

5° DE SECUNDARIA

MUSEO NACIONAL DE ECONOMÍA

CARTILLA DEL MAESTRO

- Orientaciones Metodológicas -

PRESENTACIÓN

La cartilla del maestro se elaboró para brindar las nociones básicas de economía a los estudiantes de quinto y sexto de primaria y de primero a quinto año de secundaria.

Tiene por finalidad ofrecer al maestro un instrumento didáctico que integre la experiencia de la visita a la Sala Educativa con el aprendizaje de aula.

El docente tendrá con este material un recurso útil para el aprendizaje de conceptos básicos de economía según su grado de enseñanza.



PAUTAS DE APRENDIZAJE

El docente debe cumplir con las siguientes pautas:

- Visitar previamente la Sala Educativa.
- Asistir a una charla informativa
- Recoger la cartilla de aprendizaje.
- Diseñar con sus pares el desarrollo de la cartilla
- Después de la visita a la Sala Educativa, organizar con los estudiantes una actividad de retroalimentación en la que participe la comunidad educativa.



ESTRUCTURA DE LA CARTILLA

Esta cartilla es una propuesta didáctica de contenidos referidos a la educación económica y financiera. Tiene por objeto que el estudiante interiorice algunos conceptos claves y debata con pensamiento crítico acerca de ellos.

Se estructura en torno a los temas que se muestran en la Sala Educativa y está en concordancia con la programación escolar.

Los **siete** temas propuestos en las fichas se abordan de quinto grado de primaria a quinto año de secundaria, aumentando el nivel de profundidad según la edad de los estudiantes.

Las actividades se orientan a que la práctica docente sea flexible, innovadora y creativa. El maestro podrá modificar las actividades sugeridas de acuerdo al contexto de su centro escolar y a las necesidades de sus alumnos.

Después de la visita a la Sala Educativa se propone una actividad de retroalimentación, que permita a la comunidad educativa reafirmar el conocimiento adquirido en la visita.

ESTRUCTURA DE LAS FICHAS

Cada ficha está integrada por los siguientes apartados:

- **Título.** Alude a los contenidos que se abordan en la ficha.
- **Propósito.** Orienta al alumno a compartir experiencias significativas con el fin de incorporar nuevos conocimientos a su vida diaria.
- **Aprendizaje esperado.** Describe el nivel de logro de la vivencia de aprendizaje.
- **Concepto Clave.** Eje que orienta el trabajo de la ficha.
- **Desarrollo de actividades.** Aplica los conocimientos adquiridos a través de la reflexión, elaboración de textos y/o ejercicios prácticos vivenciales.
- **Reflexión sobre lo aprendido.** Debate y toma de conciencia sobre los aprendizajes adquiridos.

EJES TEMÁTICOS

Los primeros temas, el ahorro y el consumo responsable buscan que los estudiantes de quinto y sexto grado incorporen en su vida valores vinculados a la importancia de tomar decisiones financieras.

A partir de primero de secundaria, se busca que los estudiantes describan progresivamente, según el grado de estudios, el circuito económico y tomen conciencia de la labor que realizan algunas entidades del Estado (Ministerio de Economía y Banco Central de Reserva) para regular la política económica del país.



EJES TEMÁTICOS A INCLUIR EN CIUDADANÍA DEMOCRÁTICA

Son siete ejes temáticos que se sugiere incluir en el diseño curricular en el área de ciudadanía democrática. Estos son:

PRIMARIA		SECUNDARIA				
5°	6°	1°	2°	3°	4°	5°
El Dinero y el ahorro.	Consumo responsable.	Producción y población.	El mercado.	Los pilares de la política económica del país.	Exportación e importación	El sistema financiero.



TEMARIO

COMPETENCIAS DE QUINTO GRADO A QUINTO AÑO DE SECUNDARIA:

PRIMARIA:PRIMARIA: ÁREA PERSONAL SOCIAL

Al finalizar las sesiones de aprendizaje, los estudiantes valoran la importancia de tomar decisiones financieras.

