



**FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN Y HUMANIDADES
MAESTRÍA EN EDUCACIÓN CON MENCIÓN EN GESTIÓN EDUCATIVA**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN DIRECTIVOS Y
DOCENTES PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE
DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS EN LA INSTITUCIÓN
EDUCATIVA PÚBLICA TENIENTE MANUEL
CLAVERO MUGA PUNCHANA 2022**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN EDUCACIÓN
CON MENCIÓN EN GESTIÓN EDUCATIVA**

**PRESENTADO POR: MAIJA PETTERMAN MACEDO
VICTOR RAUL ARAUJO PANAIFO**

ASESOR: LIC. EDC. WALTER LUIS CHUCOS CALIXTO, DR.

IQUITOS, PERÚ

2024



**FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN Y HUMANIDADES
MAESTRÍA EN EDUCACIÓN CON MENCIÓN EN GESTIÓN EDUCATIVA**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN DIRECTIVOS Y
DOCENTES PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE
DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS EN LA INSTITUCIÓN
EDUCATIVA PÚBLICA TENIENTE MANUEL
CLAVERO MUGA PUNCHANA 2022**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN EDUCACIÓN
CON MENCIÓN EN GESTIÓN EDUCATIVA**

**PRESENTADO POR: MAIJA PETTERMAN MACEDO
VICTOR RAUL ARAUJO PANAIFO**

ASESOR: LIC. EDUC. WALTER LUIS CHUCOS CALIXTO, DR.

IQUITOS, PERÚ

2024



UNAP

Escuela de Postgrado
"Oficina de Asuntos
Académicos"



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
N°022-2024-OAA-EPG-UNAP**

En Iquitos en la Escuela de Postgrado (EPG) de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana (UNAP) a los trece días del mes de febrero de 2024 a las 11:00 a.m, se dió inicio a la sustentación del Trabajo de Investigación denominada "PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN DIRECTIVOS Y DOCENTES PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PÚBLICA TENIENTE MANUEL CLAVERO MUGA PUNCHANA 2022 ", aprobado con Resolución Directoral N°0223-2024-EPG-UNAP, presentado por los egresados MAIJA PETERMAN MACEDO y VÍCTOR RAÚL ARAUJO PANAIFO, para optar el Grado Académico de Maestro en Educación con Mención en Gestión Educativa, que otorga la UNAP de acuerdo a la Ley Universitaria 30220 y el Estatuto de la UNAP.

El jurado calificador designado mediante Resolución Directoral N°1616-2023-EPG-UNAP, esta conformado por los profesionales siguientes:

- Lic. Educ. Luis Nilo Zambrano Peña, Mgr. (Presidente)
- Lic. Educ. Rafael Flores Saavedra, Mgr. (Miembro)
- Lic. Educ. Margarita Genoveva Reyes Muñoz, Mgr. (Miembro)

Después de haber escuchado la sustentación y luego de formuladas las preguntas, éstas fueron respondidas: satisfactoriamente

Finalizado la evaluación; se invitó al público presente y a los sustentantes abandonar el recinto; y, luego de una amplia deliberación por parte del jurado, se llegó al resultado siguiente:

La sustentación pública y del trabajo de investigación ha sido: aprobada con calificación Buena.

A continuación, el Presidente del Jurado da por concluida la sustentación, siendo las 13:30 del trece de febrero de 2024; con lo cual, se le declara a los sustentantes aptos, para recibir Grado Académico de Maestro en Educación con Mención en Gestión Educativa.

Lic. Educ. Luis Nilo Zambrano Peña, Mgr.
Presidente

Lic. Educ. Rafael Flores Saavedra, Mgr.
Miembro

Lic. Educ. Margarita Genoveva Reyes Muñoz, Mgr.
Miembro

Lic. Educ. Walter Luis Chucos Calixto, Dr.
Asesor

Seamos la Universidad licenciada más importante de la Amazonía del Perú rumbo a la acreditación

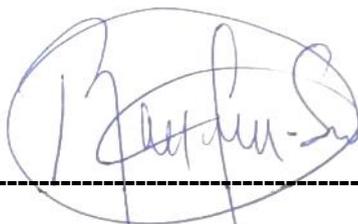
Calle Los Rosales cuadra 5 en San Juan Bautista, Maynas, Perú
Teléfono: (5195) 281101 Correo electrónico: postgrado@unapquitos.edu.pe www.unapquitos.edu.pe



TRABAJO DE INVESTIGACIÓN APROBADA EN SUSTENTACIÓN PÚBLICA EL 13 DE FEBRERO DE 2024 EN LA ESCUELA DE POSTGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONIA PERUANA, EN LA CIUDAD DE IQUITOS-PERÚ



**LIC. EDUC. LUIS NILO ZAMBRANO PEÑA, MGR.
PRESIDENTE**



**LIC. EDUC. RAFAEL FLORES SAAVEDRA, MGR.
MIEMBRO**



**LIC. EDUC. MARGARITA GENOVEVA REYES MUÑOZ, MGR.
MIEMBRO**



**LIC. EDUC. WALTER LUIS CHUCOS CALIXTO, DR.
ASESOR**

NOMBRE DEL TRABAJO

EPG_MAESTRÍA_TRAB DE INV_PETTER
MAN MACEDO_ARAUJO PANAI FO.pdf

AUTOR

PETTERMAN MACEDO / ARAUJO PANAI
FO

RECuento DE PALABRAS

8110 Words

RECuento DE CARACTERES

45501 Characters

RECuento DE PÁGINAS

31 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

359.5KB

FECHA DE ENTREGA

Oct 3, 2023 12:49 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Oct 3, 2023 12:49 PM GMT-5

● **16% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base

- 13% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 12% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Cross

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

La presente tesis le dedico a Dios por darme la fortaleza a pesar de mi delicado estado de salud, que me permite seguir avanzando en mi desempeño profesional para lograr mis objetivos y metas.

MAIJA PETTERMAN MACEDO

La presente tesis lo dedico a mi esposa profesora: Maija Petterman Macedo, compañera en este trabajo de investigación, a pesar de su delicado estado de salud, trabajamos codo a codo para que los resultados sean exitosos.

VICTOR RAUL ARAUJO PANAIFO

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a los señores directivos y docentes de la Institución Educativa Teniente Manuel Clavero Muga, del distrito de Punchana por haber participado en el Programa de Educación Financiera y a la vez nos brindaron las facilidades para desarrollar la investigación que nos permitió concluir con éxito.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

	Páginas
Carátula	i
Contracarátula	ii
Acta de sustentación	iii
Jurado	iv
Resultado del informe de similitud	v
Dedicatoria	vi
Agradecimiento	vii
Índice de contenidos	viii
Índice de tablas	ix
Índice de gráficos	x
Resumen	xi
Abstract	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO	5
1.1. Antecedentes	5
1.2. Bases teóricas	7
1.3. Definición de términos básicos	11
CAPÍTULO II. VARIABLES E HIPÓTESIS	14
2.1. Variables y su operacionalización	14
2.2. Formulación de la hipótesis	14
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA	16
3.1. Tipo y diseño de la investigación	16
3.2. Población y muestra	17
3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	17
3.4. Procedimientos de recolección de datos	17
3.5. Procesamiento y análisis de la información	18
3.6. Aspectos éticos	18
CAPÍTULO IV. RESULTADOS	19
CAPITULO V. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	28
CAPÍTULO VI. PROPUESTA	30
CAPITULO VII. CONCLUSIONES	32
CAPÍTULO VIII. RECOMENDACIONES	33
CAPÍTULO IX. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	34
ANEXOS	
1. Matriz de consistencia	
2. Tabla de operacionalización de variables	
3. Instrumentos de recolección de datos	
4. Informe de validez y confiabilidad	
5. Programa educativo	

ÍNDICE DE TABLAS

	Páginas	
Tabla N° 1	Efecto del programa de educación financiera para la gestión responsable de los recursos económicos en la I.E.P. Tte. Manuel Clavero Muga, Punchana 2022	19
Tabla N° 2	Efecto de la educación financiera en la comprensión de relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. I.E.P. Tte. Manuel Clavero Muga, Punchana 2022.	20
Tabla N° 3	Efecto de la educación financiera en la toma de decisiones económicas y financieras del sistema económico y financiero. I.E.P. Tte. Manuel Clavero Muga, Punchana 2022.	21
Tabla N° 4	Prueba de Kolmogórov-Smirnov antes y después de la gestión responsables de los recursos económicos y dimensiones en directivos y docentes 2022.	22
Tabla N° 5	Comparación de la gestión responsable de los recursos económicos antes y después de la aplicación del programa de educación financiera	23
Tabla N° 6	Comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero antes y después de la aplicación del programa de educación financiera	25
Tabla N° 7	Comparación de la toma de decisiones económicas y financieras antes y después de la aplicación del programa de educación financiera	26

ÍNDICE DE GRÁFICOS

		Páginas
Gráfico N° 1	Efecto del programa de educación financiera para la gestión responsable de los recursos económicos en la I.E.P. Tte. Manuel Clavero Muga, Punchana 2022	19
Gráfico N° 2	Efecto de la educación financiera en la comprensión de relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. I.E.P. Tte. Manuel Clavero Muga, Punchana 2022.	20
Gráfico N° 3	Efecto de la educación financiera en la toma de decisiones económicas y financieras del sistema económico y financiero. I.E.P. Tte. Manuel Clavero Muga, Punchana 2022.	21
Gráfico N° 4	Comparación de la gestión responsable de los recursos económicos antes y después de la aplicación del programa de educación financiera	24
Gráfico N° 5	Comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero antes y después de la aplicación del programa de educación financiera	25
Gráfico N° 6	Comparación de la toma de decisiones económicas y financieras antes y después de la aplicación del programa de educación financiera	27

RESUMEN

La investigación que se presenta tuvo como objetivo evaluar el efecto de la aplicación de un programa en educación financiera en la gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes en la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga del distrito de Punchana en el año 2022. Los hallazgos obtenidos sugieren que el programa educativo fue efectivo en varias dimensiones relacionadas con la gestión de recursos económicos y la comprensión del sistema económico y financiero. El diseño adoptado para la investigación fue de tipo evaluativo, de campo, univariado con grupo único. La población y muestra estuvo constituida por 58 participantes entre directivos y docentes. Se administró una prueba de evaluación de entrada y salida que fue validada por especialistas. El estudio concluye en que los promedios de gestión responsable de los recursos económicos antes de la aplicación del programa educación financiera es menor (11,76) que los promedios obtenidos después de la aplicación del programa (13,84), se observa que las desviaciones estándar son muy similares, que confirma que el programa de educación financiera fue eficaz al mejorar la gestión responsable de docentes y directivos de los recursos económicos de la institución.

Palabras clave: Programa educación financiera, gestión responsable, recursos económicos, directivos y docentes.

ABSTRACT

The research presented aimed to evaluate the effect of a financial education program on responsible management of economic resources in directors and teachers of the Teniente Manuel Clavero Muga Public Educational Institution in the Punchana district in 2022. The results suggest that the educational program was effective in several dimensions related to economic resource management and understanding of the economic and financial system. The research design adopted was evaluative, field-based, univariate with a single group. The population and sample consisted of 58 participants among directors and teachers. An entry and exit test were applied, which was validated by experts. The study concludes that the averages of responsible management of economic resources before the application of the financial education program is lower (11.76) than the averages obtained after the application of the program (13.84), the standard deviations are very similar, which confirms that the financial education program was effective in improving responsible management of economic resources in directors and teachers of the educational institution.

Keywords: Financial education program, responsible management, economic resources, directors and teachers.

INTRODUCCIÓN

Es un hecho conocido y natural que el mundo actual se desenvuelve en base de la economía, los países que mejor se desarrollan y van a la vanguardia en todo orden de cosas son los que mejor manejan sus sistemas económicos, y dentro de una política denominada de libre mercado, sin embargo estas al final de cuentas es solo un enunciado muy practicado por la élites gobernantes pero al final de cuentas son los grandes oligopolios quienes manejan la economía del mercado, y no permiten un libre desarrollo del mercado, es decir casi es inexistente una democracia económica.

En Perú, se observa una situación similar, donde una crisis de mercado se hace evidente debido a la influencia y actuación de poderosos grupos económicos. Estos grupos no solo dificultan, sino que también impiden el desarrollo a gran escala de los microempresarios. Además, están sujetos a un marco legal que no promueve dicho desarrollo, sino que más bien favorece la existencia de estas entidades en perjuicio de la mayoría de la población. Esta dinámica tiene un impacto directo en las instituciones educativas, especialmente en aquellas de carácter público. Estas instituciones dependen financieramente del estado, cuya capacidad está limitada por la escasez de recursos económicos. Dicha limitación restringe el funcionamiento normal de estas instituciones, impidiendo que cuenten con las condiciones mínimas necesarias para desarrollar y ofrecer los servicios educativos esenciales, especialmente en lo que respecta a la formación de niños y jóvenes en la educación básica regular.

A pesar de las limitaciones existentes, el Estado peruano asigna anualmente recursos económicos destinados al mantenimiento y mejora de la infraestructura de las instituciones educativas. Sin embargo, se sabe que en el país, y en particular en la región de Loreto, la gestión de estos fondos no siempre se realiza de manera adecuada y eficiente. Existen numerosas denuncias indicando que los directivos responsables no justifican correctamente los gastos realizados o, en algunos casos, reportan trabajos que no cumplen con los requisitos de la obra, muchos de los cuales quedan

inconclusos por falta de presupuesto o recursos económicos. Estas situaciones reflejan una deficiencia en el conocimiento sobre la gestión financiera y en la implementación de una administración responsable.

En la Institución Educativa Particular Teniente Manuel Clavero Muga, ubicada en el distrito de Punchana, Maynas, Loreto, se han observado los factores mencionados anteriormente, situación que se ha convertido en una constante. Esto plantea la necesidad de reflexionar sobre algunas cuestiones clave: ¿Es responsabilidad de los directivos tener conocimientos de economía? ¿Representa la falta de conocimiento en economía una irresponsabilidad por parte de ellos? ¿Reside el problema en la falta de atención adecuada hacia una administración económica eficiente y transparente, lo cual salvaguardaría la reputación personal y profesional de los directivos mediante una información correcta sobre la implementación de estos procesos?

El gestor debe presentar los resultados de manera numérica y objetiva, asegurándose de que estos sean compatibles con los requisitos de los organismos administrativos de la educación básica regular y de los integrantes de su comunidad educativa. Es esencial entender el impacto que tiene el rendimiento en la presentación de resultados para mejorar la posición de la institución educativa y en el contexto de gestión del nivel intermedio al cual pertenece. Esta comprensión fortalece al gestor y le proporciona la confianza necesaria para manejar eficientemente los recursos financieros, materiales y humanos, que son limitados. Solo así, la institución puede aspirar a obtener un presupuesto mayor. El gestor, por lo tanto, asume una responsabilidad crucial en la gestión adecuada de estos recursos limitados, tanto en su utilización efectiva como en su seguimiento y evaluación.

En este sentido, es crucial que el director o instructor de la institución educativa sea conocedor de los temas financieros y económicos. Por lo tanto, la propuesta de un programa educativo de educación financiera es crucial para cerrar la brecha existente de conocimientos limitados sobre estos temas para los que no han sido capacitados en el pregrado, y este programa, articulado con la conciencia de lo que debe ser una gestión responsable de estos

recursos, se convierte en la respuesta adecuada.

Del mismo modo sirve a los docentes porque ellos enseñan a sus estudiantes sobre la competencia manejo responsable de recursos económicos, el cual tendría un efecto significativo cuando los estudiantes desarrollen esta competencia de modo adecuado en las aulas.

El directivo y profesorado deben aprender a evaluar las condiciones económicas actuales, conocer los riesgos de clientes y proveedores, su origen, homologaciones y certificaciones, prácticas de actuación, etc., conocer el nivel de riesgo económico, financiero y estratégico asumido y cómo afectará a su organización, y disponer de previsiones de crecimiento de beneficios, ingresos y gastos que no pongan en duda su solidez.

Cuando se trata de la cuenta de resultados y el balance, un directivo o profesor debe, como mínimo, estar familiarizado con los puntos descritos anteriormente para que se le considere responsable. Son irresponsables si no incorporan estas ideas a su proceso de toma de decisiones estratégicas, porque al hacerlo ponen en peligro la estabilidad de la institución educativa, lo que en última instancia afecta los procesos educativos de estudiantes y a sus relaciones con los padres.

En tal sentido se tiene la necesidad de implementar un programa educativo que responda al cuestionamiento: ¿Cuál es el efecto del programa de educación financiera en directivos y profesores para mejorar la gestión responsable de los recursos económicos en la I.E.P Teniente Manuel Clavero Muga de Punchana?, y se formula como objetivo principal a lograr: Evaluar el efecto del programa de educación financiera en los directivos y profesores en la mejora de la gestión responsable de los recursos económicos en la misma institución.

Los resultados de este estudio indican que la implementación del programa ha llevado a una mejora significativa en la gestión responsable de los recursos

económicos en directivos y docentes. Estos hallazgos respaldan la relevancia de la educación, además, el uso de pruebas estadísticas, como la prueba chi-cuadrado, también la respalda. Es importante destacar que estos resultados se basan en un estudio específico y pueden no ser generalizables a otras poblaciones o contextos. Sin embargo, proporcionan evidencia sólida de los beneficios que reporta la educación financiera.

La investigación es pertinente para el campo de la educación porque sugiere que llevar a cabo capacitaciones con programas de educación financiera tienen efecto positivo en la gestión de los recursos económicos en las instituciones educativas. Las conclusiones de la investigación pueden ser utilizadas como base para decidir incorporar programas en educación financiera en el plan de estudios escolar y mejorar el entendimiento del funcionamiento de los sistemas económico y financieros.

Los resultados del estudio no pueden aplicarse a otros entornos porque sólo se llevaron a cabo en una escuela concreta.

Según la investigación, el programa aplicado mejora los conocimientos financieros de directivos e instructores de un determinado centro educativo, así como su capacidad para gestionar los recursos económicos de forma responsable. Estas conclusiones respaldan el valor de la educación financiera en las aulas y sientan una sólida plataforma para nuevos estudios y prácticas educativas relacionadas con la educación financiera.

Se presenta en los capítulos consiguientes, lo referente al marco teórico, hipótesis y variables estudiadas, así como la metodología aplicada, los análisis y discusión de los resultados, la propuesta como producto del estudio, conclusiones y recomendaciones. En los anexos se presentan la matriz de consistencia, tabla de operacionalización de la variable, el instrumento de recolección de datos, informe de la validez y confiabilidad y el programa con sus sesiones respectivas.

CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

Con el fin de desarrollar, implementar y evaluar estrategias pedagógicas efectivas para el desarrollo de habilidades financieras en alumnos desfavorecidos de la Comuna IV de Soacha, se realizó esta investigación en Bogotá, Colombia. Se utilizó un enfoque mixto que combinó la revisión de registros escolares, la consulta con docentes y directivos escolares, y la aplicación de encuestas a los estudiantes. A partir de los resultados obtenidos, se diseñó una estrategia pedagógica innovadora y efectiva que se adaptó a las necesidades y características de los estudiantes. A continuación, el plan se puso en práctica en el aula, y su éxito se evaluó examinando los resultados de la encuesta y valorando cómo había cambiado el comportamiento financiero de los alumnos. Cabe resaltar que los hallazgos revelaron incremento considerable en la comprensión y aplicación de conceptos financieros de los alumnos. Para concluir es pertinente resaltar que esta investigación proporciona una referencia para la implementación de estrategias de educación financiera efectivas en otras comunas de Soacha. (Villamil, L. 2023)

Un estudio de 2020, titulado "Análisis de la Gestión Responsable de Recursos Económicos en el Currículo Nacional de Educación Básica Regular", se centró en examinar esta habilidad específica. Utilizando un enfoque cualitativo, un paradigma hermenéutico y un diseño de revisión sistemática, el estudio analizó documentos a nivel nacional. Los participantes incluyeron a aquellos con acceso a estos documentos. Se usaron como herramientas un modelo de análisis de datos y entrevistas a expertos. Los hallazgos mostraron que la competencia en cuestión implica una gestión eficaz de recursos y habilidades financieras, así como una comprensión del sistema económico y financiero. Sin embargo, se determinó que la integración de educación financiera en el desarrollo de competencias es deficiente o inexistente, de acuerdo con los datos nacionales más recientes. Un experto sugiere que la mejora de los

resultados macroeconómicos actuales exige contratar y capacitar a instructores especializados en educación financiera y emprendimiento. (Cayturo, K. 2020)

Los resultados de un estudio realizado en 2020 en la Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP) indican que se llevó a cabo una investigación sobre cómo desarrollar la capacidad de administrar de manera responsable recursos económicos en la institución educativa. La finalidad fue examinar la percepción que el docente de segundo grado de secundaria en Ciencias Sociales, tiene sobre el proceso de planificación de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos, en cinco instituciones educativas públicas de Lima. El estudio se centró en analizar las perspectivas de los profesores de segundo grado de secundaria sobre el proceso de enseñar a los alumnos de estas instituciones a manejar responsablemente sus recursos económicos que la convierten en un reto, como la preparación inadecuada de los profesores en el tema y las limitaciones de tiempo, entre otros. Las sugerencias pretenden ayudar a los profesores a superar sus lagunas de conocimientos y competencias. (Chávez, F. 2020)

En el 2019 como resultado de la falta de educación financiera de los padres de IE Octavio Campos, se realizó una investigación centrada en las habilidades financieras necesarias porque muestran una comprensión mínima de los conceptos financieros fundamentales, como los presupuestos familiares, el ahorro, las inversiones y el crédito. Por ello, se ha considerado práctico crear un programa de educación financiera que ayude a mejorar la comprensión sobre este tema. El objetivo principal fue desarrollar un programa de educación financiera para ayudar a los padres de la IE Octavio Campos Otoleas con las finanzas del hogar. La investigación se llevó a cabo utilizando una metodología empírica que implicaba numerosas etapas y establecía una estrecha conexión con la realidad. Se utilizó la encuesta, el test y el balance familiar como método de recogida de datos que nos permita obtener las conclusiones del proyecto. No pueden tener una alta calidad de vida debido a su inadecuada condición económica y financiera, que se descubrió tras examinar la información que presentaron los padres. Tampoco

elaboran un presupuesto familiar y desconocen las áreas de presupuesto, ahorro, inversión y crédito. Se determinó que la situación financiera de los padres es deficiente; además, por falta de conocimientos sobre materia financiera; y por último, se determinó que carecen de capacidades para solventar la familia. (Yrigoin, K. y Chacon, O. 2019)

1.2 Bases teóricas

1.2.1 Programa educativo educación financiera

1.2.1.1 Concepción de programa educativo

Un programa educativo se define como un conjunto de actividades cuidadosamente planificadas que abarcan diversos aspectos de la educación. Estas actividades están dirigidas a alcanzar objetivos claramente definidos por la institución y se enfocan en implementar innovaciones, así como en cubrir ciertas carencias de conocimiento dentro del sistema educativo.

