se vende a una empresa-consumimos.
- ☒ Se trasquila a la oveja- se lava la lana- se forman los hilos- se teje la prenda-se lleva al mercado para su venta.
- c) Se compra un lápiz - se corta la madera- se tala el árbol- se vende a una empresa de hojas.

2. Marca la alternativa correcta. Los agentes económicos que participan en la sociedad son:

- a) La vaca- el ganadero-la empresa- el vendedor del mercado.
- b) El carpintero- el mueble - el Estado- un gatito.
- ☒ El vendedor de cueros-el zapatero- el empresario- María que se compra zapatos nuevos.

3. La palabra planificación de gastos se entiende cómo:

- a) Todo el dinero que tenemos.
- ☒ Administrar el dinero que tenemos para poder gastar en lo que queramos en un tiempo determinado.
- c) El dinero que podemos gastar sin límite.

4. La importancia del presupuesto en nuestra vida se entiende cómo:

- ☒ Ayudar a planificar nuestros ingresos y gastos del dinero que tenemos.
- b) Ayudar a gastar de manera consciente.
- c) Mostrar sólo cuánto dinero ganamos.

Cumplen distintos roles económicos, se organizan y producen bienes y servicios mediante el uso del dinero.

5. Los impuestos sirven para:

- ☒ a) Construir colegios, hospitales, carreteras, etc.; para el bienestar de la población.
- b) Que las autoridades guarden ese dinero y no lo utilicen.
- c) Gastarlo en cosas innecesarias.

6. El dinero se entiende en la sociedad actual como:

- ☒ a) Un medio aceptado en la economía para la compra de productos.
- b) Un elemento necesario para gastar.
- c) Monedas de color plomo que nos ayudan a comprar algunas cosas.

7. La importancia de recibir boletas de venta:

- ☒ a) Nos permite realizar reclamos del producto comprado, así mismo garantiza que el impuesto llegue al estado y este pueda hacer mas obras.
- b) Para ganar concursos de recaudación de boletas en los colegios.
- c) No tiene importancia pedir boleta ya que es un papel más que causa basura.

8. Los bienes o servicios públicos benefician a:

- ☒ a) Los todos los ciudadanos.
- b) Las empresas privadas.
- c) Los ciudadanos que pagan impuestos.

Argumenta la importancia del ahorro y de la inversión de recursos, así como de la cultura de pago de las deudas contraídas.

9. El ahorro permite:

- a) Poder comprarme lo que quiero sin pedirle a mis papas que ellos me compren.
- b) Poder invertir en algo que quiera y sea de beneficio propio (estudiar).
- ☒ c) Tener un dinero guardado y me sirva en el momento que tenga una emergencia.

10. Una meta de ahorro posibilita:

- a) Que las personas puedan gastar cuanto quieran.
- b) Querer pagar deudas.
- ☒ c) Querer alcanzar una meta importante para nosotros y que no nos generem mucho gasto.

11. Una deuda es:

- a) Cuando nos prestamos algo (objeto o dinero) pero que no es necesario devolver.
- ☒ b) Cuando nos prestamos (objeto o dinero) pero tenemos la obligación de devolver según prometimos.
- c) Cuando gastamos nuestro propio dinero en lo que mas nos gusta.

12. Una persona podría endeudarse en el caso:

- a) Quiere comprarse un bien que no necesita.
- b) Tiene desinterés en administrar su dinero.
- ☒ c) Necesita con urgencia y su dinero ahorrado no le alcanza.

Representa de diversas maneras cómo influye la publicidad en sus decisiones de consumo.

13. Las características de un consumidor responsable son:

- ☒ a) Consume lo necesario, compra productos reciclables, analiza lo que más le conviene al momento de comprar.
- b) Consume bienes en exceso, no analiza que producto le conviene, se deja llevar por la publicidad.
- c) Se deja llevar por las ofertas, compra productos ecológicos, compra productos que no necesita.

14. La meta familiar es comprar un terreno y tus papás se están esforzando para ahorrar. Si tu logras ahorrar dinero ¿qué te gustaría hacer con el dinero que ahorraste?

- ☒ a) Ayudar en el ahorro familiar.
- b) Comprarme algo que me gusta.
- c) Le daría a mi mamá para los gastos de la familia.

15. La profesora pidió la cuota de 5 soles por el día de la madre, pero en la entrada del colegio a Juan le ofrecen un juguete de colección que es el que más le gusta. Marca la opción que más le conviene.