QUINTO Importancia del dinero y del ahorro.	SEXTO Consumo Responsable.
1. El valor del Dinero.	1. Satisfacción de necesidades.
2. El ahorro.	2. Antes de comprar hay que pensar.



TEMARIO

SECUNDARIA: ÁREA CIUDADANÍA DEMOCRÁTICA

Al finalizar la sesión, los estudiantes describen progresivamente, según el grado de estudios, el circuito económico y toman conciencia de la labor que cumple el Estado (Ministerio de Economía y el Banco Central de Reserva) para regular la política económica del país.

Primero	Segundo	Tercero
Producción y Población	Mercado	Los pilares de la Política Económica del País
1. Producción y mercado.	1. Agentes económicos.	1. Política monetaria: Banco Central de Reserva . BCRP.
2. Mercado.	2. Factores productivos.	2. Política Fiscal: Ministerio de Economía y Finanzas. MEF.
3. Población y empleo.	3. El mercado.	3. Los pilares de la política económica.

TEMARIO

SECUNDARIA: ÁREA CIUDADANÍA DEMOCRÁTICA

Al finalizar la sesión, los estudiantes describen progresivamente, según el grado de estudios, el circuito económico y toman conciencia de la labor que cumple el Estado (Ministerio de Economía y el Banco Central de Reserva) para regular la política económica del país

Cuarto	Quinto
Importación y Exportación.	El Sistema Financiero.
1. Compra y venta en el mercado internacional.	1. El sistema financiero.
2.El mercado internacional.	2. La reservas internacionales en el sistema financiero.
	2. Plan de acción financiero.

ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS

Los conocimientos de economía básica mostrados en la Sala Educativa se han alineado a los aprendizajes transversales y a las tres competencias básicas indicadas en las Rutas de Aprendizaje: “Convivir, deliberar y participar democráticamente”.

Módulo General de las Rutas de Aprendizaje Ciudadanía Democrática

“La educación económica y financiera debe favorecer el desarrollo de capacidades y conocimientos que permiten a las ciudadanas y ciudadanos, tomar decisiones correctas de carácter económico en su vida cotidiana, así como utilizar los productos y servicios financieros en forma responsable para mejorar su calidad de vida, ejerciendo sus derechos económicos. Asimismo, permite a las distintas sociedades tomar decisiones que lleven a un consumo responsable y al cuidado del medio ambiente, reconociendo la importancia de apostar por un desarrollo sostenible, por un equilibrio entre la población y el uso de sus recursos y una participación comprometida con una economía solidaria y redistributiva.” (1) (Pág. 26)



1. MINISTERIO DE EDUCACIÓN... Rutas del Aprendizaje: Convivir, participar y dialogar para ejercer una ciudadanía democrática e intercultural.- Fascículo General. Primera edición. Corporación Gráfica Navarrete. 99 págs.

ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS

VISITA A LA SALA EDUCATIVA.

PRIMERA ETAPA:

Organización de la visita a la Sala Educativa



Primera Fase: Jornada de Planificación: Los docentes se reúnen para organizar la visita a la sala educativa. Analizan las cartillas, se delegan funciones y adecúan los temas a su realidad educativa.

Segunda Fase: Aplicación de la Cartilla de Aprendizaje: Los docentes pueden incluir estos temas en su diseño curricular de acuerdo a su realidad.



ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS

Tercera Fase: Aprendizaje Comunitario: Docentes y alumnos organizan la feria económica u otra experiencia de aplicación del aprendizaje.



SEGUNDA ETAPA:

Visita a la Sala Educativa

Realizan la visita a la Sala Educativa. Los estudiantes reciben material de apoyo.



ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS

TERCERA ETAPA:

Actividad posterior *“El día del aprendizaje comunitario”*

Los estudiantes aplican sus aprendizajes en una experiencia significativa. Se propone para esta etapa realizar la **Feria Económica** promoviendo la participación de la comunidad educativa.



RECURSOS DIDÁCTICOS

TEMA SISTEMA FINANCIERO

El docente complementa y refuerza las distinciones sobre el sistema financiero con actividades lúdicas y de lectura.