El carácter experimental del programa educativo, que se traduce en su transitoriedad, y el hecho de que conlleva la utilización de recursos en apoyo de demandas sociales y educativas que los justifican son sus características definitorias.

Un programa se describe como un conjunto de tareas y actividades debidamente ordenadas en relación con un tema determinado (un asunto que hay que tratar), con el fin de alcanzar los objetivos establecidos o planificados a tal efecto.

Un programa considera los elementos operativos de las acciones formativas: objetivos, fundamentación, actividades de formación, metodología, sistema de evaluación, etc.

1.2.1.2 Programa educativo educación financiera

La educación financiera es definida como el amplio bagaje de conocimientos, habilidades, y comportamientos que permiten administrar las finanzas

personales. (Priale, 2011). Comprender los procesos financieros ayuda a las personas a gestionar mejor su presupuesto personal y familiar.

En su Plan Nacional de Educación Financiera, el Banco de la Nación (2017) afirma que la cultura financiera se compone de los siguientes elementos:

- Conocimientos: Se refiere a ser consciente de los propios derechos y obligaciones, cómo funcionan los bienes y servicios financieros y dónde encontrar información.
- Habilidades: La capacidad de aplicar eficazmente los conocimientos y gestionar sus finanzas.
- Actitudes: Consiste en tener el deseo de hacer planes de futuro y la seguridad de que se tomarán decisiones acertadas porque se está familiarizado con el sistema financiero.
- Bienestar financiero: Es actuar de forma ética y en su propio interés en diversas situaciones relacionadas con sus finanzas personales.

Según Valencia (2018), tendemos a entender y reconocer conceptos económicos y financieros que son inherentes a los actos cotidianos que realizamos como consumidores, productores, etc. como personas que participan coactivamente en la economía. Lo cierto es que una sólida cultura financiera es necesaria para superar la ignorancia y los falsos estereotipos que debilitan y deterioran los vínculos interpersonales.

Hoy en día, tenemos acceso a una mayor variedad de servicios financieros, así como a demandas que pueden satisfacerse recurriendo a ellos, pero para utilizarlos eficazmente, debemos conocerlos a fondo. (Gómez, 2015)

Para Polania, Suaza, Arévalo y Gonzales (2016), tanto a nivel individual como social, las finanzas personales son esenciales, ya que constituyen el principal medio para alcanzar objetivos. A la hora de considerar préstamos para educación, compra de vivienda, préstamos de libre inversión e iniciativas empresariales, entre otras cosas, la técnica y la aplicación de estas herramientas ayudan a las personas proporcionándoles los criterios para hacer la mejor elección. Con el desarrollo multisectorial que impulsan medidas macroeconómicas como el PIB, también ayudan al país.

El programa educativo de educación financiera contará con un sílabo, estrategias, métodos, técnicas y procedimientos de enseñanza aprendizaje, y evaluación de los resultados, con los recursos y materiales suficientes además de personal profesional docente que desarrolle las capacidades de las dimensiones, que están sujetas a mejorar en las necesidades de los participantes para que logren mejorar capacidades para la gestión eficiente, eficaz y responsable de los recursos económicos de la institución educativa.

1.2.1.3 Administración responsable de los recursos económicos

El directivo o profesor obtiene la capacidad de administrar los recursos personales y familiares, si adopta una actitud informada y responsable al reconocer el rol que cumple los recursos económicos en la sociedad, las ofertas, demandas y los procesos financieros y económicos, esta concepción las debe aplicar en las instituciones educativas donde ejerceⁿ su labor como directivo o docente, de manera que pueda propiciarse a través del ejemplo la practicidad de dominar de manera responsable los recursos financieros que dispone la institución educativa.

La gestión financiera se refiere a las actividades llevadas a cabo dentro de una organización para generar buenos resultados e ingentes beneficios. Su propósito es asegurar el funcionamiento eficiente de la empresa, facilitar la toma de decisiones financieras y crear oportunidades de inversión.

La gestión financiera se encarga de distribuir el efectivo tanto para el activo circulante como para el inmovilizado. Puede encontrar la combinación óptima de opciones de financiación y crear una política de dividendos que se ajuste a las metas institucionales (Cfr. Stanley, Geoffrey, 2001).

La Resolución Ministerial N.º 159-2017-MINEDU, valora la gestión responsable de los recursos financieros, así como las capacidades de entender el funcionamiento del sistema económico y financiero, lo que implica identificar a los diferentes actores involucrados, analizar sus interacciones, entender el papel del Estado y tomar decisiones económicas y financieras, lo

que implica planificar el uso sostenible de los recursos económicos de acuerdo con las necesidades y capacidades disponibles. También implica ejercer sus derechos y obligaciones como consumidores informados y conocer los procesos de producción y consumo.

La dirección y los profesores de la institución educativa participan en esta investigación con el fin de obtener más experiencia en la materia. Los profesores deben enseñar estas habilidades a los alumnos. Como resultado, se espera que los alumnos sean capaces de: Gestionar adecuadamente sus recursos comprendiendo el valor del presupuesto familiar, el ahorro y el crédito. Comprender sus responsabilidades y derechos como consumidores financieros. Comprender la importancia de la cultura que rodea a las pensiones y los seguros. Adquirir conocimientos sobre la prevención del blanqueo de capitales. Posean la capacidad de impartir a sus alumnos los conocimientos aprendidos.

1.2.1-4 Dimensiones de la gestión responsable de recursos económicos

Los aspectos que se enmarcan dentro de la gestión del directivo se toman en consideración como dimensiones en la investigación.

Dimensión: Comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero

- Describe las interacciones entre las instituciones financieras y las organizaciones de cooperación internacional, que son los agentes del sistema.
- Esboza el funcionamiento de los bloques económicos, así como la función de las instituciones financieras nacionales.
- Describe la importancia del mercado y del comercio mundial.
- Define la política fiscal y monetaria de la nación y explica cómo el Estado regula y supervisa el sistema financiero nacional.

Dimensión: Toma de decisiones económicas y financieras

- Ofrece soluciones de uso prudente de los fondos financieros y económicos de la nación, teniendo en cuenta oportunidades y los riesgos que presenta el entorno económico mundial.
- Aplica normas que ayudan a tomar decisiones financieras y económicas sensatas y responsables a los consumidores.
- Adopta una postura firme contra las prácticas empresariales y financieras ilegales y poco éticas, así como contra las formas de producción y consumo que van en contra del medio ambiente y derechos humanos, incumplimiento de obligaciones fiscales y de decisiones financieras sin objetivos claros.

1.3 Definición de términos básicos

Gestión

La gestión se puede describir como un conjunto de procesos y empleados medidas para alcanzar un objetivo específico.

Gestión responsable

Con el fin de maximizar el valor global a largo plazo, la gestión responsable implica a quienes realizan la gestión o a quienes la exigen utilizando su influencia sobre las actividades en las que invierten, las entidades emisoras actuales o potenciales, los proveedores de servicios y otros grupos relacionados.

Finanzas

Es una rama de la economía que examina la adquisición y gestión del capital, o recursos financieros. Examina cómo se obtienen estos recursos, o se "financian", así como la forma en que se invierten y se ahorran de diversas maneras.

Programa educativo

Un programa educativo es un plan estructurado de actividades diseñado para lograr objetivos de aprendizaje específicos. Puede abarcar una variedad de

temas y niveles educativos, desde programas de educación infantil hasta programas de educación superior. Los programas educativos incluyen objetivos, contenido curricular, metodologías de enseñanza, evaluaciones y recursos educativos.

Programa educativo financiero:

Un programa educativo financiero es un plan de estudios o conjunto de actividades diseñado para enseñar a las personas sobre temas relacionados con las finanzas personales, la gestión de dinero y la toma de decisiones financieras. Estos programas educativos pueden abordar temas como presupuesto, ahorro, inversión, deuda, planificación para la jubilación, entre otros, mejorar la alfabetización financiera y capacitar personas para tomar decisiones financieras más informadas y responsables.

Recursos

Sirven como herramientas para alcanzar un objetivo, que en el contexto de la economía es la satisfacción de una necesidad. En otros términos, un recurso es cualquier componente utilizado para lograr un objetivo concreto.

Recursos económicos

Son los medios tangibles o intangibles que posibilitan realizar actividades productivas y comerciales de una empresa o institución, mediante diversas operaciones económicas, comerciales o industriales que se llevan a cabo en el seno de las organizaciones necesitan de estos recursos.

Sistema económico:

Es la organización de una sociedad que determina cómo se producen, distribuyen y consumen los recursos para satisfacer las necesidades de la población. Los sistemas económicos pueden variar desde economías de mercado, donde las decisiones son tomadas principalmente por individuos y empresas, hasta economías planificadas, donde el Estado controla la mayoría de las decisiones económicas.

Sistema financiero:

Es un conjunto de instituciones, mercados y normas que facilitan la circulación del dinero y que los individuos que disponen de efectivo extra ayuden a los que necesitan financiación. Incluye instituciones como bancos, bolsas y compañías de seguros, entre otras, y contribuye significativamente a la distribución eficaz de los recursos financieros dentro de una economía.

Toma de decisiones económicas:

El proceso mediante el cual las personas, las empresas y las organizaciones seleccionan entre varias opciones para asignar recursos limitados en la actividad económica se denomina toma de decisiones económicas. Esto implica tener en cuenta elementos como los costes, las recompensas, los riesgos y los objetivos económicos.

Toma de decisiones financieras:

Es la asignación pensada de recursos financieros, como el dinero y los activos financieros, incluye la inversión, la financiación, el ahorro, el gasto y la gestión del riesgo financiero. El objetivo de las decisiones financieras es mejorar la situación financiera de una persona, una empresa o una organización.

CAPÍTULO II. VARIABLES E HIPÓTESIS

2.1 Variables y su operacionalización

Variable independiente: Programa de educación financiera

Con el objetivo de ayudar a los directivos y profesores del I.E.P. Teniente Manuel Clavero Muga a reflexionar sobre la gestión de las finanzas para que puedan llevar a cabo una gestión responsable de forma eficaz, el programa de educación financiera pretende realizar una aportación útil a la comunidad educativa. El programa incluye un temario, doce sesiones de aprendizaje centradas en temas relacionados con las dimensiones, que se llevarán a cabo a través de e-learning. El programa educativo no está operacionalizado porque no se puede medir, ya que la variable independiente del estudio está manipulada.

Variable dependiente: Gestión responsable de los recursos económicos

Es el nivel de logro alcanzado por los educadores y administradores de la institución educativa cuando realizan una gestión de manera suficiente y responsable, tomando en cuenta las disposiciones legales y acuerdos establecidos en todos los procesos desde la planeación, organización y evaluación de los recursos económicos con el fin de alcanzar los objetivos y metas institucionales, manejando exitosamente los componentes del sistema económico y financiero así como tomando decisiones adecuadas.

2.2. Formulación de la hipótesis

2.1.1 Hipótesis general

La aplicación del programa de educación financiera mejora significativamente la gestión responsable de los recursos económicos en directivos y docentes de la I.E.P Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022.

2.1.2 Hipótesis específicas

a) La aplicación del programa de educación financiera mejora significativamente la comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en directivos y docentes de la institución educativa.

b) La aplicación del programa de educación financiera mejora significativamente la toma de decisiones económicas y financieras en directivos y docentes de la institución educativa.

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de la investigación

3.1.1. Tipo de investigación

El estudio realizado en la I.E.P Teniente Manuel Clavero Muga de Punchana evaluó la eficacia del programa educativo de educación financiera en directivos y docentes después de su implementación con el objetivo de mejorar la gestión responsable de los recursos económicos. Por lo que el tipo de investigación fue evaluativa. (Hurtado de Barrera, 2015)

3.1.2. Diseño de investigación

Dado que se realizaron múltiples mediciones tanto al principio como al final del programa, el diseño de la investigación fue evolutivo, (Hurtado de Barrera, J. 2015).

De acuerdo con Hurtado, J. (2015), el método de estudio utilizado fue la investigación de campo porque de ahí se obtuvieron los datos, ya que los datos se recogieron de fuentes reales, en este caso directivos y profesores inscritos en el programa.

El diseño es cuasiexperimental dado que sólo se utilizó un grupo, el programa fue la variable independiente que se modificó para examinar cómo afectaba a la variable dependiente (a través de la pre-test y el post-test).

El esquema del diseño fue el siguiente:

GE: 01	X	02
---------------	----------	-----------

Así:

GE: Grupo de experimento

X: Programa de educación financiera

01 Medición previa al grupo de experimento.

02 Medición posterior al grupo de experimento.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

(Rustom (2012, p. 11) una población es "el conjunto de personas que son objeto de nuestro interés o estudio". En otras palabras, es el grupo de individuos que son medibles y que comparten rasgos comunes; en este caso, se trataba de las 58 personas del I.E.P. Teniente Manuel Clavero Muga de Punchana.

3.2.2 Muestreo

Dado que se utilizaron grupos intactos, el estudio fue no probabilístico por conveniencia (Pimienta, 2000), lo que significa que no fue aleatorio. En este estudio, se utilizó un grupo intacto, que recibió el programa educativo.

3.2.3 Muestra

La muestra fueron los 58 directivos y docentes de la institución educativa, fue censal.

3.3 Técnicas e instrumentos

3.3.1 Técnicas de recolección de datos

El método fue la encuesta (Hurtado de Barrera, 2015).

3.3.2 Instrumentos de recolección de datos

Cuando se utilizó antes y después de la prueba, el test de rendimiento escrito sirvió para calibrar hasta qué punto el programa ayudaba a los directores y profesores a gestionar sus recursos financieros de forma responsable. A continuación, los resultados se utilizaron para los análisis correspondientes.

La fiabilidad de los instrumentos se evaluó mediante la prueba piloto después de que los instrumentos hubieran sido aprobados por el juicio de expertos o judiciales.

3.4 Procedimientos de recolección de datos

Se realizó una investigación metódica para lo cual, se obtuvo permiso de la institución, se coordinó con docentes y directivos, se diseñó instrumentos validados tras una prueba piloto, se evaluó la confiabilidad y se aplicaron pruebas de entrada y salida. Finalmente, los datos fueron sistematizados para obtener los resultados que se presentan en el capítulo respectivo.

3.5 Técnicas de procesamiento y análisis de los datos

3.5.1 Procesamiento de la información

Se utilizó una hoja de Excel como base de datos en el cual se registraron los resultados de las pruebas, luego se procesaron con el software estadístico SPSS versión 25.

3.5.2 Análisis de la información

Los datos fueron analizados mediante medidas de resumen numérico, como la media y la desviación típica. Esto sugiere que las variables y sus dimensiones previa y posterior de la aplicación del programa en directores y profesores no siguen una distribución normal. Además, los valores previos y posteriores del programa fueron menores a 0,05. Para probar las hipótesis, se aplicó la prueba no paramétrica de rangos con signo de Wilcoxon para muestras relacionadas. El resultado, con un valor estadístico de Rangos con signo de Wilcoxon igual a -6,506 y un valor de p igual a 0,000 para la hipótesis general, permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa con un nivel de significación del 5%, confirmando así la hipótesis general de la investigación.

3.6 Aspectos éticos

Se llevó a cabo de manera ética y responsable, sin poner en peligro al grupo de estudio ni afectar su entorno natural. Se respetaron rigurosamente los derechos de las personas involucradas en el estudio. Los investigadores actuaron con responsabilidad y ética en todas las etapas del proceso, garantizando un estudio sin ningún tipo de interferencia o impedimento.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

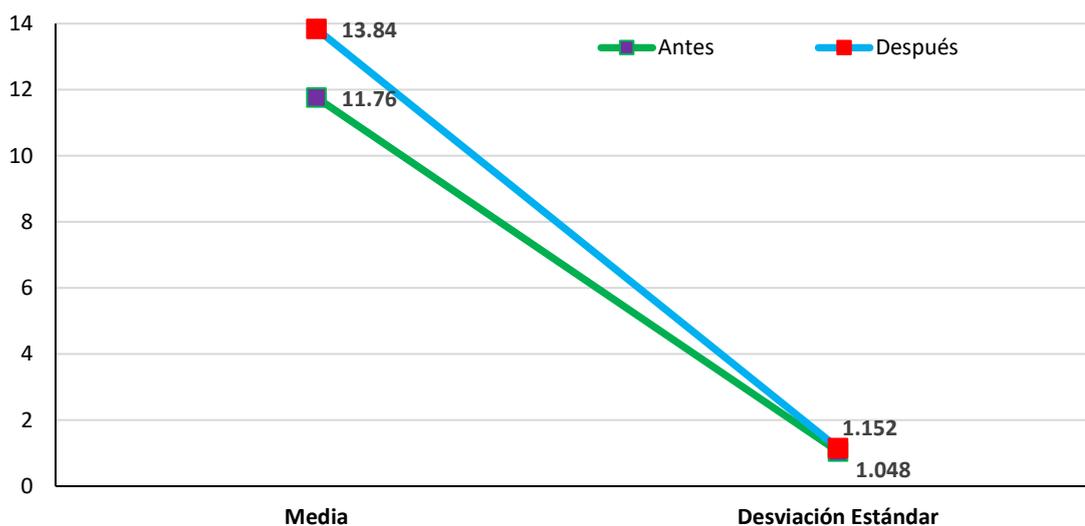
4.1. Según el objetivo general

Tabla N° 1. Efecto del programa de educación financiera para la gestión responsable de los recursos económicos en la I.E.P. Tte. Manuel Clavero Muga, Punchana 2022.

Variable	Educación Financiera	Nº	Media	Desviación estándar
Gestión responsable de los recursos económicos	Antes	58	11,76	1,048
	Después	58	13,84	1,152

Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

Gráfico N° 1. Efecto del programa de educación financiera para la gestión responsable de los recursos económicos en la I.E.P. Tte. Manuel Clavero Muga, Punchana 2022



Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

En la tabla y gráfico 1, se puede deducir que el programa educativo tuvo efecto en la mejora de la gestión responsable de los recursos financieros porque las medias de la gestión responsable de los recursos financieros previo y posterior a la implementación del programa educativo son inferiores a las medias y las desviaciones típicas son muy similares.

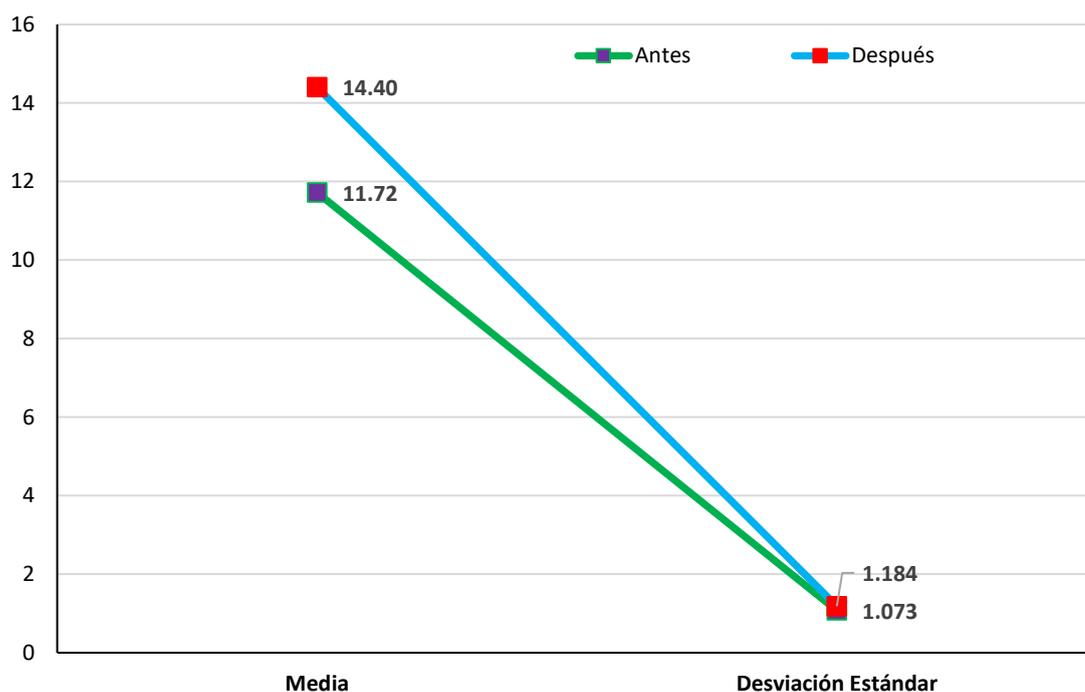
4.2. Según los objetivos específicos

Tabla N° 2. Efecto de la educación financiera en la comprensión de relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. I.E.P. Tte. Manuel Clavero Muga, Punchana 2022

Dimensión	Educación Financiera	Nº	Media	Desviación estándar
Comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero	Antes	58	11,72	1,073
	Después	58	14,40	1,184

Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

Gráfico N° 2. Efecto de la educación financiera en la comprensión de relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. I.E.P. Tte. Manuel Clavero Muga, Punchana 2022.



Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

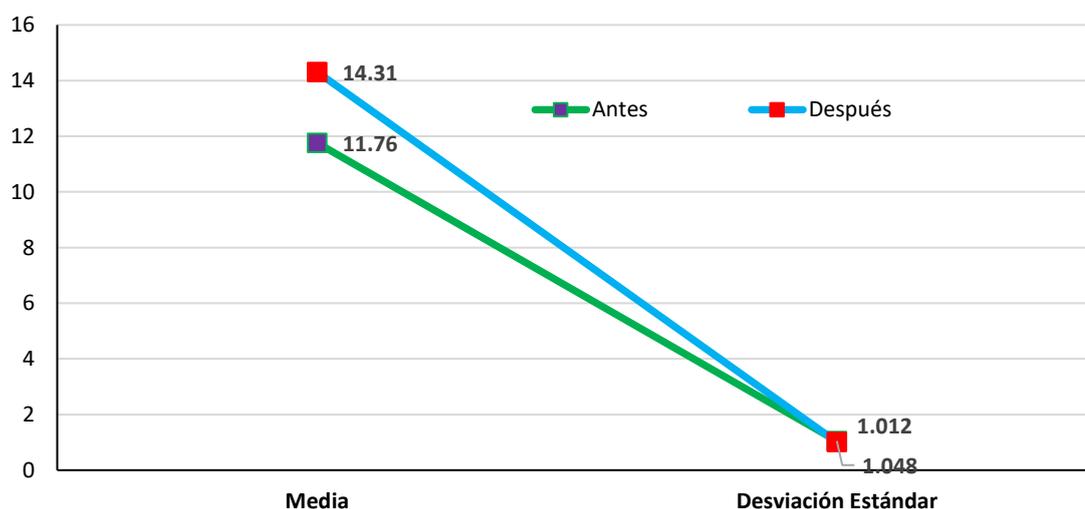
De la tabla y gráfico 2, tras la aplicación del programa de educación financiera, se deduce que el programa educativo logró mejorar los conocimientos en el ámbito de la comprensión de las relaciones entre los componentes del sistema económico financiero. La diferencia es poca, pero no así en las desviaciones típicas, que son bastante similares.

Tabla N° 3. Efecto de la educación financiera en la toma de decisiones económicas y financieras del sistema económico y financiero. I.E.P. Tte. Manuel Clavero Muga, Punchana 2022.

Variable	Educación Financiera	Nº	Media	Desviación estándar
Toma de decisiones económicas y financieras	Antes	58	11,76	1,048
	Después	58	14,31	1,012

Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

Gráfico N° 3. Efecto de la educación financiera en la toma de decisiones económicas y financieras del sistema económico y financiero. I.E.P. Tte. Manuel Clavero Muga, Punchana 2022.



Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

La tabla y gráfico 3, demuestra que las medias de la toma de decisiones financieras y económicas previo y posterior a la implementación del programa educativo de educación financiera son significativamente diferentes (11,76; 14,31), pero no en las desviaciones típicas, que son bastante similares, lo que permite concluir que el programa de educación financiera tuvo efecto en incrementar conocimientos sobre la toma de decisiones financieras y económicas.

4.3. Según las hipótesis de la investigación

Prueba de normalidad previo y posterior a la implementación del programa educativo de educación financiera en directivos y docentes 2022.

Cuando la muestra supera un tamaño de 50, como fue el caso con $n=58$ directivos y profesores, se empleó la prueba de Kolmogorov-Smirnov. Esta prueba de normalidad fue utilizada para validar las hipótesis planteadas, utilizando el valor "p" como un indicador de significancia, el cual verifica la representatividad del nivel de significación: Si el valor calculado de "p" es igual o mayor a 0,05, se concluye que los datos siguen una distribución normal. En cambio, si el valor calculado de "p" es menor que 0,05, se rechaza la hipótesis de normalidad.

Tabla N° 4. Prueba de Kolmogórov-Smirnov antes y después de la gestión responsables de los recursos económicos y dimensiones en directivos y docentes 2022.

Variable y Dimensiones	Kolmogórov-Smirnov			Distribución	
	Estadístico	g.l.	Sig.		
Gestión responsable de los recursos económicos.	Antes	0,281	58	0,000	Libre
	Después	0,226	58	0,000	Libre
Comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.	Antes	0,274	58	0,000	Libre
	Después	0,247	58	0,000	Libre
Toma de decisiones económicas y financieras.	Antes	0,281	58	0,000	Libre
	Después	0,252	58	0,000	Libre

Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

La Tabla 4 presenta los resultados de la prueba de normalidad según Kolmogórov-Smirnov para la variable gestión responsable de los recursos económicos y dimensiones: comprensión de las relaciones dentro del sistema económico y financiero, y toma de decisiones económicas y financieras. Los valores de significancia (p) para estas variables y dimensiones son inferiores a 0,05. Esto indica que tanto previo y posterior a la implementación del programa educación financiera en directivos y

docentes, los valores de estas variables y dimensiones no siguen una distribución normal. Por lo tanto, se optó por probar las hipótesis utilizando la prueba no paramétrica de Rangos de Wilcoxon para muestras relacionadas.

Hipótesis para medias relacionadas previo y posterior a la implementación del programa de educación financiera en directivos y docentes 2022

Hipótesis General:

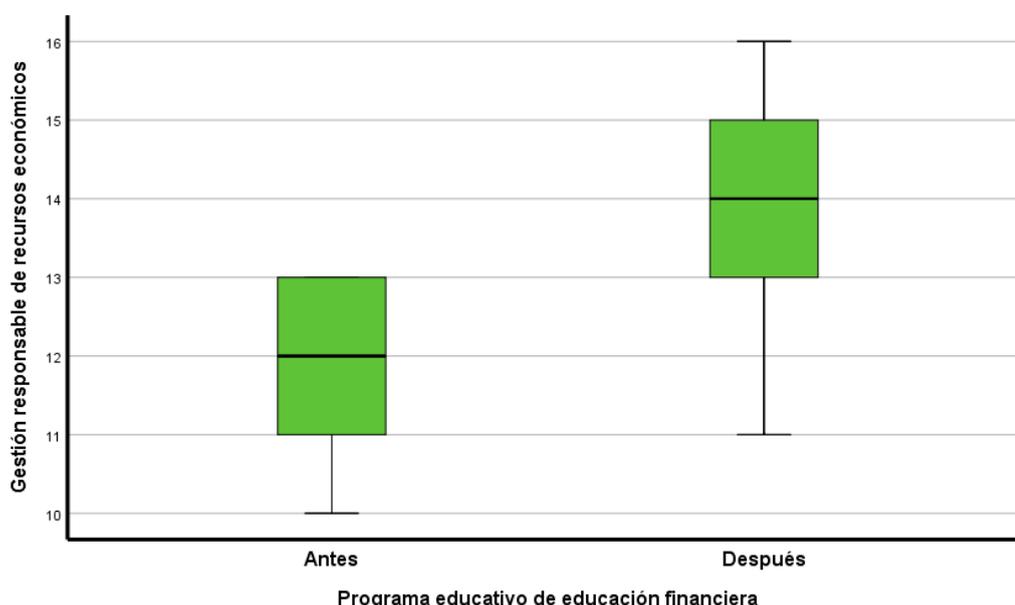
La aplicación del programa de educación financiera mejora significativamente la gestión responsable de los recursos económicos en directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022.

Tabla N° 5. Comparación de la gestión responsable de los recursos económicos antes y después de la aplicación del programa de educación financiera

Variable	Z _c	Sig. Asintótica (Bilateral)
Gestión responsable de los recursos económicos	-6,506	0,000

Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

Gráfico N° 4. Comparación de la gestión responsable de los recursos económicos antes y después de la aplicación del programa de educación financiera



Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

Hipótesis Estadística

$H_0: \mu_{\text{antes}} = \mu_{\text{después}}$

$H_a: \mu_{\text{antes}} < \mu_{\text{después}}$

$\alpha = 0,05$

Estadígrafo de prueba: Rangos con signo de Wilcoxon

Dado que la muestra es >25 ($n=58$) se utilizó la distribución normal (z)

$$Z_c = \frac{T - \mu_T}{\sigma_T} = -6,506$$

El valor estadístico del Rangos con Signo de Wilcoxon fue calculado como -6.506, y el p-valor obtenido fue igual a 0.000. Bajo un nivel de significancia del 5%, se deja de lado la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_a). Estos resultados respaldan la hipótesis general de la investigación, que afirma que la aplicación del programa de educación financiera conlleva una mejora significativa en la gestión responsable de los recursos económicos por parte de los directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga en 2022.

Hipótesis Específica 1:

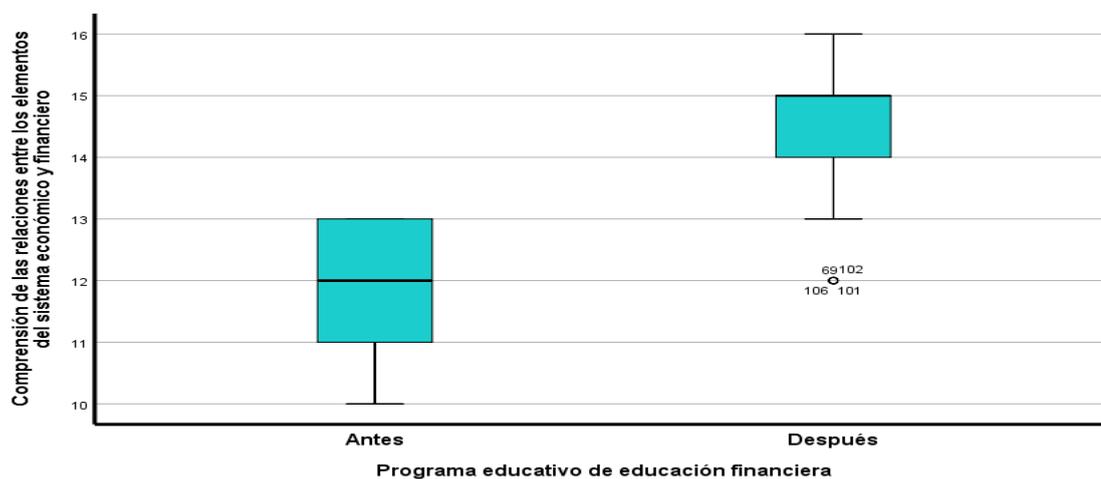
La aplicación del programa de educación financiera mejora significativamente la comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022

Tabla N° 6. Comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero antes y después de la aplicación del programa de educación financiera

Variable	Z _c	Sig. asintótica (Bilateral)
Comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero	-6,532	0,000

Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

Gráfico N° 5. Comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero antes y después de la aplicación del programa de educación financiera



Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

Hipótesis Estadística

H₀: $\mu_{\text{antes}} = \mu_{\text{después}}$

H_a: $\mu_{\text{antes}} < \mu_{\text{después}}$

$\alpha = 0,05$

Estadígrafo de prueba: Rangos con signo de Wilcoxon

Como la muestra fue mayor de 25 (n=58) se utilizó la distribución normal (z)

$$Z_c = \frac{T - \mu_T}{\sigma_T} = -6,532$$

El valor estadístico obtenido para la prueba de Rangos con Signo de Wilcoxon fue -6.532, con un p-valor de 0.000. Se aceptó la hipótesis nula (Ho) a un nivel de confianza del 7.5%, pero se rechazó la Ho y se aceptó la hipótesis alternativa (Ha) a un nivel de significancia del 5%. Estos resultados confirman la primera hipótesis específica de la investigación: "La aplicación del programa de educación financiera mejora significativamente la comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en directivos y docentes de la Institución Educativa Pública.

Hipótesis Específica 2:

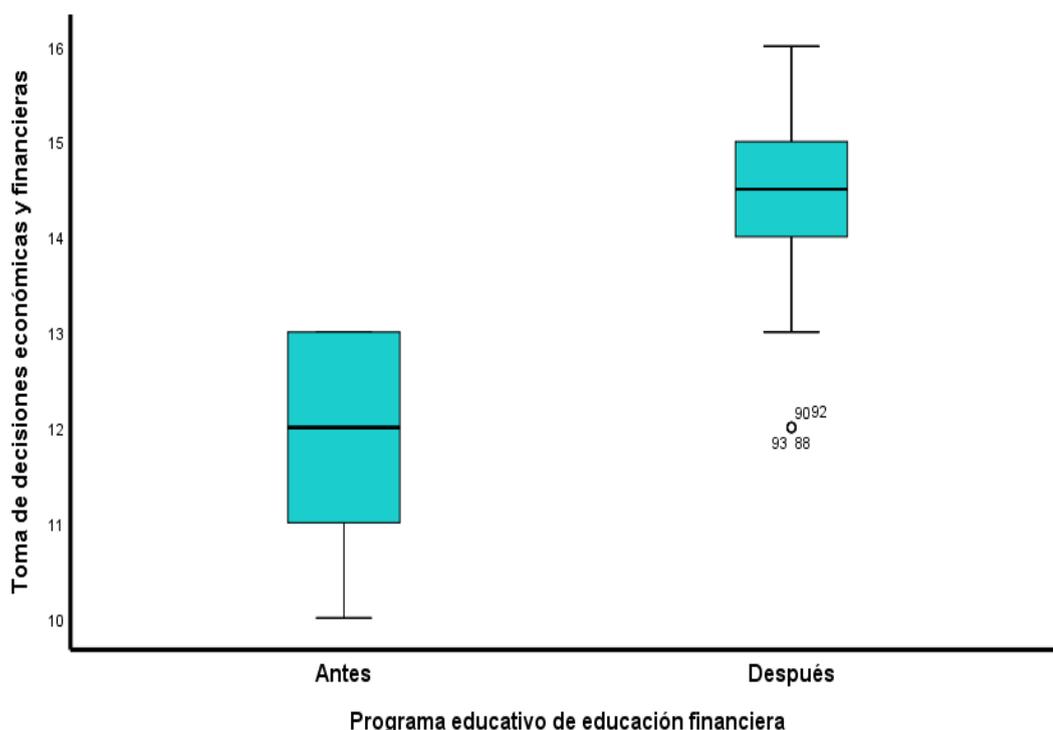
La aplicación del programa de educación financiera mejora significativamente la toma de decisiones económicas y financieras en directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022

Tabla N° 7. Comparación de la toma de decisiones económicas y financieras antes y después de la aplicación del programa de educación financiera

Dimensión	Z _c	Sig. Asintótica (Bilateral)
Toma de decisiones económicas y financieras	-6,555	0,000

Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

Gráfico N° 6. Comparación de la toma de decisiones económicas y financieras antes y después de la aplicación del programa de educación financiera



Fuente. Data de gestión responsable de recursos económicos en directivos y docentes

Hipótesis Estadística

H₀: $\mu_{\text{antes}} = \mu_{\text{después}}$

H_a: $\mu_{\text{antes}} < \mu_{\text{después}}$

$\alpha = 0,05$

Estadígrafo de prueba: Rangos con signo de Wilcoxon

siendo la muestra mayor de 25 (n=58) se utilizó la distribución normal (z)

$$Z_c = \frac{T - \mu_T}{\sigma_T} = -6,555$$

Valor estadístico Rangos con signo de Wilcoxon = - 6,555, p-valor = 0,000.

Rechazamos la H₀ y aceptamos la H_a a un nivel de significancia del 5%.

De lo anterior se demuestra la segunda hipótesis específica de la investigación “La aplicación del programa de educación financiera mejora significativamente la toma de decisiones económicas y financieras en directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022”

CAPÍTULO V. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

La investigación que se presenta tiene como objetivo evaluar el efecto de un programa de educación financiera en directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga del distrito de Punchana en el año 2022. Los resultados obtenidos sugieren que el programa educativo fue efectivo en varias dimensiones relacionadas con la gestión de recursos económicos y la comprensión del sistema económico y financiero.

En primer lugar, se observa que los promedios de la gestión responsable de los recursos económicos mejoraron significativamente después de la aplicación del programa educativo en comparación con el antes. Este hallazgo indica que el programa fue eficaz en mejorar la capacidad de los directivos y docentes para gestionar de manera responsable los recursos económicos de la institución educativa.

En segundo lugar, se encontró que el programa también tuvo un impacto positivo en la comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. Los participantes demostraron un mayor conocimiento en esta dimensión después de la aplicación del programa. Esta mejora en la comprensión es fundamental para tomar decisiones informadas en el ámbito económico y financiero.

Además, se analizó la toma de decisiones económicas y financieras, y se observó un aumento en el conocimiento de esta área después de la implementación del programa educativo. Los participantes mostraron una mayor capacidad para tomar decisiones relacionadas con asuntos económicos y financieros, lo cual es también un resultado positivo.

En cuanto al aporte científico de esta investigación, destaca la importancia de la educación financiera en el ámbito educativo. Los resultados respaldan que los programas de educación financiera tienen un impacto positivo en la gestión de recursos económicos y en la toma de decisiones económicas y financieras de los directivos y docentes. Esto sugiere que la implementación de programas similares en otras instituciones educativas podría ser beneficiosa. El uso de pruebas estadísticas, como la prueba de Kolmogórov-Smirnov y la prueba de Rangos con signo de Wilcoxon, agrega rigor metodológico al estudio.

En comparación con otras investigaciones en el campo de la educación financiera, este estudio se asemeja con lo de Villamil, L. (2023) quien resalta que los resultados de su investigación revelaron una mejora significativa en la comprensión y aplicación de conceptos financieros por parte de los participantes y proporciona una referencia para la implementación de estrategias de educación financiera efectivas. Este estudio y el de Villamil contribuyen al cuerpo de conocimiento al proporcionar evidencia empírica específica sobre los efectos de un programa en un entorno educativo. Los resultados respaldan la importancia de la educación financiera como una herramienta para mejorar la capacidad de toma de decisiones y la gestión de recursos en el ámbito educativo.

Sin embargo, es importante tener en cuenta las limitaciones de la investigación, debido a que la muestra se limitó a una institución educativa específica, lo que no permite la generalización de los resultados a otras escuelas o contextos diferentes, por lo que surge la necesidad de investigaciones adicionales en diferentes contextos educativos.

CAPÍTULO VI. PROPUESTA

Se presenta una propuesta de programa educativo financiero como producto de la investigación realizada:

Programa Educativo Financiero: "Gestión Responsable de Recursos Económicos"

1.Objetivo General:

Fortalecer la gestión responsable de los recursos económicos en directivos y docentes de las instituciones educativas de la región, mediante la aplicación del programa educativo en educación financiera.

2.Módulos del Programa:

Módulo 1: Fundamentos de Educación Financiera (Duración: 2 semanas)

- Temas:
 - Conceptos básicos de educación financiera.
 - Importancia de la gestión responsable de recursos económicos.
 - Herramientas financieras esenciales.

Módulo 2: Comprender el Sistema Económico y Financiero (Duración: 3 semanas)

- Temas:
 - Estructura del sistema económico y financiero.
 - Relaciones entre los elementos del sistema.
 - Funciones de las instituciones financieras.

Módulo 3: Toma de Decisiones Económicas y Financieras (Duración: 4 semanas)

- Temas:
 - Proceso de toma de decisiones financieras.
 - Evaluación de riesgos y oportunidades.
 - Planificación financiera personal y organizacional.

Módulo 4: Práctica y Aplicación (Duración: 2 semanas)

- Temas:
 - Casos de estudio y simulaciones.
 - Aplicación de conocimientos en situaciones reales.

- Evaluación de proyectos financieros.

3. Metodología de Enseñanza:

- Clases presenciales y/o virtuales.
- Material didáctico en línea.
- Discusiones en grupo y análisis de casos.
- Ejercicios prácticos y evaluaciones.

4. Evaluación:

- Evaluaciones periódicas al final de cada módulo.
- Participación en las discusiones y actividades grupales.
- Proyecto final de aplicación de conocimientos en la institución educativa.

5. Recursos Necesarios:

- Facilitadores con experiencia en educación financiera.
- Material didáctico en línea.
- Acceso a recursos financieros y económicos relevantes.
- Plataforma virtual de aprendizaje.

6. Seguimiento y Evaluación:

- Evaluación continua del progreso de los participantes.
- Encuestas de retroalimentación al final del programa.
- Análisis de datos para medir el impacto del programa en la gestión de recursos económicos.

7. Duración del Programa:

- 12 semanas.