- ☒ a) Pagar la cuota y en la salida pedir a su mamá que le compre el juguete.
- b) Mentir que el dinero se perdió y comprarse el juguete.
- c) Prestarse de su mejor amigo para la cuota y comprarse el juguete.

16. ¿Cómo crees que podamos evitar que la publicidad influya en nuestras decisiones de compra?

- ☒ a) Analizar las ventajas, desventajas del producto y si es necesario comprarlo.
- b) Cambiar de canal cada vez que me aparezca la publicidad.
- c) No dejándome llevar por la marca del producto.

17. Si recibes 3 soles de propina en el recreo y gastaste 2 soles en tu refrigerio, te queda 1 sol para el pasaje. Al momento de salir del colegio te ofrecen una promoción de colección de 2 figuritas por 0.60 céntimos ¿te lo comprarías?

- a) Si, porque me puedo prestar dinero de mi compañero o de otra persona.
- ☒ b) No, porque no tendría para el pasaje.
- c) No, porque mis papas me enojarían.

Argumenta la importancia de conocer los derechos del consumidor

18. El guardar los ahorros es más seguro en:

- a) Alcancía.
- ☒ b) El banco.
- c) Bajo el colchón.

19. Lee la siguiente situación:

Pedro llamo a la empresa de donde compro su play station a reclamar que su play está roto desde el momento que lo saco del empaque. La empresa le responde que le mande una evidencia de que el producto que se le envió lo recibió roto o dañado. Pedro les envió un video en donde esta abriendo el paquete y se ve claramente que su producto esta roto. La empresa hace el recojo y el envío de un producto nuevo.

¿Qué derecho del consumidor respalda a Pedro?

- a) Derecho a la información.
- b) Derecho a ser compensado.
- ☒ c) Derecho a la reposición de un producto.

20. Felipe se inscribió en la academia de futbol "El Golazo", el profesor les pide que se compren su uniforme deportivo de una tienda en especifico llamado "Huellitas" en la cual el costo es mas elevado que en otras tiendas. Felipe pregunta si se puede comprar de otra tienda, pero el profesor les dice que si se compran de otras tiendas no les dejara ingresar al estadio.

¿Qué derecho no se le está respetando a Felipe?

- a) Derecho a la información.
- b) Derecho al trato justo.
- ☒ c) Derecho a elegir.

Elabora un plan de ahorro y explica cómo el uso del dinero afecta positiva o negativamente a las personas y a las familias.

21. Los datos que necesitas para realizar una planificación (presupuesto) son:

- ☒ a) Ingresos, egresos, gastos, ahorros totales.
- b) Ingresos, ingresos totales, gastos fijos, gastos eventuales, ahorro.
- c) Ingresos, gastos, presupuesto.

22. Realizar un presupuesto sirve para:

- a) Saber cuánto dinero gastamos en el mes.
- b) Saber cuánto de dinero ingresa a nuestra familia.
- ☒ c) Conocer nuestros ingresos y gastos que realizamos en el mes y así poder planificar un ahorro.

23. De las siguientes alternativas marca la respuesta correcta:

Una persona puede ahorrar:

- a) Guardando el dinero que le sobra después de pagar una deuda
- ☒ b) Separando una cantidad de dinero que recibió de sus propinas y el restante lo utiliza en lo que necesita.
- c) Planificando que sobrara un monto de dinero, pero al comprar, gasta todo lo que tenía.

24. Marca la alternativa que más se acerca a un buen presupuesto al momento de ir de compras en familia.

- ☒ a) Revisamos todo aquello que nos falta en casa y de acuerdo con nuestras necesidades y organizamos el presupuesto.
- b) Salimos y compramos lo que creemos que nos falta en casa sin realizar un presupuesto.
- c) Preferimos comprar productos de temporada a precios bajos por más que no lo necesitemos.

ANEXO 09 EVIDENCIAS FOTOGRAFICAS

En el centro de la I.E mixta de aplicación Fortunato L Herrera



Antes de entrar al salón de 5to grado de primaria



Aplicación del pretest a los estudiantes



Orientaciones de la prueba de aplicación del pretest con los estudiantes



Aplicación de sesiones sobre la importancia del ahorro

Aplicación de sesiones sobre: “La importancia del ahorro”



Aplicación de sesiones sobre: “El impuesto y su importancia”



Aplicación de clases sobre el tema: “Planificamos Nuestros Gastos”



Desarrollo de actividades sobre: “La inclusión financiera”



Aplicación del pos-test



Orientaciones de la prueba de pos-test a los estudiantes