Proponemos tomar en cuenta que estos juegos educativos han sido desarrollados en México y en Europa. Recomendamos a los docentes revisarlos previamente antes de utilizarlos.

Link sugeridos

1. Interbank: Web Internet enseña

a) Video: <http://www.futbolfinanciero.com/>



a) Historieta: https://marvel.com/digitalcomics/view_white.htm?iid=24593



RECURSOS DIDÁCTICOS

TEMA SISTEMA FINANCIERO

2. BLOG: Educación financiera en el aula (España)

a) Juegos educativos

<http://educacionfinancieraenelaula.blogspot.com/2013/09/juegos-para-educacion-financiera.html>



3. Finanzas para todos: Videos cortos (México)

a) Ahorro

<https://www.youtube.com/watch?v=de7lew3xjCw>

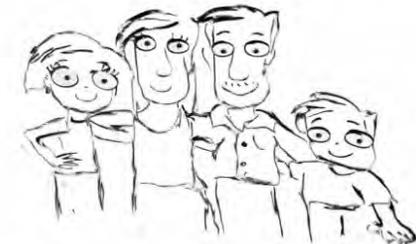
b) Ahorro para vacaciones

<https://www.youtube.com/watch?v=29CdX7bjAXg>

c) Planificar

<https://www.youtube.com/watch?v=COqfcnNbdX4>

Finanzas *para* todo 



RECURSOS DIDÁCTICOS

TEMA SISTEMA FINANCIERO

d) ¿Cómo hacer un presupuesto?

<https://www.youtube.com/watch?v=9YY4Qte4lkQ>

e) **Analizar presupuestos contra gastos reales**

<https://www.youtube.com/watch?v=9TTJywemBs>

f) ¿Cómo identificar y formular mis propias metas?

<https://www.youtube.com/watch?v=H6kqZZ41eZo>

g) Plan de acción

<https://www.youtube.com/watch?v=qdppocCYEXM>

4. Sistema financiero

a) ¿Cuál es mi papel en el sistema financiero?

(Negocio de los Financiamientos intermediarios)

<https://www.youtube.com/watch?v=524b-manzQE>

b) Ventajas de usar servicios financieros confiables

<https://www.youtube.com/watch?v=ssSRTTNgSMc>

Finanzas  para todo 



RECURSOS DIDÁCTICOS

TEMA SISTEMA FINANCIERO

5. Tarjetas bancarias

a) ¿Qué son las tarjetas de débitos?

<https://www.youtube.com/watch?v=eWMZpH7kVcY>

b) Ventajas y desventajas de comprar a crédito

<https://www.youtube.com/watch?v=eWMZpH7kVcY>

c) Consejos para un buen uso de crédito y evitar el sobreendeudamiento

<https://www.youtube.com/watch?v=GcT9qMF3HBY>

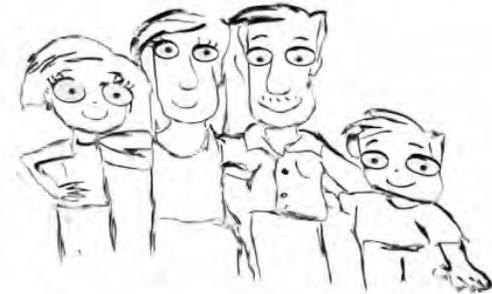
d) Qué significa crédito y préstamo?

<https://www.youtube.com/watch?v=ufiFYAGLZ-Y>

e) Calcular la diferencia entre contado y crédito

<https://www.youtube.com/watch?v=S55CBzUFJbo>

Finanzas *para* todo 



RECURSOS DIDÁCTICOS

TEMA SISTEMA FINANCIERO

f) ¿Cómo usar el cajero automático?