Notas Importantes:

- El programa debe adaptarse a las necesidades específicas de las instituciones educativas públicas que decidan aplicarlo.
- Se recomienda la colaboración interdisciplinaria entre los docentes y directivos para fortalecer la gestión responsable de recursos económicos.
- La evaluación de la efectividad del programa debe incluir mediciones antes y después de su implementación, utilizando pruebas y análisis estadísticos adecuados para verificar la mejora en la gestión financiera.

CAPÍTULO VII. CONCLUSIONES

Se realiza en función de los objetivos e hipótesis:

1. Objetivos específicos:

a) El programa educativo fue eficaz al mejorar el conocimiento en la dimensión comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico financiero después de su aplicación, siendo notoria la diferencia, en el antes la media fue: 11,72 y en el después 14.40.

b) Que, los promedios de la toma de decisiones económicas y financieras antes de la aplicación del programa educación financiera es bastante menor que el promedio obtenido después (11,76; 14,31) lo que permite concluir que el programa educativo financiero fue eficaz al incrementar el conocimiento sobre la toma de decisiones económicas financieras.

2. Objetivo general:

Que los promedios de la gestión responsable de los recursos económicos antes de la aplicación del programa educación financiera es menor (11,76) que los promedios del después (13,84), las desviaciones estándar son muy similares, lo que confirma que el programa educativo de educación financiera fue eficaz al mejorar la gestión responsable de los recursos económicos en directivos y docentes de la institución educativa.

3. Hipótesis general de la investigación:

Que el valor estadístico rangos con signo de Wilcoxon es = - 6,506, p-valor = 0,000., por lo que se rechaza la H_0 y se acepta la H_a a un nivel de significancia del 5%., lo que permite demostrar la hipótesis general de la investigación: “La aplicación del programa de educación financiera mejora significativamente la gestión responsable de los recursos económicos en directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022”.

CAPÍTULO VIII. RECOMENDACIONES

1. Dado que se observó una mejora significativa en el conocimiento en la dimensión de comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico financiero después de la aplicación del programa educativo financiero, se recomienda que el programa continúe siendo implementado y se fortalezca en esta área. Para ello, se podría considerar la inclusión de módulos adicionales o actividades que profundicen en la comprensión de conceptos y relaciones económicas y financieras.
2. Considerando la eficacia del programa educativo al aumentar el conocimiento sobre la toma de decisiones económicas y financieras, se sugiere que se sigan ofreciendo oportunidades de aprendizaje y desarrollo en esta área al incluir ejercicios prácticos y situaciones de toma de decisiones económicas en situaciones reales.
3. Evaluar de manera regular el impacto del programa en la gestión de recursos económicos y considerar la retroalimentación de los participantes para realizar ajustes y mejoras necesarios en el contenido y la metodología del programa.
4. Fomentar la colaboración interdisciplinaria entre directivos y docentes para abordar de manera conjunta los desafíos relacionados con la gestión de recursos económicos en la institución educativa. Esto puede incluir la creación de equipos de trabajo interdisciplinarios que analicen y propongan soluciones a problemas financieros específicos.
5. Promover la difusión de buenas prácticas en la gestión de recursos económicos a través de la creación de espacios de intercambio y capacitación entre diferentes instituciones educativas. Esto puede ayudar a difundir el conocimiento y las experiencias exitosas en la gestión responsable de recursos económicos.

CAPÍTULO IX. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco de la Nación (2017). Plan Nacional de Educación Financiera. Perú. Recuperado de: <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Cayturo, K. (2020), Análisis de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” del Currículo Nacional de Educación Básica Regular. Propuesta Curricular. Tesis para obtener el grado académico de: Maestra en Administración de la Educación, Universidad César Vallejo Lima Perú.
- Chávez, F. (2020), Percepciones de los docentes sobre el proceso de programación curricular de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en cinco instituciones educativas estatales de Lima Metropolitana. Tesis para optar el grado académico de magíster en educación con mención en currículo. Pontificia Universidad Católica del Perú, Julio 2020
- Gómez, C. (2015). Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí (tesis de maestría). Universidad Autónoma de San Luis Potosí, México.
- Hurtado de Barrera, J. (2015). El proyecto de investigación, comprensión holística de la metodología y la investigación (8ta. Edición ed.). Caracas: Sypal
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista (2010). Metodología de la investigación. Recuperado de https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf
- Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N. & Gonzales, D. (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica (tesis de pregrado). Universidad EAN, Colombia.
- Stanley B., Block; Geoffrey A., Hirt (2001); “Fundamentos de Gerencia Financiera”; Ed. McGraw Hill; Bogotá – Colombia
- Yrigoin, K. y Chacon, O. (2019). Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la IE Octavio Campos Otoleas (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú). 2019
- Valencia, B. (2018). Economía y finanzas de manera concreta - ¿Qué es la cultura financiera? ¿Qué importancia tiene? Rankia, México. Recuperado de: <https://www.rankia.mx/blog/economia-y-finanzas-de-entorno-mexico/3951843-que-cultura-financiera-importancia-tiene>.
- Villamil, L. (2023) *Desarrollando habilidades financieras en estudiantes vulnerables de Soacha: Estrategias académicas efectivas*. Universidad Antonio Nariño Programa Maestría en Gerencia Financiera y Tributaria Ciencias Económicas y Administrativas Bogotá, Colombia 2023.

ANEXOS

Anexo N° 1. Matriz de consistencia

Título de la investigación	Pregunta de investigación	Objetivos de investigación	Hipótesis	Variables	Tipo de diseño de investigación	Población de estudio y procesamiento	Instrumentos de recolección
Programa de educación financiera en directivos y docentes para la gestión responsable de los recursos económicos en la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022	<p>General ¿Cuál es el efecto del programa de educación financiera en directivos y docentes para la gestión responsable de los recursos económicos en la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022?</p> <p>Específicos: a) ¿Cuál es el efecto de la comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en directivos y docentes para la gestión responsable de los recursos económicos en la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022?</p>	<p>General Evaluar el efecto del programa de educación financiera en directivos y docentes para la gestión responsable de los recursos económicos en la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022.</p> <p>Específicos: a) Determinar la eficacia de la comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en directivos y docentes para la gestión responsable de los recursos económicos en la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022.</p>	<p>Principal La aplicación del programa de educación financiera mejora significativamente la gestión responsable de los recursos económicos en directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022.</p> <p>Derivadas a) La aplicación del programa de educación financiera mejora significativamente la comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022.</p>	<p>Independiente Programa de educación financiera</p> <p>Dependiente: Gestión responsable de recursos económicos</p>	<p>Tipo de investigación Evaluativo</p> <p>Diseño: Cuasi experimental, de campo y longitudinal. GE: 01 X 02</p> <p>Dónde: GE: Grupo experimental X: Experimento 01: Observaciones al grupo experimental antes del experimento (Pre Test) 02: Observaciones al grupo experimental después del experimento (Post test)</p>	<p>Unidad de estudio: 3 directivos y 55 docentes de la I.E.</p> <p>Población (N): 58 entre directivos y docentes</p> <p>Muestra (n): 58</p> <p>La información será procesada con el programa SPSS ver 25</p>	<p>Prueba casuística de desempeño escrita sobre gestión responsable de los recursos económicos.</p> <p>Rúbrica</p>

Título de la investigación	Pregunta de investigación	Objetivos de investigación	Hipótesis	Variables	Tipo de diseño de investigación	Población de estudio y procesamiento	Instrumentos de recolección
	b) ¿Cuál es el efecto de la toma de decisiones económicas y financieras en directivos y docentes para la gestión responsable de los recursos económicos en la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022?	b) Determinar la eficacia de la toma de decisiones económicas y financieras en directivos y docentes para la gestión responsable de los recursos económicos en la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022.	b) La aplicación del programa de educación financiera mejora significativamente la toma de decisiones económicas y financieras en directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022.				

Anexo N° 2. Tabla de operacionalización de la variable

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems/Preguntas	Instrumentos	Fuente
Gestión responsable de recursos económicos	La gestión responsable económica de una institución educativa es el conjunto de procesos destinados a planificar, organizar y evaluar los recursos económicos para alcanzar los objetivos y metas planificadas de la forma más eficiente cumpliendo con todas las normas y acuerdos establecidos entre los integrantes de la comunidad educativa, las del gobierno por medio de las leyes vigentes y las normas establecidas por el Ministerio de Educación del	Es el nivel de logro alcanzado por los docentes y directivos de la institución educativa al realizar gestiones de manera adecuada y responsable teniendo en cuenta las disposiciones legales y acuerdos establecidos en todos los procesos desde la planificación, organización y evaluación de los recursos económicos con la finalidad de alcanzar los objetivos y metas institucionales, manejando con eficacia los elementos del sistema económico y financiero así como la toma de decisiones	Comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero	Explica las relaciones entre los agentes del sistema económico y financiero global (organismos financieros y organismos de cooperación internacional)	1.Funcionamiento del sistema económico mundial y nacional	Prueba casuística de desempeño escrita Rúbrica En inicio: 0 -10 En proceso: 11-14 Logro esperado: 15-17 Logro destacado: 18 - 20	Directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana 2022
				Describe la dinámica de los bloques económicos y el papel de los organismos financieros nacionales.	2.Productos y servicios financieros nacionales y locales. Manejo del dinero		
				Explica la importancia del mercado y el comercio internacional	4.El mercado: Oferta y demanda. 5.La cultura financiera en el Perú y la región. 6. El ahorro. 7. Crédito: tarjetas		
				Explica cómo el Estado cumple un rol regulador y supervisor dentro del sistema financiero nacional, y define la política fiscal y monetaria del país.	8. La SBS ventajas y desventajas.		
			Toma de decisiones económicas y financieras	Propone alternativas para el uso responsable de los recursos económicos y financieros del país teniendo en cuenta los riesgos y oportunidades que ofrece el contexto económico global.	9.El presupuesto equilibrado 10. Seguro: Beneficios		
				Utiliza las normas que protegen los derechos de los consumidores para tomar decisiones económicas y financieras informadas y responsables.	11.Derechos del consumidor financiero		

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems/Preguntas	Instrumentos	Fuente
	Perú.	adecuadas en favor de la institución educativa.		Sustenta una posición crítica ante prácticas económicas y financieras ilícitas e informales, y ante prácticas de producción y consumo que afectan el ambiente y los derechos humanos, así como ante el incumplimiento de responsabilidades tributarias y decisiones financieras que no tengan en cuenta un fin previsional.	12. Endeudamiento, capacidad de pago.		

Anexo N° 3. Instrumento de recolección de datos



Prueba de desempeño y rúbrica para evaluar la gestión responsable económica

Elaborado por: Autores de la investigación

Estimado colega, el presente instrumento denominado “Prueba casuística” tiene como propósito obtener información sobre la gestión responsable económica que se pudiera hacer en la institución educativa en base a conocimientos básicos de educación financiera. Por favor responda con sinceridad.

INSTRUCCIONES: Lee atentamente los casos planteados y responda las preguntas abiertamente:

Dimensión 1: Comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.

1. El sistema financiero

El sistema financiero está integrado por un conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo objetivo primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit. La función de intermediación es llevada a cabo por distintas instituciones que componen el sistema financiero.

¿Por qué el sistema financiero es tan importante en una economía?

2. Manejo del dinero

Juan y Mariana viven en una linda casa de su propiedad con sus hijos y tienen un automóvil que utilizan para ir a trabajar. Adicionalmente, poseen un departamento que están alquilando. La casa, el departamento y el auto conforman el patrimonio de Juan y Mariana. Con la renta que obtienen por el departamento pagan la educación de sus hijos. Este mes el inquilino les avisó que no podrá pagar el alquiler hasta el mes que viene, por lo que Juan y Mariana enfrentan serias dificultades para cancelar las cuotas de los colegios.

¿Puedes reconocer si el problema es económico o financiero? ¿Porqué?

3. Pedro tiene una librería y decidió comprar a sus proveedores una colección de libros policiales a un costo de \$60 cada uno, debiendo efectuar el pago en el momento que recibe la mercadería. Para promocionar su negocio Pedro decide vender cada uno de los libros en dos cuotas mensuales de \$50, cancelándose la primera cuota a los 30 días de efectuada la operación. Si bien económicamente en el momento de concretarse una venta se genera un resultado positivo de \$40, financieramente el flujo de fondos es negativo hasta cobrar la segunda cuota.

El problema es ¿económico o financiero? ¿Porqué?

4. Ahorro

Flor no entendía la importancia del ahorro, pues conforme recibía su sueldo, lo utilizaba para sus gastos fijos, y lo que quedaba, lo destinaba a algunos gustos como: joyería de fantasía, lentes, CDs, etc. Fue hasta que su mamá se enfermó, que tuvo que sustituir esas compras por el pago de consultas y medicamentos. Con la enfermedad de mi mamá dejé de comprar lo que en realidad no me hacía falta. Además de mis antojos, gastaba de más en mis salidas a discotecas, al cine, en comidas fuera de casa, en fin, en lo que se pudiera presentar los fines de semana, todo bajo el argumento de “para eso trabajo”. Fue en ese periodo, cuando pensaba en el ayer, en los días en que me sobraba dinero de mi sueldo. Aunque no era mucho, si lo suficiente para por lo menos guardar 300 soles. Las enfermedades no avisan, simplemente llegan, y si no estás preparada para enfrentarlas, te agarrarán sin un sol ahorrado. Es terrible”

¿Cuáles son los factores que impiden a Flor a iniciarse en el ahorro?

5. Tarjetas de crédito

La tarjeta de crédito brinda seguridad para no cargar efectivo y permite, ocasionalmente, hacer frente a situaciones que no pueden esperar a que juntemos la cantidad de dinero que necesitamos para comprar o pagar algún producto o servicio. Una forma de utilizarla a nuestro favor es conocer la fecha de corte y la fecha de pago, para así regresar el dinero prestado después de que se gastó, pero antes de la fecha de pago, de tal manera que no se generen intereses.

¿Qué diferencias encuentra entre fecha de corte y fecha de pago?

6. SBS Importancia

Tal es el caso de Nancy, que necesita un crédito para comprarse un departamento. Nancy, al igual que Carlos, investigó en la página web de la SBS y encontró que existen varias entidades financieras que ofrecen créditos hipotecarios para la compra de vivienda. Con esta información, Nancy escogió las cuatro entidades financieras que le cobran menos intereses, es decir, las cuatro entidades financieras con menores TCEA. De las cuatro opciones seleccionadas, Nancy escogió a la EDPYME 1 como la primera opción para pedir el préstamo, ya que es la entidad que actualmente le cobraría menos intereses por préstamo para la compra de su departamento. Nancy también utilizó los simuladores de crédito para conocer los cronogramas de pago y así poder evaluar si tuviese capacidad de pago de las cuotas mensuales del crédito hipotecario. La resolución SBS 8181-2012 en el artículo 16 señala: Información proporcionada a los usuarios de manera previa a la celebración de los contratos. Las empresas deberán brindar a los usuarios toda la información pertinente que estos soliciten de manera previa a la celebración de cualquier contrato. El otorgamiento de la información antes indicada involucra la entrega del formulario contractual cuando este sea requerido. Se entiende como "información previa a la celebración del contrato", a aquella que se otorga al usuario antes y durante el periodo que toma a este y a la empresa celebrarlo.

ENTIDAD	TCEA	CUOTA
EDPYME 1	11,23 %	S/. 2 581,61
Banco A	11,94 %	S/. 2 744,83
Financiera X	12,81 %	S/. 2 944,83
Banco C	12,96 %	S/. 2 979,31

¿Mencione que ventajas o desventajas encuentra en el funcionamiento de la SBS?

Dimensión 2: Toma de decisiones económicas y financieras

7. Presupuesto

A continuación, se mencionan algunos pasos para que pueda elaborar un presupuesto familiar:

PASO 1. Determina tus ingresos. En la sección Ingresos: Completa los ingresos de todas las personas que contribuyen con los gastos del hogar.

PASO 2. Determina tu meta de ahorro. En la sección Ahorro: Una vez que hayas pensado en tu meta de ahorro, debes separar parte de tu sueldo. Lo ideal es separar como mínimo el 10% de tus ingresos. De tus ahorros debes separar una parte para tu meta, y otra parte para imprevistos.

PASO 3. Determina tus gastos fijos. En la sección Gastos fijos: Incluye aquellos gastos que surgen regularmente (cada mes, cada tres meses, cada medio año o anualmente). Un vistazo a los recibos pagados te ayudará a contabilizar mejor los gastos fijos. Por ejemplo: luz, agua, alquiler, colegios, etc. En la fila de Presupuesto disponible: Deberás restar los GASTOS FIJOS y tu AHORRO del monto total de los INGRESOS para conocer tu presupuesto disponible.

PASO 4. Calcula tu presupuesto para gastos variables. En la sección Gastos Variables anota además en una libretita aquellos gastos que no llevan recibos o facturas, y luego inclúyelos en tu presupuesto. Por ejemplo: Comprar en una bodega, tomar un taxi, el pasaje de una combi, etc.

PASO 5. Determina el saldo. En la fila de Saldo puedes calcular el saldo mensual restando los gastos variables, del presupuesto disponible. Idealmente, el saldo debería ser positivo, ya que de esta forma puedes constituir otras reservas financieras (por ejemplo: para reparaciones o nuevas adquisiciones) si es negativo, tendrás que revisar los gastos variables para encontrar en dónde puedes ahorrar.
¿Falta algún paso? Si es así mencione y diga porqué

8. Seguro

Chela es una señora emprendedora que como muchos decidió poner su propio negocio, es así como con gran esfuerzo logró poner una cafetería. Al cabo del segundo año, Chela y su familia estaban contentos porque el negocio crecía y la clientela siempre expresaba su satisfacción con el servicio. Pero, lamentablemente, sufrió un robo que la dejó sin capital de trabajo y con un tremendo susto. “Cuando puse mi negocio con mucha ilusión, invertí todo lo que tenía y no pensé en los riesgos a los que estaba expuesta. Además, no tuve a alguien que me hablara sobre la importancia de los seguros. Con el robo que sufrí quedé muy nerviosa y perdí el dinero que empleaba para trabajar. Ahora que me he recuperado y estoy empezando de nuevo, esta vez he decidido asegurar mi negocio”

¿Es importante que Chela cuente con un seguro? ¿Porqué?

9. Capacidad de pago

Analiza la siguiente situación y reflexiona con tus compañeros: Gustavo trabaja como carpintero desde hace 10 años. Siempre le gustó la carpintería, desde chico arreglaba sillas, banquitos y puertas en su casa. Al terminar el colegio, entró a trabajar como ayudante en el taller de don Nicasio, un amigo de su abuelo que era un carpintero muy hábil y apreciado por sus vecinos. Con él, Gustavo aprendió el arte de trabajar la madera y, cuando don Nicasio se jubiló, Gustavo le compró su taller. Desde hace un tiempo, Gustavo quiere comprar maquinaria, pero la que necesita cuesta casi 10 000 soles. Entonces, acudió a una entidad financiera y pidió información para solicitar un crédito. Presentó todos los papeles que le solicitaron y, luego de esperar unos días la respuesta, le dijeron que no le podían prestar el monto que solicitó ya que su capacidad de pago solo le permitía pagar cuotas de un préstamo de hasta 6 000 soles y no de 10 000 soles. Gustavo se molestó mucho, pues piensa que no le quieren prestar lo que ha solicitado. “¿Y ahora, qué hago?”, se preguntó.

¿Qué le aconsejaría a Gustavo?

10. Endeudamiento

Jorge terminó el colegio hace 2 años y al poco tiempo empezó a trabajar en una fábrica. Su plan era estudiar mecánica automotriz, pero como su madre aún tiene que mantener a sus otros hermanos, pensó que era mejor trabajar para ayudarla y ahorrar para sus estudios. Al poco tiempo de estar trabajando, una empleada de una institución financiera le ofreció una tarjeta de crédito. Jorge pensó que era una buena idea, así podría invitar a salir a la chica que le gustaba, comprar algunas cosas que necesitaba y salir a comer con su madre y hermanos. Con la tarjeta en la mano, empezó a gastar más de lo que ganaba, y como hacía pagos muy pequeños de la deuda, esta empezó a crecer y crecer. Hoy debe casi 10 veces más de lo que gana al mes, y los intereses aumentan mucho este monto todos los meses. Se ha retrasado en los pagos mensuales que debía hacer y esto hizo que su deuda pase a cobranza judicial y le están llegando cartas a su casa donde le dicen que tiene plazo muy corto para pagar toda o casi toda la deuda. No puede dormir tranquilo, en el trabajo a veces comete errores porque está distraído y su mamá está muy asustada con las cartas y llamadas que le hacen a la casa. Jorge ahora piensa: "Mejor nunca hubiera aceptado esa tarjeta, nunca hubiera ido a ninguna institución financiera. Solo me han creado problemas que no sé cómo resolver".

Explique ¿Qué le pasó a Jorge con la tarjeta de crédito? ¿Qué crees que debió hacer para evitar esta situación?

11. Derechos del consumidor financiero

Mónica y Ricardo son recién casados; ella trabaja hace dos años como profesora en un instituto y Ricardo es ingeniero en una empresa constructora. Ellos han alquilado un pequeño departamento y han comprado con sus ahorros algunas cosas básicas. Ahora quieren equipar su hogar con lo que les falta. Ricardo quiere pedir un préstamo a la entidad financiera donde le pagan su sueldo, o sacar una tarjeta de crédito para comprar todo. Mónica piensa que deberían informarse bien antes de solicitar un crédito, pues sabe de algunas amigas que luego tuvieron problemas para pagar sus deudas. Ambos deciden preguntar los requisitos y condiciones de los créditos de consumo en algunas entidades financieras, buscar información en Internet y leer la página web de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) para conocer sus derechos y obligaciones como consumidores financieros. En la web encuentran el "Portal del Usuario" y dentro de la sección "Conoce tus derechos" encuentran una "Guía para el Usuario del Sistema Financiero", la cual informa que, a través de la transparencia de la información, la SBS busca mejorar el acceso del usuario y público en general al conocimiento sobre tasas de interés, comisiones, gastos y demás información relevante, con la finalidad de que estos puedan, de manera responsable, tomar decisiones informadas con relación a las operaciones y servicios que desean contratar y/o utilizar con las empresas. Mónica y Ricardo se han dado cuenta de que han venido actuando como usuarios poco informados. Por eso, antes de ir a una entidad financiera para solicitar un crédito, deciden buscar en el "Comparativo de productos del sistema financiero y de seguros" de la SBS (www.sbs.gob.pe/compara) la entidad financiera que cobraría menores intereses por un crédito de consumo.

¿Qué ha estado pasando con Mónica y Ricardo? ¿Crees que las personas se informan adecuadamente sobre las entidades financieras a las que recurren o de las que son usuarias?

12. Tributación

La tributación o pago de impuestos es el proceso que permite al Estado recibir aportes para realizar las funciones que le competen y que son un derecho de los ciudadanos. Los aportes que todo ciudadano y empresa está obligado a realizar se denominan impuestos y cada país determina el tipo y cantidad de impuestos que cada ciudadano y empresa debe pagar. En el Perú los impuestos se clasifican en: • Impuesto a la renta, que grava las rentas o los ingresos que provienen del trabajo de las personas o de la inversión de capital que realiza las empresas, o ambos. • Impuesto general a las ventas el cual se paga por la venta de cualquier producto o servicio • Impuesto selectivo al consumo, que se aplica a algunos bienes, por ejemplo, el impuesto a los cigarrillos. • Impuesto a las importaciones, que se paga por ingresar productos extranjeros en territorio peruano. • Otros impuestos. En este grupo se encuentran los impuestos que cada municipalidad aplica en su jurisdicción por ejemplo el impuesto predial que se aplica a los terrenos y edificaciones. La tributación se ha perfeccionado y sofisticado gracias a la incorporación de la tecnología. La recaudación de impuestos en el Perú está a cargo de la Superintendencia de Administración Tributaria (Sunat) la misma que, de acuerdo con las políticas monetarias y fiscales del país, determina el tipo y monto de los impuestos.

Según tus palabras, ¿Cómo se podría definir el término tributación?, luego analice cada tipo de impuesto e identifica cuáles son pagados por las personas y cuáles por las empresas.

Rúbrica para evaluar la prueba casuística de desempeño

Se presenta una rúbrica que permite llevar a cabo un reporte de la valoración de los casos. Dentro cada criterio aparece los niveles de desempeño deseados, que se tomarán en cuenta para valorar las respuestas.

Destacado	18-20
Suficiente	15-17
En proceso	11-14
Deficiente	0-10

Criterio de evaluación	ESCALA DE VALORACIÓN				PUNTOS
	Destacado 18-20	Suficiente 15-17	En proceso 11-14	Deficiente 0-10	
Suficiencia en la dimensión comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero	Demuestra amplio manejo de las capacidades de la dimensión comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero	Demuestra manejo encima del promedio de las capacidades de la dimensión de comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.	Demuestra algún manejo de las capacidades de la dimensión de comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.	No demuestra manejo de las capacidades de la dimensión de comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero	
Suficiencia en la dimensión toma de decisiones económicas y financieras	Demuestra amplio manejo de las capacidades de la dimensión toma de decisiones económicas y financieras	Demuestra manejo encima del promedio de las capacidades de la dimensión toma de decisiones económicas y financieras.	Demuestra algún manejo de las capacidades de la dimensión toma de decisiones económicas y financieras.	No demuestra manejo de las capacidades de la dimensión toma de decisiones económicas y financieras	

Anexo N° 4. Informe estadístico de validez y confiabilidad

La validez de los instrumentos se ha realizado por medio del método Delphi, o juicio de expertos. Los jueces o expertos fueron: Mgr. Luz Amías Tamani, Mgr. Jenny Noriega Sánchez y Mgr. Luis Nilo Zambrano Peña. Los resultados de la revisión que se muestran en la tabla de criterios han sobrepasado el mínimo 0.75 en el coeficiente de correlación para su aceptación.

Criterios de evaluación para determinar la validez de contenido del instrumento de recolección de datos a través del juicio de expertos

N°	EXPERTO	INSTRUMENTO		
		PRUEBA ESCRITA DE DESEMPEÑO		
		N° de Ítems	Calificación lograda	Total
1	Mgr. Luz Amías Tamani	12	46 de 50	92%
2	Mgr. Jenny Noriega Sánchez	12	40 de 50	80%
3	Mgr. Luis Nilo Zambrano Peña	12	40 de 50	80%
VALIDEZ TOTAL DEL INSTRUMENTO: 252/3 = 0.84%				

De acuerdo con la calificación dada por las jueces el instrumento obtuvo una validez de 0.84%, encontrándose dentro del parámetro del intervalo establecido considerada como validez alta.

CONFIABILIDAD DE LA PRUEBA DE DESEMPEÑO ESCRITA

En la confiabilidad interna (validez de constructo) para la prueba de desempeño escrita (casos) sobre la gestión responsable de los recursos económicos en directivos y docentes y sus dimensiones, se utilizó el índice Alfa de Cronbach, recomendado para medir la validez interna cuando el instrumento arroja como valor final una medición ordinal, teniendo como base una prueba piloto; los resultados obtenidos se muestran a continuación.

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum Vi}{Vt} \right]$$

Análisis de fiabilidad total del instrumento

Alfa de Cronbach	Nº de ítems
0.819	12

La confiabilidad interna (validez de constructo) del cuestionario que mide la gestión responsable de los recursos económicos, dio como resultado un índice de Alfa de Cronbach de 0,819 (**81,9%**), siendo este valor muy cercano a la unidad, entonces se trata de un instrumento fiable que permite hacer mediciones consistentes.

Análisis de fiabilidad de los ítems por dimensión

La fiabilidad o validez de constructo (fiabilidad interna) para las 3 dimensiones del instrumento, se llevó a cabo mediante el índice Alfa de Cronbach, puesto que también arrojan valor final de medición ordinal.

	Dimensión 1 Comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero	Dimensión 2 Toma de decisiones económicas y financieras
Alfa de Cronbach	0.809	0.813

La confiabilidad interna (validez de constructo) de las dos dimensiones de la prueba de desempeño escrita(casos) que mide la gestión responsable de los recursos económicos de los directivos y docentes, resultaron mayor de 0,80, que son muy cercanos a la unidad, por lo que las dimensiones son fiables y presentan mediciones consistentes para lograr el objetivo de la investigación.

Anexo N° 5. Programa educativo



UNAP



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONÍA PERUANA

ESCUELA DE POST GRADO

MAESTRÍA EN EDUCACIÓN CON MENCIÓN EN GESTIÓN EDUCATIVA

PROGRAMA EDUCATIVO

**PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN DIRECTIVOS Y
DOCENTES PARA LA GESTION RESPONSABLE DE LOS RECURSOS
ECONÓMICOS EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PÚBLICA TENIENTE
MANUEL CLAVERO MUGA PUNCHANA 2022**

AUTORES:

MAIJA PETTERMAN MACEDO

VICTOR RAUL ARAUJO PANAIFO

SAN JUAN BAUTISTA, PERÚ

2022

I. DATOS INFORMATIVOS DE LA INSTITUCIÓN RESPONSABLE

1.1.Nombre de la Institución Responsable:

Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

1.2.Unidad que administrará la ejecución del programa:

Unidad de la sección de Post Grado – FCEH - UNAP

1.3.Responsables:

MAIJA PETTERMAN MACEDO

VICTOR RAUL ARAUJO PANAIFO

II. INFORMACIÓN GENERAL SOBRE EL PROGRAMA.

2.1.Título del programa:

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN DIRECTIVOS Y DOCENTES PARA LA GESTION RESPONSABLE DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PÚBLICA TENIENTE MANUEL CLAVERO MUGA PUNCHANA 2022

2.2.Ubicación o ámbito:

- Distrito : Iquitos
- Provincia : Maynas
- Región : Loreto.
- Departamento : Loreto

2.3.Duración:

2 meses

2.4.Instituciones corresponsables:

- Escuela de Post grado UNAP
- Facultad de Ciencias de la Educación y Humanidades
- Universidad Nacional de la Amazonía Peruana
- Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga Punchana

2.5.Beneficiarios directos e indirectos:

2.5.1. Beneficiarios Directos

Los beneficiarios directos del programa son los directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel

Clavero Muga, ya que mejorarán sus capacidades de gestión de los recursos económicos mediante la aplicación del programa educativo de educación financiera.

2.5.2. Beneficiarios indirectos

Los beneficiarios indirectos del programa son los estudiantes, padres de familia y la comunidad educativa de la mencionada institución.

2.6. Presupuesto total (valor aproximado):

- S/ 1,400.00

III. SINTESIS DEL PROGRAMA

3.2. Fundamentación teórica del programa educativo:

Priale (2011) define a la educación financiera como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a un individuo tomar decisiones de sus finanzas personales. Tener conocimiento sobre productos financieros proporciona un mejor control del presupuesto personal y familiar.

De acuerdo con el Banco de la Nación (2017), en su Plan Nacional de Educación Financiera, la cultura financiera tiene los siguientes componentes:

- Conocimiento: implica saber cómo funcionan los productos y servicios financieros; que derechos y responsabilidades poseen las personas e identificar dónde obtener información.
- Habilidades: significa tener la capacidad para aplicar el conocimiento y administrar sus finanzas de manera eficiente.
- Actitudes: consiste en estar motivado en planificar un futuro y confiado en tomar decisiones acertadas debido a la familiarización con el sistema financiero
- Bienestar financiero: significa que la persona tenga la capacidad de actuar en diferentes contextos en relación con sus finanzas personales de manera que su accionar sea ético y provechoso para ella misma.

Según Valencia (2018), como individuos participantes coactivamente en la economía, tendemos a aprender e identificar conceptos

económicos y financieros que se encuentran implícitos en las acciones que realizamos de manera cotidiana como consumidores, productores, etc. La realidad es que una buena cultura financiera es indispensable para dejar a un lado la ignorancia y los clichés erróneos que dañan y perjudican a las finanzas personales de los individuos.

Hoy tenemos frente a nosotros una gama más amplia de servicios financieros y también necesidades que podemos satisfacer apoyándonos en ellos, pero debemos conocerlos bien para usarlos adecuadamente. (Gómez, 2015)

Para Polania, Suaza, Arévalo y Gonzales (2016), Las finanzas personales son tan importantes a nivel personal y de la nación, como la principal herramienta para alcanzar las metas. La metodología y la aplicación de estas herramientas representan una ventaja para las personas a la hora de realizar créditos educativos, compra de vivienda, créditos de libre inversión, iniciativa de negocios entre otros, dándonos el criterio para poder elegir la mejor decisión y para la nación con el desarrollo multisectorial impulsando indicadores macroeconómicos como el PIB.

El programa educativo de educación financiera contará con un sílabo, estrategias, métodos, técnicas y procedimientos de enseñanza aprendizaje, y evaluación de los resultados, con los recursos y materiales suficientes además de personal profesional docente que desarrolle las capacidades de las dimensiones, que están sujetas a mejorar en las necesidades de los participantes para que logren mejorar capacidades para la gestión eficiente, eficaz y responsable de los recursos económicos de la institución educativa.

3.3. Objetivos generales y específicos:

3.3.1. Objetivo General

Fortalecer la gestión responsable de los recursos económicos en directivos y docentes mediante la aplicación del programa educativo de educación financiera en la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga.

3.3.2. Objetivos Específicos

1. Mejorar la capacidad de comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en directivos y docentes mediante la aplicación del programa educativo de educación financiera en la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga.

2. Mejorar la capacidad de toma decisiones económicas y financieras en directivos y docentes mediante la aplicación del programa educativo de educación financiera en la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga.

3.4. Contenidos temáticos de las capacidades cognitivas complejas:

Se presenta un resumen de los temas a desarrollar mediante el programa educativo de educación financiera para mejorar la problemática de gestión responsable de los recursos económicos, por lo que se articula las dimensiones de la variable mencionada junto con los temas a mejorar los cuales se deducen de los indicadores de las dimensiones respectivas.

Dimensiones	Indicadores	Sesiones de aprendizajes
Comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.	Explica las relaciones entre los agentes del sistema económico y financiero global (organismos financieros y organismos de cooperación internacional)	1. Funcionamiento del sistema económico mundial y nacional
	Describe la dinámica de los bloques económicos mundiales y el papel de los organismos financieros internacionales.	2. Productos y servicios financieros nacionales y locales
	Reconoce los desafíos y las oportunidades que ofrece la globalización económica para el desarrollo del Perú	3. Gestión de recursos: desafíos y oportunidades en la región

	Explica la importancia del mercado y el comercio internacional en esta dinámica	4.El mercado: Oferta y demanda. 5.La cultura financiera en el Perú y la región. 6. El ahorro
	Explica cómo el Estado cumple un rol regulador y supervisor dentro del sistema financiero nacional, y define la política fiscal y monetaria del país.	7. La SUNAT ventajas y desventajas.
Toma decisiones económicas y financieras.	Propone alternativas para el uso responsable de los recursos económicos y financieros del país teniendo en cuenta los riesgos y oportunidades que ofrece el contexto económico global.	8.El presupuesto equilibrado 9. Inversión: Beneficios
	Utiliza las normas que protegen los derechos de los consumidores para tomar decisiones económicas y financieras informadas y responsables.	10.Manejo de las normas financieras existentes
	Sustenta una posición crítica ante prácticas económicas y financieras ilícitas e informales, y ante prácticas de producción y consumo que afectan el ambiente y los derechos humanos, así como ante el incumplimiento de responsabilidades tributarias y decisiones financieras que no tengan en cuenta un fin previsional.	11.La corrupción y prevención de lavado de activos. 12.Conservación del medio ambiente en la producción de bienes y servicios.

3.4 Metas

El programa educativo de educación financiera está dirigido a directivos y docentes de la Institución Educativa Pública Teniente Manuel Clavero Muga, teniendo como meta lograr que el 90% de ellos pongan en práctica conocimientos de cómo manejar adecuadamente los procesos de gestión responsable de los recursos económicos en la institución educativa.

3.5 Acciones metodológicas

3.5.1 Sesiones de aprendizajes:

12 sesiones de aprendizajes

Sesión 1: Funcionamiento del sistema económico mundial y nacional

Sesión 2: Productos y servicios financieros nacionales y locales

Sesión 3: Gestión de recursos: desafíos y oportunidades en la región

Sesión 4: El mercado: Oferta y demanda.

Sesión 5: La cultura financiera en el Perú y la región.

Sesión 6: El ahorro

Sesión 7: La SUNAT ventajas y desventajas.

Sesión 8: El presupuesto equilibrado

Sesión 9: Inversión: Beneficios

Sesión 10: Manejo de las normas financieras existentes

Sesión 11: La corrupción y prevención de lavado de activos.

Sesión 12: Conservación del medio ambiente en la producción de bienes y servicios.

SESIONES DE APRENDIZAJES DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 01

“Funcionamiento del sistema económico mundial y nacional”

RUTA DE APRENDIZAJE INTEGRADA

I. DATOS INFORMATIVOS

- 1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA: I.E. Teniente Manuel Clavero Muga
1.2. ÁREA: Historia, Geografía y Economía
1.3. GRADO Y SECCIÓN:
1.5. DURACIÓN: 2h
1.6. FECHA:
1.7. ACTIVIDAD DE LA EXPERIENCIA DIARIA: **Funcionamiento del sistema económico mundial y nacional.**
1.8. PROFESORA RESPONSABLE: Víctor Raúl Araujo Panaifo
Maija Petterman Macedo

COMPETENCIA	CAPACIDADES	PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none">• Gestiona responsablemente los recursos económicos.	<ul style="list-style-type: none">• Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.• Toma dediciones financieras.	<ul style="list-style-type: none">• Explicamos la importancia de la política monetaria para el crecimiento y desarrollo del país. Además, Identificamos las instituciones financieras del sistema financiero nacional e internacional para conocer el rol que cumple el proceso económico.	<ul style="list-style-type: none">• Comprende el sistema económico financiero del País.• Reconoce las entidades financieras del país y el rol que cumplen.• Analiza el rol que cumplen las entidades financieras internacionales (banco mundial, banco interamericano de desarrollo, FMI) y sus aportes para el desarrollo económico del país.

II. SECUENCIA DIDACTICA

PROCESOS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	MATERIALES
<p>INICIO 15´</p>	<p>Iniciamos la sesión saludando a los señores directivos y docentes, brindando las indicaciones sobre los acuerdos de convivencia, según el propósito de la sesión.</p> <p>Visualiza el video; Historia del sistema financiero en el Perú y el sistema financiero internacional.</p> <p>Después de observar el video, el docente realiza la siguiente pregunta.</p> <p>¿Cómo funciona actualmente la economía nacional y mundial?</p> <p>Los estudiantes dan sus opiniones sobre el video observado.</p>	<p>-Video</p>
<p>DESARROLLO 35´</p>	<ul style="list-style-type: none"> • TEMA: Funcionamiento del sistema económico mundial y nacional. • Presentación de información y estructura del tema: <p>El sistema financiero en el Perú y el sistema financiero internacional, mediante la ruleta de instituciones financieras.</p> <ul style="list-style-type: none"> • El sistema financiero en el Perú. <p>¿Cuál es el modelo económico actual en el Perú?</p> <p>En el marco de la Constitución de 1993, nuestra economía se caracteriza por promover la inversión privada, la libre competencia y respeto a la propiedad. Asimismo, establece el rol de un Banco Central con política monetaria autónoma que nos permite gozar de estabilidad financiera.</p> <p>¿Cuáles son los elementos de un sistema económico?</p> <p>Elementos del sistema económico</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1. Las necesidades, los bienes y los servicios. • 2. Actividades económicas. • 3. Los factores productivos: Tierra. Trabajo. Capital. Organización. • 4. Agentes económicos: Empresas. Familias. Sector Público. • 5. Los sectores económicos: Agropecuario. Industrial. De servicios. <p>¿Cuál es el objetivo de cualquier sistema económico?</p>	<p>arata. iones. el bond.</p>

- El **objeto de cualquier sistema económico** es la producción de bienes y servicios para satisfacer las necesidades de los individuos que lo conforman. En este sentido, una de las principales actividades que se llevan a cabo en el **sistema económico** es la producción.

¿Cuáles son los 4 sistemas económicos?

- De esta forma, existen actualmente cuatro tipos de **sistemas económicos**: economía de mercado, economía planificada, economía mixta y economía tradicional.

- El sistema financiero Internacional.

¿Cómo funciona la economía en el mundo?

La **economía mundial** es una totalidad mayor a la suma de sus partes –economías nacionales, sectores y ramas económicas, y empresas. ... Por ejemplo, el que a ese nivel funcionen las categorías, leyes y formas de movimiento del capitalismo, aunque lo hacen en forma diferente a como lo hacen en la **economía** nacional

En general existen tres tipos de sistemas.

- **económicos: Modelo capitalista:** Que utiliza el mercado como mecanismo de asignación de los recursos.
- **Modelo socialista o planificado:** Se planifica o interviene la economía para lograr determinados objetivos.
- **Economía mixta:** una combinación de los anteriores.

¿Qué son los sistemas económicos y cuáles son sus características?

Son aquellos **sistemas** de producción o intercambio comercial que conllevan un conjunto de acciones que contribuyen al desarrollo **económico** de las sociedades.

¿Cómo está la economía mundial en 2022?