<https://www.youtube.com/watch?v=meC0ckvBdmU>

6. Tipos de cuentas:

a) Cuentas de ahorros

<https://www.youtube.com/watch?v=kZsu7oXtnVo>

b) Guardar dinero en una cuenta a plazo

<https://www.youtube.com/watch?v=2q2pVGWvfbk>

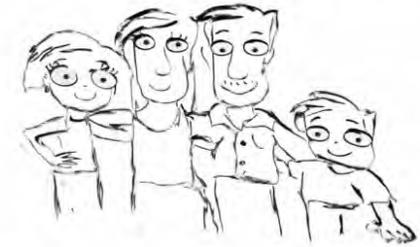
c) ¿Qué es una cuenta de inversión?

<https://www.youtube.com/watch?v=WxvDAxXXIE0>

Se incluye también como referencia temática, las historietas y videos elaborados por la **Superintendencia de Banca y Seguros** www.sbs.gob.pe.

Recomendamos así mismo, sean revisados y adecuados para el grupo de educandos.

Finanzas  para todo 



RECURSOS DIDÁCTICOS

TEMA SISTEMA FINANCIERO

7. Superintendencia de banca y seguros Historietas (Perú)

a) La SBS ¿Sabes que es?

http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/3/jer/aprendiendo_historietas/SBS_QueEs_Marcos.pdf

b) ¿Cómo tomar un crédito responsable?

http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/3/jer/aprendiendo_historietas/SBS_CentralRiesgos_Marcos.pdf

c) Consideraciones para tomar un crédito responsable

http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/3/jer/aprendiendo_historietas/SBS_CentralRiesgos_Jallo.pdf

d) Transparencia de información: Tasa de costos

http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/3/jer/aprendiendo_historietas/SBS_Transparencia-RETASAS_Marcos.pdf

e) Aprendiendo a manejar tu dinero

http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/3/jer/aprendiendo_historietas/SBS_Rendimiento-Ahorro_Jallo.pdf

f) Protegiendo el dinero

http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/3/jer/aprendiendo_historietas/FSD_Protegiendo-Ahorro_Jallo.pdf



RECURSOS DIDÁCTICOS

TEMA SISTEMA FINANCIERO

g) Video (descargar y aceptar programa de aplicación)

http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/JER/JER_Interna.aspx?ARE=0&PFL=3&JER=1718

Temas de videos

1. **Alfredo Construyendo sueños.** Tema el ahorro.
2. **Pacho cárguelo a mi tarjeta** Tema crédito
3. **Alberto. Antes de tomar un crédito. Infórmate.** Tema Transparencia de la información Superintendencia de Banca y Seguros.

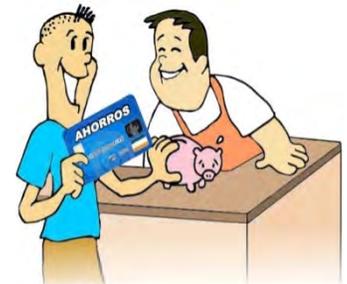
8. Banco Central de Reserva

a) Historieta: Sale el Sol. El BCRP frente a la inflación

http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/3/jer/aprendiendo_historietas/BCRP_Sale_el_Sol.pdf.

b) Video: Tema. Estabilidad Monetaria

<http://www.bcrp.gob.pe/proyeccion-institucional/material-educativo/video-sobre-estabilidad-monetaria.html>



RECURSOS DIDÁCTICOS

TEMA SISTEMA FINANCIERO

c) Juego: Banquero Central. Luchando contra la inflación.

<http://multimedia.bcrp.gob.pe/juegos/banquero/>



TEST DE EVALUACIÓN

Evaluación



Puntee la escala que crea conveniente de acuerdo a los siguientes criterios:

Sobre la Jornada de Planificación.

1. Pobre: La experiencia de aprendizaje significativo no tuvo la participación que se esperaba.
2. Medio: La experiencia de aprendizaje significativo se cumplió de acuerdo a lo programado.
3. Bueno: La experiencia de aprendizaje significativo cumplió las expectativas.
4. Muy bueno: La experiencia de aprendizaje significativo sobrepasó las expectativas.
5. Excelente La experiencia de aprendizaje significativo se cumplió de forma excelente.