	<p>Se proyecta que la economía mundial crezca 5,9% en 2022 y 4,9% en 2022, 0,1 puntos porcentuales menos en 2022 que lo previsto en julio. ... Esa situación se ve compensada en parte por las mejores perspectivas a corto plazo de algunas economías de mercados emergentes y en desarrollo que exportan materias primas.</p> <p>¿Quién controla la economía en el mundo?</p> <p>Estados Unidos, que constituye otro 25% de la economía mundial, sólo controla el 17% de los derechos de voto. Pero conforme a las reglas del FMI, todas las grandes decisiones requieren una mayoría del 85%, cosa que convierte a Estados Unidos en el único país que puede bloquear cualquier decisión de manera individual.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Investiga sobre el sistema financiero nacional. <p>El docente pide a los estudiantes que respondan las preguntas y lo presenten en una hoja de papel bond</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cuáles son las instituciones financieras más importantes del Perú? 2. ¿Cuáles son las instituciones financieras más importantes en el mundo? 3. ¿Cuál es la institución reguladora de la economía en el Perú? 	
<p>SALIDA 10´</p>	<ul style="list-style-type: none"> • El docente cierra este momento pidiendo a los participantes que reflexionen acerca del sistema financiero en el Perú y el sistema financiero internacional. - ¿Qué has aprendido sobre el sistema del Perú y el sistema financiero internacional? - ¿Cómo has participado en esta actividad de aprendizaje? - ¿Para qué sirve aprender el tema? - ¿En qué otros contextos aplicarías el conocimiento aprendido? - ¿Cómo aplico lo aprendido en mi vida diaria? 	<p>-Ficha de cotejo.</p>

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 02

“Productos y servicios financieros nacionales y locales”

RUTA DE APRENDIZAJE INTEGRADA

I. DATOS INFORMATIVOS

- 1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA: I. E. Teniente Manuel Clavero Muga
 1.2. ÁREA: Historia, Geografía y Economía
 1.3. GRADO Y SECCIÓN:
 1.5. DURACIÓN: 2h
 1.6. FECHA:
 1.7. ACTIVIDAD DE LA EXPERIENCIA DIARIA: **Productos y servicios financieros nacionales y locales**
 1.8. PROFESORA RESPONSABLE: Víctor Raúl Araujo Panaifo
 Maija Petterman Macedo

COMPETENCIA	CAPACIDAD	PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> Gestiona responsablemente respeto a los recursos económicos. 	<ul style="list-style-type: none"> Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. Toma decisiones económicas y financieras. 	<ul style="list-style-type: none"> Conocer los procesos, actividades y sectores de la economía para identificar su relación e influencia con las actividades diarias que realizamos. 	<ul style="list-style-type: none"> Argumenta que la producción y comercialización de productos y servicios tienen que cumplir con las leyes que protegen al consumidor. Explica los diversos modelos económicos y sus características financieras nacionales y locales.

II. SECUENCIA DIDÁCTICA

PROCESOS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	MATERIALES
INICIO 15'	<ul style="list-style-type: none"> El docente da la bienvenida a los señores directivos y docentes, se realiza algunas preguntas acerca de los sucesos económicos que ocurren en nuestro país. <ul style="list-style-type: none"> ✓ ¿Por qué debemos estudiar los procesos, actividades y sectores de la economía? ✓ ¿Cuáles son las principales actividades económicas? Hacer una lluvia de ideas de los diferentes productos que ofrecen las instituciones o entidades financieras en nuestra ciudad. Luego motiva a la práctica de valores: Honestidad, responsabilidad y respeto. 	Hojas de papel bond y plumones.

	<ul style="list-style-type: none"> • Tema: Productos y servicios financieros nacionales y locales 	
<p>ROCESO</p> <p>35´</p>	<p>¿Qué son los productos y servicios financieros? Son todas las herramientas ofrecidas por las entidades financieras para satisfacer las necesidades de financiación, ahorro o inversión de la sociedad, generando así la circulación del dinero.</p> <p>¿Cuáles son los productos pasivos? Son aquellos depósitos donde el interés generado en un plazo determinado se paga al finalizar el periodo. EJEMPLO: CANCELACIÓN AL VENCIMIENTO DEL PLAZO.</p> <p>¿Qué es un producto pasivo de un banco? Son todos aquellos en lo que la entidad financiera es deudora del cliente. En el pasivo de un banco se incluyen su capital y sus recursos captados de terceros. Se consideran dentro del balance como pasivo los saldos depositados en cuentas corrientes, libretas de ahorros y toda clase de depósitos.</p> <p>¿Cuáles son los productos activos? Consiste en que el cliente vende un bien, mueble o inmueble al banco, para que este a su vez, lo arriende por periodo determinado, para al final, retornar la propiedad al cliente, mediante el uso de la operación de compra.</p> <p>¿Cuáles son los principales servicios financieros para pymes?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Crédito simple. Los créditos simples son préstamos que se ofrecen a mediano y largo plazo mediante un contrato. • Tarjetas empresariales. • Arrendamiento puro. • Arrendamiento financiero. • Factoraje. • Crédito en cuenta corriente. • Crédito refaccionario. <p>¿Cómo me benefician los productos y servicios financieros? Además, las instituciones financieras te ofrecen una serie de servicios que te pueden facilitar la vida, como pueden ser las transferencias de dinero de una cuenta a otra con el fin de pagar algún producto; la domiciliación, es decir, la programación del pago a un tercero para cubrir temas como el agua, la luz y otros servicios</p>	<p>Afiches de entidades financieras</p> <p>-Ficha de cotejo</p>

¿Qué son los servicios financieros?

son los servicios económicos proporcionados por la industria financiera, que abarca una amplia gama de negocios que administran dinero, incluidas las uniones de crédito, los bancos, las compañías de tarjetas de crédito, las compañías de seguros, las compañías de contabilidad y otros.



CRECIMIENTO DE LA PRODUCCION SECTORIAL DE LORETO (En porcentaje)

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2002-2008 Crecimiento Medio anual
Agropecuario	6,4	2,4	5,2	1,0	-0,6	2,9	1,1	2,6
Pesca	-6,8	12,9	1,9	6,5	27,2	12,1	19,8	10,0
Minería	4,0	-7,9	-7,2	-3,6	0,7	-4,1	-14,2	-4,8
Manufactura	8,4	2,4	5,7	6,8	2,6	7,8	9,2	6,1
Electricidad y Aqua.	3,6	3,7	3,9	2,0	6,6	0,7	14,5	4,9
Construccion	0,4	-1,2	1,2	0,0	32,5	-1,5	-0,6	3,8
Comercio	3,5	1,9	1,9	5,3	7,6	6,5	7,0	4,8
Servicios	4,9	5,9	6,3	7,4	5,3	5,9	7,9	6,2
PRODUCCION	4,9	2,2	3,6	4,4	5,2	4,5	5,0	4,2

En la expansión de la actividad económica registrada en el período 2002-2008 tuvieron una mayor contribución los sectores servicios, comercio y manufactura, los cuales presentaron tasas de crecimiento superiores al promedio. El único sector que presentó una contribución negativa fue minería, dada la tendencia decreciente de la extracción de petróleo, debido a la menor actividad exploratoria.

	<p>Los estudiantes socializan el cuadro sobre CRECIMIENTO DE LA PRODUCCION SECTORIAL DE LORETO.</p> <p>Sustentan las conclusiones sobre el tema.</p>	
<p>SALIDA 10´</p>	<p>El docente cierra este momento pidiendo a los participantes que reflexionen acerca de los Productos y servicios financieros nacionales y locales</p> <p>-</p> <ul style="list-style-type: none"> - ¿Cuáles fueron mis logros? - ¿Qué dificultades tuve? - ¿Qué puedo hacer para comprender mejor el tema? - ¿Cómo lo superaste? - ¿Cómo aplico lo aprendido en mi vida diaria? 	<p>-ficha de observación.</p>

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 03

“Gestión de recursos económicos: desafíos y oportunidades en la región”

RUTA DE APRENDIZAJE INTEGRADA

I. DATOS INFORMATIVOS

- 1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA: I.E. Teniente Manuel Clavero Muga
 1.2. ÁREA: Historia, Geografía y Economía
 1.3. GRADO Y SECCIÓN: .
 1.5. DURACIÓN: 2h
 1.6. FECHA:
 1.7. ACTIVIDAD DE LA EXPERIENCIA DIARIA: **Gestión de recursos económicos: desafíos y oportunidades en la región.**
 1.8. PROFESORA RESPONSABLE : Victor Raul Araujo Panaifo
 Maia Petterman Macedo

COMPETENCIA	CAPACIDADES	PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> Gestiona responsablemente los recursos económicos. 	<ul style="list-style-type: none"> Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. Toma decisiones económicas y financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> Investigamos sobre las fases del proceso económico y la gestión de recursos financieros. Analizamos la importancia de los desafíos y oportunidades en la gestión de recursos económicos y financieros. 	<ul style="list-style-type: none"> Analizan la importancia de los desafíos y oportunidades en la gestión de recursos económicos y financieros. Los estudiantes realizan cuadros explicativos, sobre factores y agentes productivos.

II. SECUENCIA DIDACTICA

PROCESOS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	MATERIALES
<p>INICIO 15´</p>	<ul style="list-style-type: none"> Iniciamos la sesión saludando a los señores directivos y docentes, brindando indicaciones sobre los acuerdos de convivencia, según el propósito de la sesión. El docente inicia la sesión explicando sobre los agentes económicos. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Familia, empresa y estado. El docente realiza la entrega de afiches a los participantes y hace las siguientes preguntas. ¿Qué desafíos y oportunidades económicas observas en tu región? Los participantes responden la pregunta después de analizar las oportunidades 	<p>-Afiches.</p>

	<p>económicas y desafíos que existe en nuestra región</p> <ul style="list-style-type: none"> • El docente da a conocer el tema. 													
<p>DESARROLLO</p> <p>35´</p>	<p>TEMA: Gestión de recursos económicos: desafíos y oportunidades en la región.</p> <p>docente hace entrega de una separata que contiene información de las actividades económicas en nuestra región y en el Perú</p> <p>¿Cuáles son los recursos económicos del Perú?</p> <p>Entre ellos, están los bosques, los glaciares, los ríos, los lagos, la flora, la fauna, el petróleo, los minerales, el gas natural, etc. La explotación adecuada de los recursos naturales juega un papel muy importante en el Perú, pues permite generar ingresos que benefician nuestra economía.</p>  <table border="1" data-bbox="571 1317 1161 1933"> <thead> <tr> <th>Agente Económico</th> <th>Función Básica</th> <th>Objetivos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Familias</td> <td>Consumen bienes y servicios. Presentan los factores productivos a las empresas.</td> <td>Satisfacer el mayor número de necesidades según sus ingresos y sus preferencias. (Principios de racionalidad de las familias).</td> </tr> <tr> <td>Empresa</td> <td>Producen bienes y servicios. Pagan a las familias a cambio de los factores productivos.</td> <td>Conseguir el mayor beneficio posible vendiendo más productos o haciéndole a mayor precio. (Principio de racionalidad de la empresa).</td> </tr> <tr> <td>Público</td> <td>Regulan todas las actividades económicas.</td> <td>Aumentar el bienestar de los ciudadanos buscando más eficiencia, equidad y estabilidad.</td> </tr> </tbody> </table> <p>LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS</p>	Agente Económico	Función Básica	Objetivos	Familias	Consumen bienes y servicios. Presentan los factores productivos a las empresas.	Satisfacer el mayor número de necesidades según sus ingresos y sus preferencias. (Principios de racionalidad de las familias).	Empresa	Producen bienes y servicios. Pagan a las familias a cambio de los factores productivos.	Conseguir el mayor beneficio posible vendiendo más productos o haciéndole a mayor precio. (Principio de racionalidad de la empresa).	Público	Regulan todas las actividades económicas.	Aumentar el bienestar de los ciudadanos buscando más eficiencia, equidad y estabilidad.	<p>de las regiones naturales del Perú.</p> <p>arata.</p>
Agente Económico	Función Básica	Objetivos												
Familias	Consumen bienes y servicios. Presentan los factores productivos a las empresas.	Satisfacer el mayor número de necesidades según sus ingresos y sus preferencias. (Principios de racionalidad de las familias).												
Empresa	Producen bienes y servicios. Pagan a las familias a cambio de los factores productivos.	Conseguir el mayor beneficio posible vendiendo más productos o haciéndole a mayor precio. (Principio de racionalidad de la empresa).												
Público	Regulan todas las actividades económicas.	Aumentar el bienestar de los ciudadanos buscando más eficiencia, equidad y estabilidad.												

Son el conjunto de actividades realizadas por los seres humanos dirigidas a satisfacer sus necesidades, por lo tanto, tratan de producir los bienes y prestar los servicios que los humanos necesitamos.

LAS FASES DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

- **PRODUCCIÓN:** es la combinación de los recursos naturales, la técnica y el trabajo a fin de obtener bienes y servicios destinados a ser consumidos por las personas. Para producir bienes y servicios es necesario combinar una serie de elementos, denominados factores de producción y que son:
 - Materias primas o recursos naturales, que se extraen de la naturaleza
 - Trabajo, es decir, actividad humana, tanto física como intelectual, que sirve para producir bienes o suministrar servicios útiles. Para la mayoría de la población el trabajo es el medio para satisfacer sus necesidades, por ello, se puede clasificar a la población en función del trabajo realizado, del contrato establecido y del sector en el que lo realizan.
- En función del trabajo la población se clasifica en:
 - ♦ Activa: son las personas ocupadas en la producción de bienes y servicios y, las que se encuentran en disposición de hacerlo. Por lo tanto, incluye no solo a los que trabajan, sino también a los parados y a los que buscan empleo.
 - ♦ Pasiva: son las personas que no trabajan ni buscan activamente empleo. Incluye a los menores de 16 y mayores de 65, a los estudiantes y las amas de casa.
- En función del contrato:
 - ♦ Por cuenta ajena: se trabaja para una empresa o administración de la que se depende. Autónomo: se trabaja para uno mismo sin depender de nadie
- En función del sector económico en:
 - ♦ Primario, secundario y terciario. - Capital son los recursos que se emplean para producir los bienes y servicios, es decir, el dinero, los edificios, las instalaciones, las máquinas y la tecnología necesaria. Se distinguen tres clases de capital: § El físico, formado por los elementos materiales y tangibles § El humano, que hace referencia a la formación de los trabajadores § El financiero, es decir, el dinero que se necesita para fundar y mantener una

	<p>empresa. - La tecnología es el conjunto de procedimientos utilizados para producir bienes y servicios. Según la tecnología la producción se puede clasificar en tres grupos: § Manual: el ser humano proporciona la fuerza y el manejo de las herramientas § Mecanizada: las maquinas proporcionan la fuerza y el ser humano maneja las herramientas. § Tecnificada: las máquinas proporcionan la fuerza y controlan las herramientas. La combinación de estos elementos permite la obtención de bienes que pueden ser: - De consumo o finales: satisfacen directamente las necesidades del consumidor - De producción o intermediarios: que necesitan una nueva elaboración para ser productos de consumo. Son las máquinas y las herramientas que se utilizan para la elaboración de los productos de consumo.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los estudiantes elaboran crípticos en parejas sobre las fases del proceso económico en nuestro país y en la región. • Exponen el tema utilizando los crípticos. • Dialogan con su compañero sobre el tema expuesto. • Presentan una conclusión sobre el tema. • El docente complementa el tema tratado. 	
<p>SALIDA 10´</p>	<p>docente cierra este momento pidiendo a los participantes que reflexionen acerca de Gestión de recursos económicos: desafíos y oportunidades en la región.</p> <ul style="list-style-type: none"> - ¿Qué has aprendido sobre la Gestión de recursos económicos: desafíos y oportunidades en país y en la región? - ¿De qué manera puedes aplicar lo que aprendiste? - ¿Cómo aplico lo aprendido a tu realidad económica? - ¿Qué habilidades has desarrollado al elaborar los crípticos? 	<p>-Ficha de observación</p>

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 04

“El mercado: Oferta y demanda”

RUTA DE APRENDIZAJE INTEGRADA

I. DATOS INFORMATIVOS

1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA: I. E. Teniente Manuel Clavero Muga

1.2. ÁREA: Historia, Geografía y Economía

1.3. GRADO Y SECCIÓN:

1.5. DURACIÓN: 2h

1.6. FECHA:

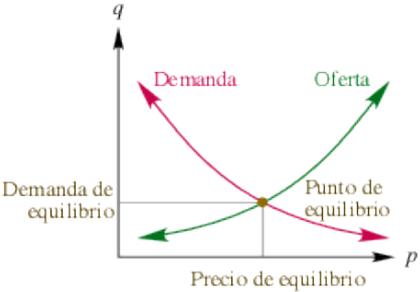
1.7. ACTIVIDAD DE LA EXPERIENCIA DIARIA: **El mercado: Oferta y demanda**

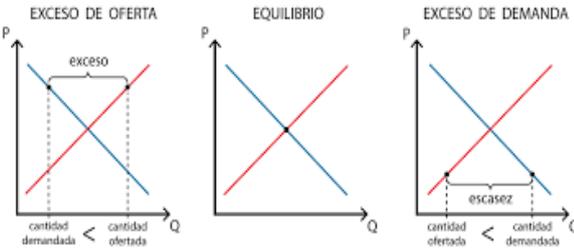
1.8. PROFESORA RESPONSABLE: Victor Raul Araujo Panaifo
Maija Petterman Macedo

COMPETENCIA	CAPACIDADES	PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none">Gestiona responsablemente los recursos económicos.	<ul style="list-style-type: none">Comprende las relaciones entre el sistema económico y financiero.Toma decisiones económicas y financieras.	<ul style="list-style-type: none">Reconocemos las características de la oferta y la demanda de productos, bienes y servicios en el mercado y los representa mediante esquemas.	<ul style="list-style-type: none">Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero, mediante los diversos factores de la oferta y la demanda.Toma decisiones económicas y financieras mediante el costo y calidad del producto.

II. SECUENCIA DIDACTICA

PROCESOS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	ATERIALES
INICIO 15´	<ul style="list-style-type: none">Iniciamos la sesión saludando a los señores directivos y docentes, brindando las indicaciones sobre los acuerdos de convivencia, según el propósito de la sesión.Se organiza a los participantes previamente en equipo de trabajo.Se dialoga que muchos de ellos en alguna oportunidad acompañaron a sus padres a realizar compras. Sobre esa experiencia vivida en múltiples ocasiones en forma ordenada y en forma voluntaria.Responde a las siguientes preguntas:	

	<p>Dónde realizan las compras tu familia los fines de familia?</p> <p>Qué criterios considera tu familia para tomar decisiones qué o y a quién comprar?</p> <p>Compran las mismas cantidades de los productos?</p>	
<p>ARROLLO</p> <p>35'</p>	<p>EMA: Mercado: Oferta y demanda</p> <p>EL MERCADO: OFERTA Y DEMANDA. ¿Qué es el mercado: la oferta y la demanda? El mercado: Es el conjunto de empresas y personas que compran, consumen y venden los productos. Se le considera formado por la integración de dos elementos básicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La Oferta. • La demanda. <p>La oferta de mercado de un bien se refiere a la cantidad que estarían dispuestas a vender, en un momento determinado y a un cierto precio.</p> <p>a) La oferta. Es la cantidad total de productos, bienes y servicios disponibles en el mercado, que buscan responder a las necesidades de los consumidores.</p> <p>b) La demanda. Es el conjunto de necesidades, expectativas, deseos y capacidades de consumo de un grupo determinado de personas y/o empresas en relación a un producto o servicio dado.</p> <p>¿Cómo surge la oferta y la demanda?</p> <p>La Ley de la Oferta y la Demanda funciona con unos precios y cantidades de equilibrio, ese precio de equilibrio será el punto donde se corte la curva de oferta y la de demanda, y, por tanto, se iguala la cantidad demandada a la cantidad ofertada.</p> 	<p>la de desarrollo. arata</p>

	 <p>¿Cuál es la importancia de la oferta y la demanda?</p> <p>La oferta y la demanda determinan la cantidad que se produce de cada bien y el precio al que debe venderse. Y esto lo hacen al interactuar en los mercados, entendiendo por mercado toda institución social en la que los bienes y servicios, así como los factores productivos, se intercambian.</p>	
<p>SALIDA 10´</p>	<ul style="list-style-type: none"> • El docente cierra este momento pidiendo a los participantes que reflexionen acerca de la oferta y la demanda. - ¿Qué has aprendido sobre la oferta y la demanda? - ¿De que manera puedes aplicar lo que aprendiste? - ¿Cuál es la diferencia entre la oferta y la demanda? - ¿Cómo aplico lo aprendido en mi vida diaria? 	<p>-ficha de cotejo</p>

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 05

“La cultura financiera en el Perú y la región”

RUTA DE APRENDIZAJE INTEGRADA

I. DATOS INFORMATIVOS

1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA: I. E. Teniente Manuel Clavero Muga

1.2. ÁREA: Historia, Geografía y Economía

1.3. GRADO Y SECCIÓN:

1.5. DURACIÓN: 2h

1.6. FECHA:

1.7. ACTIVIDAD DE LA EXPERIENCIA DIARIA: **La cultura financiera en el Perú y la región**

1.8. PROFESORA RESPONSABLE: Victor Raul Araujo Panaifo
Maija Petterman Macedo

COMPETENCIA	CAPACIDADES	PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none">Gestiona responsablemente los recursos económicos.	<ul style="list-style-type: none">Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.Toma decisiones económicas y financiera.	<ul style="list-style-type: none">Fomentar una buena cultura financiera que responda las expectativas de los estudiantes y tomar decisiones responsables en el manejo de recursos financieros y económicos.	<ul style="list-style-type: none">Explica en que consiste la cultura financiera en la región y en el Perú.Organiza sus finanzas con un presupuesto familiar y separa un valor mensual para invertir en el futuro.

II. SECUENCIA DIDACTICA

PROCESOS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	MATERIALES
INICIO 15´	<ul style="list-style-type: none">Iniciamos la sesión saludando a los señores directivos y docentes brindando las indicaciones sobre los acuerdos de convivencia, según el propósito de la sesión.El docente comparte a los participantes el plan de reactivación económica impulsado por el gobierno del Perú durante la pandemia.Mediante el pensamiento crítico los participantes comprenden el propósito del plan de reactivación económicoEl docente da a conocer el tema a tratar.	Copias del resumen del plan de reactivación económica del Perú.