TEST DE EVALUACIÓN

Sobre las Cartillas de Aprendizaje

1. Pobre: La experiencia de aprendizaje significativo no tuvo la participación que se esperaba.
2. Medio: La experiencia de aprendizaje significativo se cumplió de acuerdo a lo programado.
3. Bueno: La experiencia de aprendizaje significativo cumplió las expectativas.
4. Muy bueno: La experiencia de aprendizaje significativo sobrepasó las expectativas.
5. Excelente La experiencia de aprendizaje significativo se cumplió de forma excelente.



TEST DE EVALUACIÓN

Sobre la Visita a la Sala Educativa de Economía

1. Pobre: La experiencia de aprendizaje significativo no tuvo la participación que se esperaba.
2. Medio: La experiencia de aprendizaje significativo se cumplió de acuerdo a lo programado.
3. Bueno: La experiencia de aprendizaje significativo cumplió las expectativas.
4. Muy bueno: La experiencia de aprendizaje significativo sobrepasó las expectativas.
5. Excelente La experiencia de aprendizaje significativo se cumplió de forma excelente.



TEST DE EVALUACIÓN

Sobre la Actividad de Aprendizaje Colaborativo

1. Pobre: La experiencia de aprendizaje significativo no tuvo la participación que se esperaba.
2. Medio: La experiencia de aprendizaje significativo se cumplió de acuerdo a lo programado.
3. Bueno: La experiencia de aprendizaje significativo cumplió las expectativas.
4. Muy bueno: La experiencia de aprendizaje significativo sobrepasó las expectativas.
5. Excelente: La experiencia de aprendizaje significativo se cumplió de forma excelente.



FODAI

Los docentes identifican las fortalezas, debilidades, posibilidades, amenazas e impactos en la comunidad escolar, así como las mejoras que harán si volvieran a programar esta actividad.

CREATIVIDAD E INNOVACIÓN

Preguntas de Reflexión para el Equipo Docente

1. En el grado en el cual te encuentras ¿De qué otra manera presentaría estos temas a sus estudiantes?
2. ¿Qué aprendizajes considera relevantes en el tema que ha trabajado con sus estudiantes?
3. ¿Qué nuevo aporte o modificación realizó a las actividades sugeridas? Describa su respuesta.
4. ¿Qué innovaciones realizaría si volviera a desarrollar la actividad?



Depositar en el ánfora de sugerencias. Gracias Por su Colaboración.

RETROALIMENTACIÓN

RECUERDA QUE:

Los espacios educativos de calidad son aquellos que responden a las necesidades educativas de los niños y adolescentes de diversa procedencia sociocultural y que suscitan oportunidades de convivencia tanto entre los educadores, educadores con estudiantes así como de éstos con la familia y la comunidad.



5° DE SECUNDARIA

MUSEO NACIONAL DE ECONOMÍA

CARTILLA DEL MAESTRO

Secundaria

FICHA 1.1

Quinto Año

EL SISTEMA FINANCIERO

Secundaria

FICHA 1.1 Quinto Año

Propósito:

Los estudiantes toman decisiones personales de carácter financiero en su vida diaria.

Aprendizajes esperados

1. Administran responsablemente su dinero.
2. Utilizan el medio de pago más adecuado para cada situación.
3. Acceden a información relativa a asuntos económicos y financieros.
4. Identifican las variaciones o fluctuaciones del dólar.



Secundaria

FICHA 1.1 Quinto Año

Palabras Claves

- **Ahorro:** Parte de los ingresos que no se gasta. Nos permite juntar dinero para satisfacer una necesidad, comprar un bien o contratar un servicio.
- **CCE :** Siglas que significa: "Cheques y Transferencia de Crédito".
- **Cliente Beneficiario:** Persona, Organización o empresa que recibe la transferencia.
- **Cliente Pagador:** Persona, organización o empresa que realiza la transferencia.
- **Crédito:** Préstamos de dinero por los cuales se pagan intereses.
- **Entidad financiera:** Diferentes instituciones cuyo negocio consiste en captar y prestar dinero.
- **Financiamiento:** Acto de otorgar dinero y crédito a una empresa, organización o individuo.
- **Financiamiento directo:** Tipo de financiamiento en el cual las personas, organización u empresa reciben dinero sin intermediarios. Ejemplo: mercados de capitales, fondos mutuos.



Secundaria

FICHA 1.1 Quinto Año

- **Financiamiento Indirecto:** Tipo de financiamiento en el cual las personas, organización u empresa reciben dinero a través de los intermediarios. Ejemplo: bancos, cajas municipales, cajas rurales.
- **Intermediarios Financieros:** Sociedades de depósito y préstamo: Bancos, Financieras, Cajas Municipales y Cajas Rurales, que prestan el dinero depositado de sus ahorristas.
- **Invertir:** Arriesgar un capital o bienes y servicios para obtener utilidades y mejorar los ingresos a lo largo del tiempo.
- **Meta de Ahorro:** Cantidad que se propone obtener a futuro, para lo que se junta dinero durante un tiempo.
- **Mercado de capitales:** Entidad de financiamiento directo donde se invierte el dinero en acciones a través de bonos y capitales.
- **Productos financieros :** Servicios comercializados por las entidades financieras que son representativos de créditos o deudas .
- **Servicios Financieros:** Trabajo de orientación y asesoría que las instituciones financieras ofrecen a sus clientes.



Secundaria

FICHA 1.1 Quinto Año

- **Tarjetas:** Medios de pago emitidos por una entidad financiera o comercio.
- **Tarjetas de Débito:** Medios de pago al contado, que permiten a su titular disponer de los fondos depositados (ahorros) en las cuentas bancarias a las que están asociadas.
- **Tarjetas de Crédito:** Medios de pago aplazado, que permiten a su titular efectuar compras y retirar dinero de los cajeros automáticos sin necesidad de tener fondos suficientes en la cuenta bancaria a la que está asociada, ya que los importes de las operaciones no se cargan inmediatamente, sino en los plazos previstos en el correspondiente contrato con una tasa de interés determinada.
- **Tasa de Interés:** Porcentaje de dinero que los bancos pagan por depósitos y cobran por los préstamos y transacciones que se realizan. Son los términos en que es posible intercambiar dinero o bienes de hoy por dinero o bienes en una fecha futura. Constituyen un precio relativo básico en la economía. Mediante el manejo inducido de este instrumento, el Banco Central de Reserva busca mantener la inflación bajo control y estimular el crecimiento económico.
- **Transferencias:** Traslado de fondos de una cuenta a otra.



Secundaria

FICHA 1.1 Quinto Año

En coordinación con los alumnos de cuarto año de secundaria y los profesores de área.

1. Identifican las necesidades que se requieren cubrir para desarrollar la actividad elegida o la feria económica sugerida.
2. Elaboran el presupuesto.

Lista de Necesidades	Costo

¿Qué gastos tienen prioridad?,



Secundaria

FICHA 1.1 Quinto Año

3. Calculan

a. ¿Cuánto dinero se necesita?

.....

b. ¿Cuánto necesitan para llevar a cabo la actividad?

.....

c. La meta será cumplida el día



4. Diseñan un programa para motivar a la comunidad educativa a participar en el evento.

Secundaria

FICHA 1.1 Quinto Año

5. Después de ejecutar el programa de motivación responden

a. ¿La meta es realista?

.....

b. ¿Se tiene claro cómo lo van a desarrollar?

.....

c. ¿Cuentan con la participación de la comunidad para su realización?

.....

d. ¿Se realizará en el tiempo que han programado?

.....



.....

FICHA 1.1 Quinto Año

6. En el siguiente cuadro enumeran las actividades a realizar, los recursos que se requieren y el dinero a juntar para una fecha determinada.

LISTA DE OBJETIVOS FINANCIEROS CONCRETOS								
Fecha	Por Actividad	Cantidad Necesaria	Fecha Objetivo	Ahorro Necesario				Fecha Logro
				Diario	Semanal	Mensual	Semestral	



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

ENTIDAD FINANCIERA

RECUERDEN QUE:

Llamamos **OBJETIVOS FINANCIEROS** a las metas que nos fijamos para obtener el dinero que necesitamos para un fin determinado.