<p>DESARROLLO</p> <p>35´</p>	<p>EMA: La cultura financiera en el Perú y la región</p> <p>¿Cómo tener una buena cultura financiera? Para tener una buena cultura financiera sigue estas recomendaciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Organiza tus finanzas con un presupuesto. • Controla los gastos pequeños. • Ponte metas para ahorrar con un propósito. • Crea tu fondo de emergencia. • Separa un valor mensual para invertir. • Antes de cualquier decisión financiera, compara las diferentes opciones. • Aprende cosas nuevas. <p>¿Qué es cultura financiera en el Perú? Es el conjunto de conocimientos, habilidades, y actitudes que nos ayudará a tomar decisiones financieras acertadas y así lograr el bienestar económico de una persona.</p> <p>¿Qué actividades económicas se realizan en Loreto?</p> <p>Producción agrícola. Producción pecuaria. Actividad pesquera. Producción forestal.</p> <p>Los participantes en forma individual responden a la siguiente pregunta sobre la cultura financiera en la región Loreto ¿Cuáles son los resultados del plan de reactivación económica en Loreto? ✓ Menciona los más importantes.</p> <p>Los participantes presentan sus respuestas en una hoja de papel bong</p>	<p>de papel bond</p> <p>nonnes</p> <p>elotes.</p>
<p>SALIDA</p> <p>10´</p>	<ul style="list-style-type: none"> • El docente cierra este momento pidiendo a los participantes que reflexionen acerca de la cultura financiera en el Perú y en la región Loreto - ¿Qué has aprendido sobre la cultura financiera en el Perú y la región Loreto? - ¿De qué manera puedes aplicar lo que aprendiste en tu vida? - ¿Estamos protegidos mi familia y yo financieramente ante cualquier evento de enfermedad, accidente o discapacidad? 	<p>-Ficha de observación</p>

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 06

“El ahorro”

RUTA DE APRENDIZAJE INTEGRADA

I. DATOS INFORMATIVOS

1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA: I. E. Teniente Manuel Clavero Muga

1.2. ÁREA: Historia, Geografía y Economía

1.3. GRADO Y SECCIÓN:

1.5. DURACIÓN: 2h

1.6. FECHA:

1.7. ACTIVIDAD DE LA EXPERIENCIA DIARIA: **El ahorro**

1.8. PROFESORA RESPONSABLE: Victor Raul Araujo Panaifo

Maija Petterman Macedo

COMPETENCIA	CAPACIDADES	PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none">Gestiona responsablemente los recursos económicos.	<ul style="list-style-type: none">Comprende las relaciones entre el sistema económico y financiero.Toma decisiones económicas y financieras.	<ul style="list-style-type: none">Planificamos el uso de sus recursos económicos de manera sostenibles, en función a sus necesidades y posibilidades.	<ul style="list-style-type: none">Comprende las relaciones entre el sistema económico y financiero. Elabora un plan de ahorro personal.Toma decisiones económicas y financieras al utilizar el dinero y otros recursos, realizando acciones de ahorro e inversión

II. SECUENCIA DIDACTICA

PROCESOS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	MATERIALES
INICIO 15´	<ul style="list-style-type: none">Iniciamos la sesión saludando a los señores directivos y docentes, brindando las indicaciones sobre los acuerdos de convivencia, según el propósito de la sesión.Se organiza a los participantes en parejas para los equipos de trabajo.Formula las siguientes preguntas a los participantes: ¿Alguna vez has guardado dinero en un lugar especial para usar en otro momento? ¿Para qué has utilizado el dinero?	<ul style="list-style-type: none">Video.

	<p>¿Para un gusto o algo que necesitabas? ¿Cómo conseguías el dinero? ¿Te era sencillo o complicado? ¿Por qué?</p> <p>A modo de lluvias de ideas, recoge sus respuestas y escribe las ideas claves en la pizarra, sobre todo las relacionadas en la meta de ahorro y las estrategias usadas. Solicita a los participantes que, en parejas, observen y analicen sobre el video del ahorro y respondan las preguntas antes mencionadas.</p> <p>Se presenta el tema de la clase.</p>	
<p>DESARROLLO</p> <p>35'</p>	<p>Elige con tus estudiantes las normas de convivencias necesarias para trabajar la sesión.</p> <p>TEMA: El ahorro.</p> <p>Definición del ahorro: Se llama ahorro al excedente de cualquier bien económico al final de un periodo. Podemos hablar de la acción de apartar un porcentaje del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro.</p> <p>Con el ahorro se puede prever la independencia económica para crear un capital semilla o patrimonio.</p>  <p>PILARES FUNDAMENTALES DE LAS FINANZAS PERSONALES</p> 	<ul style="list-style-type: none"> -Papelotes. -Plumones. -Cinta adhesiva -Monedas y billetes - recortables..

¿Cuál es el objetivo de ahorrar dinero?

Proteger el nivel de vida de las personas ante situaciones de pérdida de ingresos o posibles reducciones en el ingreso futuro.

Así por ejemplo en:

- Enfermedad.
- Cesantía (Falta de trabajo)
- Accidentes.
- Siniestros. Etc.



¿Cuáles son las ventajas de ahorrar?

- los **ahorros se** pueden invertir y obtener un rendimiento (una ganancia) a partir de ese monto que reservaste.
- Podrá afrontar una emergencia (accidentes, despidos, enfermedades, etc.).
- Puede ampliar su patrimonio, accediendo a crédito hipotecario, crédito vehicular entre otros.
- Si pierde el trabajo, podrá vivir tranquilo hasta encontrar otro empleo.

	<p>¿Cuáles son desventajas de ahorrar?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Si tiene una cuenta de ahorro, le cobrarán algunos intereses y comisiones. • Para tener una cuenta de ahorros, muchas veces requieren de un monto mínimo. • Algunas formas de ahorro brindan pocas ganancias con el interés generado. <p>Se solicita a los estudiantes que piensen en una meta de ahorro y que completen los pasos descritos para lograr su meta.</p> <p>Pide que digan de manera voluntaria sus estrategias para lograr su meta.</p> <p>A partir de lo trabajado concluye con los estudiantes, que un plan de ahorro implica saber qué es lo que quiero y como voy a conseguir.</p>	
<p>SALIDA 10´</p>	<p>El docente cierra este momento pidiendo a los participantes que reflexionen acerca de la importancia del ahorro y responde a las siguientes preguntas.</p> <ul style="list-style-type: none"> - ¿Qué has aprendido sobre la importancia del ahorro? - ¿De qué manera puedes aplicar lo que aprendiste? - ¿Cómo aplico lo aprendido en mi vida diaria? - ¿Qué dificultades tuviste para desarrollar la actividad? 	<p>Lista de cotejo</p>

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 07
 “La SUNAT: ventajas y desventajas”

RUTA DE APRENDIZAJE INTEGRADA

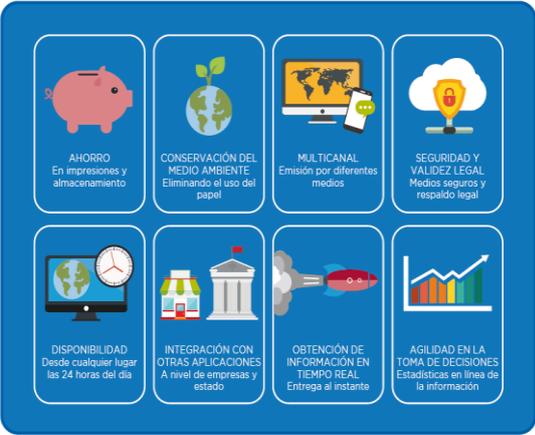
I. DATOS INFORMATIVOS

- 1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA: I. E. Teniente Manuel Clavero Muga
 1.2. ÁREA: Historia, Geografía y Economía
 1.3. GRADO Y SECCIÓN:
 1.5. DURACIÓN: 2h
 1.6. FECHA:
 1.7. ACTIVIDAD DE LA EXPERIENCIA DIARIA: **La SUNAT: ventajas y desventajas.**
 1.8. PROFESORA RESPONSABLE : Victor Raul Araujo Panaifo
 Maija Petterman Macedo

COMPETENCIA	CAPACIDADES	PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> Gestiona responsablemente los recursos económicos. 	<ul style="list-style-type: none"> Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. Toma decisiones económicas y financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> Identificamos el organismo regulador de pago de impuestos de los contribuyentes al Estado. Reconocemos las ventajas y desventajas de los buenos o malos contribuyentes. 	<ul style="list-style-type: none"> Elabora un díptico sobre las ventajas y desventajas de buenos y malos contribuyentes Reconoce las funciones y atribuciones de la SUNAT.

II. SECUENCIA DIDACTICA

PROCESOS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	ATERIALES
INICIO 15'	<ul style="list-style-type: none"> Iniciamos la sesión saludando a los señores directivos y docentes, brindando las indicaciones sobre los acuerdos de convivencia, según el propósito de la sesión. El docente inicia la sesión explicando que el estado cobra impuestos para el desarrollo del país. El docente pregunta si conocen algún organismo que se encarga del cobro de los impuestos al estado. Algunos participantes conocen que el organismo que se encarga de cobrar los impuestos para el Estado es la Super Intendencia nacional de Administración Tributaria (SUNAT). 	Tríptico sobre la SUNAT.

	<ul style="list-style-type: none"> El docente hace entrega de trípticos que contienen información sobre las funciones de la sunat  <ul style="list-style-type: none"> Los participantes responden la pregunta después de analizar la información El docente da a conocer el tema. 	
<p>DESARROLLO</p> <p>35'</p>	<p>TEMA: La SUNAT ventajas y desventajas.</p> <p>¿Qué se entiende por Sunat?</p> <p>La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) es una Institución Pública descentralizada del Sector Economía y Finanzas, dotada de personería jurídica de Derecho Público, patrimonio propio y autonomía económica, administrativa, funcional, técnica y financiera.</p> <p>¿Cuál es la misión de la Sunat?</p> <p>Servir al país proporcionando los recursos necesarios para la sostenibilidad fiscal y la estabilidad macroeconómica, contribuyendo con el bien común, la competitividad y la protección de la sociedad, mediante la administración y el fomento de una tributación justa y un comercio exterior legítimo.</p> <p style="text-align: center;">Finalidad</p> <p>La SUNAT tiene como finalidad primordial administrar los tributos del gobierno nacional y los conceptos tributarios y no tributarios que se le encarguen por Ley o de acuerdo con los convenios interinstitucionales que se celebren, proporcionando los recursos requeridos para la solvencia fiscal y la estabilidad macroeconómica; asegurando la correcta</p>	<p>arata. nones. elotes.</p>

	<p>aplicación de la normatividad que regula la materia y combatiendo los delitos tributarios y aduaneros conforme a sus atribuciones. También tiene como finalidad la implementación, la inspección y el control del cumplimiento de la política aduanera en el territorio nacional y el tráfico internacional de mercancías, personas y medios de transporte, facilitando las actividades aduaneras de comercio exterior y asegurando la correcta aplicación de los tratados y convenios internacionales y demás normas que rigen la materia.</p> <p>Asimismo, le corresponde participar en el combate contra la minería ilegal así como del narcotráfico, a través del control y fiscalización del ingreso, permanencia, transporte o traslado y salida de los productos de la actividad minera, de insumos químicos y maquinarias que puedan ser utilizados en la minería ilegal, así como del control y fiscalización de los insumos químicos, productos y sus sub productos o derivados, maquinarias y equipos que puedan ser utilizados directa o indirectamente en la elaboración de drogas ilícitas; y otros fines que se establezcan mediante Ley.</p> <p>Adicionalmente, debe proveer a los administrados los servicios que les faciliten el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, aduaneras y otras vinculadas a las funciones que realiza la SUNAT, así como brindar servicios a la ciudadanía en general dentro del ámbito de su competencia. (Establecido en el artículo 3° del Reglamento de Organización y Funciones de la SUNAT, aprobado por Resolución de Superintendencia N° 122-2014/SUNAT y modificatorias)</p> <p style="text-align: center;">VENTAJAS Y DESVENTAJAS</p> <ul style="list-style-type: none">• VENTAJAS <p>Estos son los beneficios de ser un buen contribuyente:</p> <p>Facilidad para declarar y pagar tus obligaciones mensuales de acuerdo con un cronograma especial.</p> <p>A los contribuyentes que estén en esta lista no les harán retenciones del Impuesto General a las Ventas.</p> <ol style="list-style-type: none">1. Cronograma especial. Facilidad para declarar y pagar obligaciones mensuales de acuerdo con un cronograma especial.2. Sin retenciones.3. Fraccionamiento de deudas.4. Saldos a favor.5. Devoluciones.	
--	--	--

6. Atención preferente.

• **DESVENTAJAS**

¿Cuándo se pierde el beneficio de buen contribuyente?

Las causales de exclusión del Régimen serán las siguientes:

1) No cumplir con la declaración y el pago oportuno del íntegro de las obligaciones tributarias mensuales correspondientes a los últimos doce (12) meses en que **se** efectuaría la verificación del cumplimiento de las obligaciones tributaria

Régimen MYPE Tributario –
Acompañamiento tributario 2017 

NO SE EMITEN SANCIONES

A quiénes

- Para los que inician actividades durante el 2017
- Aquellos que provengan del Nuevo RUS

Plazo

- Durante el ejercicio gravable 2017

Qué infracciones comprende

- Números 1, 2, y 5 del artículo 175° (omitir llevar libros, libros sin formalidades libros con atraso)
- Numeral 1 del artículo 176° (No declarar)
- Numeral 1 del artículo 177° del Código Tributario. (no exhibir libros)

Requisito

- Subsanción de la infracción, de acuerdo a lo que establezca la SUNAT.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS



Explica juiciosamente las Ventajas y Desventajas de cada tipo de Régimen Tributario. Utiliza este medio para que puedas enviar tu archivo conteniendo la tarea.

1) **NUEVO RUS**

VENTAJAS:

- Las Cuotas del impuesto son fijas y escalonadas de acuerdo a los ingresos de cada mes, además de que son únicas, reemplazando al IGV y al Impuesto a la Renta.
- No se está obligado a llevar libros contables
- La declaración y pago del impuesto es simple, sólo se requiere una guía de pagos.
- No hay que hacer declaraciones anuales.
- En caso de infracciones, las multas son menores.

DESVENTAJAS:

- Sólo se pueden acoger a este régimen las personas naturales y las EIRLS, no las sociedades.
- No se puede tener más de una sede productiva.
- De no tenerse ingresos, de todas formas hay que pagar la cuota correspondiente, a menos que se haya hecho el trámite de la suspensión temporal de actividades.
- Está limitado por sus topes de ingresos y monto de activos fijos.

- El participante elabora un dístico mencionando las ventajas y desventajas de ser buenos o malos contribuyentes en el pago de los tributos a la SUNAT. Concluyen y entregan al docente para su evaluación.

SALIDA 10'	El docente cierra este momento pidiendo a los participantes que reflexionen acerca ventajas y desventajas de la SUNAT . - ¿De qué manera puedes aplicar lo que aprendiste? - ¿Si tienes un negocio, consideras que te corresponde pagar impuesto? ¿Por qué? - ¿Cómo crees que funciona la SUNAT en nuestra región?	-Guía de observación
-----------------------------	---	----------------------

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 8
 “El presupuesto equilibrado”

RUTA DE APRENDIZAJE INTEGRADA

I. DATOS INFORMATIVOS

- 1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA: I. E. Teniente Manuel Clavero Muga
 1.2. ÁREA: Historia, Geografía y Economía
 1.3. GRADO Y SECCIÓN: .
 1.5. DURACIÓN: 2h
 1.6. FECHA:
 1.7. ACTIVIDAD DE LA EXPERIENCIA DIARIA: **El presupuesto equilibrado.**
 1.8. PROFESORA RESPONSABLE : Victor Raúl Araujo Panaifo
 Maija Petterman Macedo

COMPETENCIA	CAPACIDAD	PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> Gestiona responsablemente los recursos económicos. 	<ul style="list-style-type: none"> Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. Toma decisiones económicas y financieras. 	<ul style="list-style-type: none"> Que los estudiantes expliquen la importancia de la elaboración de presupuestos familiares y los pasos que se deben seguir para hacer uno, y, además, que formulen sugerencias para mejorar esta práctica económica con la finalidad de contribuir a una convivencia saludable. Para ello, analizarán la importancia y las ventajas del presupuesto familiar. Luego, evaluarán y reflexionarán sobre cómo se realizan los presupuestos en algunas familias a través de un ejemplo. Finalmente formularán sugerencias para promover un presupuesto equilibrado en su casa. 	<ul style="list-style-type: none"> Formula sugerencias para promover un presupuesto equilibrado en su casa y contribuir así a una convivencia familiar saludable. Explica las ventajas que representa tener un presupuesto familiar. Explica como elaborar presupuestos personales. Indica los cuatro pasos para crear un presupuesto.

II. SECUENCIA DIDACTICA

PROCESOS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	MATERIALES
<p>INICIO 15´</p>	<ul style="list-style-type: none"> Iniciamos la sesión saludando a los señores directivos y docentes brindando las indicaciones sobre los acuerdos de convivencia, según el propósito de la sesión. 	<p>Organizador visual.</p>

- Se organiza a los participantes previamente en equipo de trabajo para analizar la siguiente información.

	FAMILIA AGUINAGA	FAMILIA RODRIGUEZ	FAMILIA MENDOZA
TOTAL INGRESOS	2 600	1 950	1 800
TOTAL GASTOS	2 850	1950	1 600
SALDO (Ingresos - Gastos)	-2 50	0	200

- Veamos cuanto tiene de saldo cada mes, Cuánto es la diferencia entre los ingresos y los gastos?
- Resulta que, a los Aguinaga, pese a tener mayores ingresos, el dinero no les alcanza para todos sus gastos; mientras que los que menos ingresos tienen, los Mendoza, están en una mejor situación financiera, pues pueden ahorrar más del 10% de sus ingresos mensuales.

El resultado de elaboración nuestro presupuesto puede darnos tres posibilidades:

- Si  los ingresos son menores que los gastos, estamos en un escenario problemático.
- Si  los ingresos son iguales a los gastos estamos en un escenario equilibrado.
- Si  los ingresos son mayores que los gastos, estamos en un escenario sano.

Si queremos alcanzar metas personales para las cuales se requiera el uso del dinero, tenemos que determinar con claridad tanto nuestros ingresos como nuestros gastos y fijarnos un plazo para lograr esas metas.

Ahora veamos el tema.

DESARROLLO

35'

- TEMA: El presupuesto equilibrado.**

En el mundo de la economía se habla de presupuesto equilibrado cuando los gastos no superan o son iguales a los ingresos. Esto, se aplica tanto para los presupuestos de las empresas como para el sector gubernamental. *Un presupuesto equilibrado* significa simplemente un presupuesto en el cual los gastos no exceden los ingresos.

¿Qué es el multiplicador de presupuesto equilibrado?

...a de desarrollo.

El multiplicador del gasto se refiere al efecto incrementado que tiene el aumento del gasto público sobre la economía. Es decir, al aumento mayor a uno por cada moneda invertida.

Cómo crear un presupuesto familiar equilibrado

¿Cuánto dinero entra en casa?

Calcula tus gastos fijos.

Calcula tus gastos variables.

Calcula el resultado.

¿El presupuesto familiar para qué sirve?

Sirve para ordenar nuestras finanzas personales y/o familiares y poder saber cuánto ganamos, cuánto gastamos y cuánto nos queda para ahorrar. Es fundamental para:
Controlar nuestros gastos, en especial los no necesarios, y evitar tener problemas financieros.



¿Para qué son útiles los presupuestos?

- Muestran la realidad de la situación financiera de una persona o de una familia y les da la oportunidad de hacer ajustes cuando sea necesario, antes de cometer errores o descuidar su situación financiera.
- Permiten realizar comparaciones de sus consumos mes a mes y, por lo tanto, determinar cuáles gastos se puede ajustar.
- Sirven para evaluar la gestión de los recursos de la persona o de la familia, ayudan a

	<p>conocer su estado financiero actual y permiten tomar las riendas de su economía.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reducen el riesgo de incumplir obligaciones financieras y permiten reconocer las prioridades. • Permiten diseñar planes de ahorro para alcanzar metas específicas (por ejemplo, comprar una bicicleta, cambiar un televisor, etc.) 	
<p>SALIDA 10´</p>	<ul style="list-style-type: none"> • El docente cierra este momento pidiendo a los participantes que reflexionen acerca del presupuesto equilibrado y respondan las siguientes preguntas: <ul style="list-style-type: none"> ✓ ¿Por qué es útil tener el control de nuestro dinero? ✓ ¿De qué manera puedes aplicar lo que aprendí en mi vida diaria? ✓ ¿Qué es un presupuesto equilibrado? ✓ ¿Cómo lo aprendí? ✓ ¿Qué dificultades tuve para aprender? ✓ ¿Cómo lo resolví? 	<p>a de cotejo</p>

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 09
 “Inversión: Beneficios”

RUTA DE APRENDIZAJE INTEGRADA

I. DATOS INFORMATIVOS

- 1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA: I. E. Teniente Manuel Clavero Muga
- 1.2. ÁREA: Historia, Geografía y Economía
- 1.3. GRADO Y SECCIÓN: 2do A.
- 1.5. DURACIÓN: 2h
- 1.6. FECHA:
- 1.7. ACTIVIDAD DE LA EXPERIENCIA DIARIA: **Inversión: Beneficios**
- 1.8. PROFESORA RESPONSABLE : Victor Raul Araujo Panaifo
 Maija Petterman Macedo

COMPETENCIA	CAPACIDADES	PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> • Gestiona responsablemente los recursos económicos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. • Toma dediciones financieras. 	<ul style="list-style-type: none"> • Fomentar la inversión y sus beneficios mediante el análisis de las posibilidades de desarrollo en diversos sectores de nuestra región. • Identificar los riesgos para invertir y tomar decisiones acertadas para obtener las ganancias esperadas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Argumenta que la producción y comercialización de productos y servicios promueven la inversión y sus beneficios. • Explica los diversos modelos económicos y sus características. • Expresa su opinión crítica sobre los mensajes de la publicidad en los medios de comunicación que tienen como propósito, fomentar la inversión en los sectores productivos en nuestra región.

II. SECUENCIA DIDACTICA

PROCESOS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	MATERIALES
INICIO 15'	<ul style="list-style-type: none"> • Iniciamos la sesión saludando a los señores directivos y docentes brindando las indicaciones sobre los acuerdos de convivencia, según el propósito de la sesión. • El docente promueve una discusión acerca de cómo saber invertir en metas y proyectos personales. Mencionar sobre lo importante que es cuando uno pide un préstamo de dinero hacerlo pensando en una inversión. 	-Papelotes. -Plumones.

	<ul style="list-style-type: none"> • Se organiza a los participantes previamente en equipo de trabajo de cuatro integrantes. • Mediante la lluvia de ideas recogidas, los participantes plasman sus papelotes en la pizarra. • El docente da a conocer el tema. 	
<p>DESARROLLO</p> <p>35´</p>	<p>TEMA: Inversión: Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> • El docente explica la definición del tema y el proceso de la inversión y sus beneficios. <ol style="list-style-type: none"> 1. Inversion: es la utilización de los recursos en el sector productivo o de capitales con el objetivo de lograr beneficios o ganancias. 2. importancia de la inversión. La importancia radica en lograr obtener libertad financiera. <p>¿Qué se obtiene con la inversión?</p> <p>Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo. En economía los recursos suelen identificarse como los costes asociados. Los principales recursos son tierra, tiempo, trabajo y capital.</p> <p>¿Qué beneficios trae el ahorro y la inversión?</p> <p>Las inversiones se encargan de hacer que ese dinero empiece a generar rendimientos que le ayudan a tus ahorros a seguir el ritmo de la inflación e incluso superarlo.</p> <p>Los beneficios más importantes son:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Mantiene el valor del dinero. <ul style="list-style-type: none"> • La inflación resta el valor a tu dinero encareciendo bienes y servicios y los ahorros no pueden competir con ese aumento perdiendo poder de compra. • Las inversiones que ofrecen ganancia por encima de la inflación le ayudan a tus ahorros a mantener el ritmo que marca la inflación y superarlo. Esta es la manera de empezar el sendero de la independencia financiera. 	<p>- Afiches -Dípticos</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Cuando incrementas tu patrimonio puedes cumplir tus metas que planificaste. <p>2. Puedes invertir de acuerdo con tu perfil.</p> <p>No todos son iguales y en el mundo de las inversiones, existen tres perfiles muy marcados.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los que no quieren arriesgarse mucho son conocidos como “conservadores” • Los que buscan mejores rendimientos, pero minimizando riesgos son “moderados” • Los más “arriesgados” son aquellos que no temen invertir sabiendo que pueden tener mejores ganancias. <p>¿cómo influye la inversión en la economía?</p> <p>La inversión es clave para analizar el crecimiento de una economía, porque aumenta su capacidad productiva, por ampliación del capital o incorporación de nueva tecnología que hace más eficiente el proceso productivo.</p> <p>¿Cómo impacta la inversión en el crecimiento del país?</p> <p>En primer lugar, una mayor tasa de inversión puede aumentar la tasa de crecimiento de un país porque puede asociarse con una mayor tasa de ahorro y con una mayor acumulación de capital, el cual posteriormente es utilizado para aumentar el nivel de producción de bienes y servicios del país y, por lo tanto, del PIB</p> <p>Los estudiantes sacan sus conclusiones sobre la inversión y sus beneficios, socializan haciendo uso de los papelógrafos pagados en la pizarra.</p> <p>El docente concretiza las conclusiones respondiendo sus inquietudes y aclarando sus dudas.</p>	
<p>SALIDA 10´</p>	<ul style="list-style-type: none"> • El docente cierra este momento pidiendo a los participantes que reflexionen acerca la Inversión y Beneficios en nuestra región. <ul style="list-style-type: none"> - ¿Qué has aprendido sobre Inversión sus beneficios? - ¿De qué manera puedes aplicar lo que aprendiste? - ¿Cómo aplico lo aprendido en mi vida diaria? 	<p>-Rubrica.</p>

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 10

“Manejo de las normas financieras existentes”

RUTA DE APRENDIZAJE INTEGRADA

I. DATOS INFORMATIVOS

- 1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA: I. E. Teniente Manuel Clavero Muga
 1.2. ÁREA: Historia, Geografía y Economía
 1.3. GRADO Y SECCIÓN: 2do A.
 1.5. DURACIÓN: 2h
 1.6. FECHA:
 1.7. ACTIVIDAD DE LA EXPERIENCIA DIARIA: **Manejo de las normas financieras existentes**
 1.8. PROFESORA RESPONSABLE : Victor Raul Araujo Panaifo
 Maija Petterman Macedo

COMPETENCIA	CAPACIDADES	PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> Gestiona responsablemente los recursos económicos. 	<ul style="list-style-type: none"> Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. Toma decisiones económicas y financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> Reconocen y Analizan el manejo de las normas financieras existentes y su aplicación en las empresas de nuestra región. 	<ul style="list-style-type: none"> Propone alternativas para el uso sostenible de los recursos económicos y financieros de su localidad y su país. Explica que el estado toma medidas de política económica que permite la sostenibilidad y equidad en el país mediante la aplicación de normas financieras existentes. Analiza el impacto de las globalizaciones en su vida y la de los demás.

II. SECUENCIA DIDACTICA

PROCESOS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	MATERIALES
INICIO 15'	<ul style="list-style-type: none"> Iniciamos la sesión saludando a los señores directivos y docentes, brindando indicaciones sobre los acuerdos de convivencia, según el propósito de la sesión. Se organiza a los participantes previamente en equipo de trabajo de cuatro integrantes. El docente pregunta a los participantes a cerca de cuanto conocen o han oído nombrar a las instituciones que regulan y supervisan al sistema financiero como el Banco Central de Reserva, Super Intendencia de Baca, Seguros, y AFP, Super Intendencia de Mercado de Valores., Indecopi, y pregunta que saben sobre ellos. Los participantes responden mediante la lluvia de ideas. 	

	<ul style="list-style-type: none"> El docente explica brevemente la función de cada entidad financiera. 	
<p>DESARROLLO</p> <p>35´</p>	<p>TEMA: Manejo de las normas financieras existentes</p> <p>¿Qué son las Normas Internacionales de Información Financiera?</p> <ul style="list-style-type: none"> Son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB), que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información. <p>¿Cuáles son las Normas Internacionales de Información Financiera en el Perú?</p> <p>Las normas financieras en el Perú, son de aplicación general en el mercado, incluso por algunas empresas del sector financiero que no las aplican para fines regulatorios, pero que las usan para fines de reporte al mercado</p> <p>Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF</p> <p> 2022 2020 2019 2018 2017 2016 2015 2014 2013 2012</p> <p>2011 2010 2009 </p> <p>NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA - NIIF Versión 2022 (Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N° 001-2022-EF/30)</p> <p><u>El Marco Conceptual para la Información Financiera</u></p> <p>NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera</p> <p>NIIF 2 Pagos Basados en Acciones</p> <p>NIIF 3 Combinaciones de Negocios</p> <p>NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas</p>	<p>- Díptico. -Copia de las NIIF (2020-2022) -Plumones. -Papelotes.</p>

	<p>NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales</p> <p>NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar</p> <p>NIIF 8 Segmentos de Operación</p> <p>NIIF 9 Instrumentos Financieros</p> <p>NIIF 10 Estados Financieros Consolidados</p> <p>NIIF 11 Acuerdos Conjuntos</p> <p>NIIF 12 Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades</p> <p>NIIF 13 Medición del Valor Razonable</p> <p>NIIF 14 Cuentas de Diferimientos de Actividades Reguladas</p> <p>NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes</p> <p>NIIF 16 Arrendamientos</p> <p>NIIF 17 Contratos de Seguro</p> <p>¿Cuáles son los objetivos de las Normas Internacionales de Información Financieras?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Permite usar el mismo lenguaje contable y financiero. • Permite presentar unos estados financieros comparables y transparentes entre países distintos. • Facilita el acceso a mercados de capitales por parte de empresas. <p>¿Cómo se aplica por primera vez las NIIF en una empresa?</p> <p>La NIIF N°1, es una norma de uso de las empresas que adoptan las NIIF por primera vez, mediante declaración explícita, en fecha de transición para preparación del estado de situación financiera de apertura; el punto de partida, el momento en que la empresa decide aplicar los nuevos estándares contables.</p> <p>..</p> <ul style="list-style-type: none"> • El docente pide a los participantes que analicen las normas internacionales de información financiera y su aplicación en las empresas de Iquitos. 	
--	---	--

SALIDA 10'	<ul style="list-style-type: none">• El docente cierra este momento pidiendo a los participantes que reflexionen acerca del manejo de las normas financieras existentes en el Perú. • ¿Qué has aprendido sobre el Manejo de las normas financieras existentes en el Perú?<ul style="list-style-type: none">- ¿De qué manera puedes aplicar lo que aprendiste?- ¿Cómo aplico lo aprendido en mi vida diaria?	Ficha de cotejo
-----------------------------	---	------------------------

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 11
 “La corrupción y prevención de lavado de activos”

RUTA DE APRENDIZAJE INTEGRADA

I. DATOS INFORMATIVOS

- 1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA: I. E. Teniente Manuel Clavero Muga
 1.2. ÁREA: Historia, Geografía y Economía
 1.3. GRADO Y SECCIÓN:
 1.5. DURACIÓN: 2h
 1.6. FECHA:
 1.7. ACTIVIDAD DE LA EXPERIENCIA DIARIA: **La corrupción y prevención de lavado de activos.**
 1.8. PROFESORA RESPONSABLE: Victor Raul Araujo Panaifo
 Maija Petterman Macedo

COMPETENCIA	CAPACIDAD	PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> Gestiona responsablemente los recursos económicos. 	<ul style="list-style-type: none"> Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. Toma dediciones financieras. 	<ul style="list-style-type: none"> Fomentar la honestidad y la transparencia en el manejo de los recursos económicos y financieros. Informar a las autoridades de su institución sobre casos de corrupción que observan en su comunidad educativa. 	<ul style="list-style-type: none"> Analiza y cuestiona situaciones que emergen los derechos de los grupos humanos más vulnerables en el Perú y cómo afecta a la convivencia democrática Identifica la complejidad presente en los asuntos públicos nacionales e Internacionales sobre lavado de activos. Emitir opinión crítica sobre las decisiones que se toman en el manejo de los recursos financieros y que pueden afectar a las empresas privadas y estatales.

II.SECUENCIA DIDACTICA

PROCESOS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	MATERIALES
INICIO 15´	<ul style="list-style-type: none"> Iniciamos la sesión saludando a los señores directivos y docentes, brindando indicaciones sobre los acuerdos de convivencia, según el propósito de la sesión. Se organiza a los asistentes previamente en equipo de trabajo. El docente realiza la siguiente pregunta. ✓ ¿Qué entiendes por corrupción? 	Hojas de papel bong. Limpia tipo.

	<ul style="list-style-type: none"> • Los participantes escriben sus ideas en un papel y lo plasman en la pizarra. • Los participantes leen sus ideas y sacan conclusiones sobre sus ideas propuestas. • El docente plantea el tema a tratar. <p>TEMA: La corrupción y prevención de lavado de activos.</p>	Plumones.
<p>DESARROLLO</p> <p>35´</p>	<p>¿Cómo se define la corrupción?</p> <p>La corrupción es el abuso de poder público para obtener beneficios particulares.</p> <p>¿Qué es la corrupción de funcionarios?</p> <p>Alfonso Quiroz, define a la corrupción como el mal uso del poder político burocrático por parte de grupos de funcionarios coludidos con mezquinos intereses privados para obtener ventajas económicas o políticas contrarias a las metas del desarrollo social mediante la malversación o el desvío de recursos públicos.</p> <p>¿Qué es lavado de activos?</p> <p>El Lavado de Activos es un delito, que consiste en dar una apariencia de origen legítimo o lícito a bienes - dinerarios o no, que en realidad son productos o "ganancias" de delitos graves como: Tráfico ilícito de drogas, Trata de Personas, Corrupción, secuestros y otros.</p> <p>¿Cómo se realiza el lavado de activos?</p> <p>Es el conjunto de operaciones realizadas por una o más personas naturales o jurídicas, tendientes a ocultar o disfrazar el origen ilícito de bienes o recursos que provienen de actividades delictivas.</p> <div data-bbox="544 1424 1114 1774" data-label="Diagram"> <p>Los pasos del lavado de dinero</p> <p>1. Colocación: Dinero sucio. El dinero sucio ingresa al sistema financiero.</p> <p>2. Diversificación: Transferencia bancaria a empresa "X", Pago de "Y" a empresa "X" con falsa factura, Préstamo a empresa "Y", Transferencia electrónica a banco offshore.</p> <p>3. Reingreso: Compra de bienes de lujo, Inversiones financieras, industriales, Casinos, casas de cambio, sector turismo.</p> <p>Fuente: UNODC</p> </div> <p>¿Cómo se puede prevenir el lavado de activos?</p> <p>No prestes tu nombre para recibir dinero de desconocidos por ningún medio. Informa a la</p>	<p>Afiches.</p> <p>Eslogan.</p> <p>Infogramas.</p>

	<p>entidad financiera sobre cualquier dinero extra que recibas de origen desconocido. Evita el uso de las monedas virtuales, porque no son monedas de curso legal y por consiguiente no gozan del respaldo del Estado.</p> <p>¿Cómo afecta el lavado de activos?</p> <p>En primer lugar, genera subdesarrollo en el país al promover actividades ilícitas que no contribuyen al desarrollo económico. En segundo lugar, aumenta la inseguridad ciudadana y la violencia ya que se trata de actividades vinculadas a delitos. Finalmente, corrompe a la sociedad y a sus instituciones públicas</p> <p>¿Qué consecuencias trae el lavado de activos?</p> <p>Entre 10 y 30 años de prisión puede pagar una persona que cometa este delito. Además, podría imponérsele una multa de entre 1.000 y 50.000 salarios mínimos y perder todos sus bienes.</p> <p>Otras formas de lavar dinero se realizan mediante actividades como:</p> <ul style="list-style-type: none"> -El contrabando de divisas. -Adquisición de instrumentos negociables. -Contrabando de bienes. -Compra y venta de bienes del exterior. -Inversiones en compañías aseguradoras. -Utilización de paraísos fiscales. -Consolidación de empresas ficticias. 	
<p>SALIDA 10´</p>	<ul style="list-style-type: none"> • El docente cierra este momento pidiendo a los participantes que reflexionen acerca de a corrupción y prevención de lavado de activos. - ¿Qué has aprendido sobre La corrupción y lavado de activos? - ¿De qué manera puedes aplicar lo que aprendiste? - ¿Cuál es la relación entre La corrupción y el lavado de activos? - ¿Cómo aplico lo aprendido en mi vida diaria? 	<p>Ficha de cotejo.</p>

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 12

“Conservación del medio ambiente en la producción de bienes servicios”

RUTA DE APRENDIZAJE INTEGRADA

I. DATOS INFORMATIVOS

1.1. INSTITUCIÓN EDUCATIVA: I. E. Teniente Manuel Clavero Muga

1.2. ÁREA: Historia, Geografía y Economía

1.3. GRADO Y SECCIÓN: .

1.5. DURACIÓN: 2h

1.6. FECHA:

1.7. ACTIVIDAD DE LA EXPERIENCIA DIARIA: **Conservación del medio ambiente en la producción de bienes y servicios.**

1.8. PROFESORA RESPONSABLE: Victor Raul Araujo Panaifo
Maija Petterman Macedo

COMPETENCIA	CAPACIDADES	PROPÓSITOS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none">Gestiona responsablemente los recursos económicos.	<ul style="list-style-type: none">Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.Toma dediciones financieras.	<ul style="list-style-type: none">Fomentamos el cuidado del medio ambiente haciendo uso racional de los recursos naturales.Analizamos las consecuencias en la producción de bienes y servicios por el uso irracional de los recursos naturales.	<ul style="list-style-type: none">Reconoce el uso racional de los recursos naturales para el cuidado del medio ambiente.Identifica las causas y consecuencias en la producción de bienes y servicios, por el uso irracional de los recursos naturales.

II.SECUENCIA DIDACTICA

PROCESOS	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE	ATERIALES
INICIO 15´	<ul style="list-style-type: none">Iniciamos la sesión saludando a los señores directivos y docentes, brindando indicaciones sobre los acuerdos de convivencia, según el propósito de la sesión.El docente comparte sobre la conservación del medio ambiente en nuestra región.Los participantes dan sus opiniones sobre el cuidado de nuestro medio ambiente.El docente pregunta. ¿Qué consecuencias ocasionan el mal cuidado de nuestro medio ambiente en la producción de bienes y servicios?	

	<ul style="list-style-type: none"> Los participantes hacen un listado en la pizarra sobre las consecuencias del cuidado de nuestro medio ambiente. 	
<p>DESARROLLO</p> <p>35´</p>	<p>TEMA: Conservación del medio ambiente en la producción de bienes y servicios.</p> <ul style="list-style-type: none"> El docente explica la diferencia entre bienes y servicios. <ol style="list-style-type: none"> Bienes ambientales. Son producto de la naturaleza directamente aprovechables para el uso o consumo. Servicios ambientales. Son aquellas funciones de los ecosistemas que generan beneficios y bienestar para las personas y las comunidades. <p>¿Cómo la producción de bienes y servicios afecta al medio ambiente?</p> <p>La producción en masa implica procesos muy agresivos de extracción y de explotación de recursos naturales. Estos procesos afectan de manera muy preocupante al medio ambiente. Y, además, el proceso de producción genera residuos, que son desechados y contaminan el medio.</p> <p>¿Cómo se relacionan los elementos naturales con las actividades económicas?</p> <p>Cuanta más actividad económica se produzca, mayor será el consumo de energía y de servicios como transporte, un hecho que implica más costos ambientales. Por lo tanto, el estudio concluye que un tráfico comercial muy alto es más nocivo y tiene peores consecuencias en la calidad del medio ambiental</p> <p>¿Qué impacto tiene las actividades económicas en el medio ambiente?</p> <p>Estas actividades han generado efectos ambientales importantes, entre los que destacan: la erosión de los suelos, la pérdida del hábitat de la fauna silvestre y el incremento en el flujo superficial del agua y sus sedimentos.</p>	<p>- Ficha de desarrollo.</p>

	<p>¿Cómo afectan los recursos naturales a la economía del país?</p> <p>El desempeño ambiental y un manejo sostenible de los recursos naturales contribuye con la competitividad de un país mediante la implementación de estándares, innovaciones y tecnologías ambientales que mejoran la productividad de las empresas, atraen inversiones y promueven nuevos sectores y productos.</p>  <hr/> <p>PROPÓSITOS</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Desarrollo equilibrado de regiones ■ Mejorar la calidad de vida ■ Utilización racional del territorio ■ Gestión de Recursos Naturales ■ Conservación y recuperación del Medio Ambiente ■ Producción sostenible de bienes y servicios  <p>El estudiante elabora una síntesis sobre el tema en un organizador visual y lo presenta al docente.</p>	
<p>SALIDA 10´</p>	<p>El docente cierra este momento pidiendo a los participantes que reflexionen acerca de la Conservación del medio ambiente en la producción de bienes y servicios en nuestra región.</p> <ul style="list-style-type: none"> - ¿Qué has aprendido sobre la Conservación de nuestro medio ambiente? - ¿Qué recomendaciones darías para la conservación de nuestro medio ambiente? - ¿Cuál es la diferencia entre la bienes y servicios? - ¿Cómo aplico lo aprendido en mi vida diaria? 	

IV. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DEL PROGRAMA (por semanas)

	CRONOGRAMA 2022																			
	Mayo 2022			Junio 2022				Julio 2022				Agosto 2022			Setiembre 2022			Octubre 2022		
	Sem. 1	Sem. 2	Sem. 3	Sem. 4	Sem. 5	Sem. 6	Sem. 7	Sem. 8	Sem. 9	Sem. 10	Sem. 11	Sem. 12	Sem. 13	Sem 14	Sem 15	Sem 16	Sem 17	Sem 18	Sem 19	Sem 20
Elaboración del programa.	X	X	X	X																
Revisión y aprobación del programa.				X	X															
Administración de la Prueba de entrada al GE y GC. (Pre test)						X	X													
Desarrollo de la Sesión 1								X												
Desarrollo de la Sesión 2								X												
Desarrollo de la Sesión 3								X												
Desarrollo de la Sesión 4									X											
Desarrollo de la Sesión 5									X											
Desarrollo de la Sesión 6									X											
Desarrollo de la Sesión 7										X										
Desarrollo de la Sesión 8										X										
Desarrollo de la Sesión 9										X										
Desarrollo de la Sesión 10											X									
Desarrollo de la Sesión 11											X									
Desarrollo de la Sesión 12											X									
Administración de la prueba de salida al GE y GC. (Post test)											X									
Procesamiento de datos.												X	X							
Autoevaluación del experimento													X							