Para recaudar dinero también se puede recurrir a una entidad financiera.

Las Entidades Financieras captan ahorros (invitan a las personas a que depositen su dinero). El negocio del sistema financiero es captar depósitos (ahorros) y realizar préstamos. (créditos).



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

ENTIDAD FINANCIERA

INVESTIGUEN:

1. ¿Cuántas entidades financieras existen?

2. ¿Qué tipos de servicios ofrecen?

3. Ingresen al link de la página web del Banco Central de Reserva y mira el video sobre la estabilidad monetaria:

<http://www.bcrp.gob.pe/proyeccion-institucional/material-educativo/video-sobre-estabilidad-monetaria.html>

4. Experimenten jugando <http://multimedia.bcrp.gob.pe/juegos/banquero/>

5. Respondan:

¿Cuál es el motivo principal por el cual los bancos cobran intereses?



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

ENTIDAD FINANCIERA

RECUERDEN QUE:

El Banco es una **Entidad Financiera** que se encarga de administrar y prestar dinero. También las cooperativas de ahorro, las cajas de municipales y las cajas rurales realizan estas funciones. Los bancos son los agentes más representativos del **Sistema Financiero**



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

ENTIDAD FINANCIERA



Cuando la entidad financiera **presta dinero** (créditos) a las personas u empresas cobra una tasa de interés denominada **TASA ACTIVA**.

Llamamos **TASA PASIVA** cuando la entidad financiera ofrece pagar una tasa de interés a las personas y/o empresas que **depositan su dinero** (ahorro), al cumplirse un determinado tiempo.

La **TASA ACTIVA** siempre es mayor que la **TASA PASIVA** porque con esa diferencia las Entidades Financieras cubren sus costos y obtienen sus utilidades.

EN CONCLUSIÓN

Los bancos ganan la diferencia entre los intereses que cobran por los préstamos que otorgan y los intereses que pagan por los depósitos que reciben .

Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

ENTIDAD FINANCIERA

¿Qué tipo de depósitos reciben los bancos?



Cuenta Corriente: Contrato que firman **las personas y empresas** con una entidad financiera por el **depósito** de dinero. Se puede retirar ese dinero en cualquier momento, en las oficinas de la entidad bancaria utilizando los cheques que ella misma nos suministra.



Cuenta de Ahorros: Contrato que se firma con una entidad bancaria en la cual se **deposita** dinero y la entidad paga intereses. El dinero también se retira en cualquier momento de las ventanillas del banco o mediante las **tarjetas de débito**.



ENTIDAD FINANCIERA



Depósito a plazo: Consiste en la entrega de una cantidad de dinero a una entidad bancaria durante un tiempo determinado. Transcurrido ese plazo, la entidad nos devuelve el dinero, junto con los intereses ganados que suelen ser mas altos que los intereses pagados en las cuentas de ahorro.

¿Cuándo puede interesar contratar un depósito a plazo?

- Si tenemos dinero extra que no vamos a necesitar durante algún tiempo.
- Cuando obtenemos un tipo de interés igual o mayor al de otros productos.



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

ENTIDAD FINANCIERA

Depósito obligatorio: Trabajo



La Cuenta de Compensación por Tiempo de Servicios o CTS, es un depósito semestral que realiza el empleador, y es considerada una bonificación social de gran importancia para el trabajador en caso de cese.

Todo trabajador en **planilla** y que trabaja como mínimo cuatro horas diarias, tiene derecho a recibir el cts por este concepto.



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

ENTIDAD FINANCIERA

En Conclusión:

VENTAJAS Y RIESGOS DE LOS DEPÓSITOS	
Objetivo	Superar emergencias o necesidades a corto plazo.
Tipos de Depósitos	Cuentas Corrientes , Cuentas de Ahorro, Depósito a Plazo, Compensación por Tiempo de Servicios (CTS).
Nivel de Riesgo	Ningún riesgo de perder el capital.
Tipo de Rendimiento	Intereses: Dependiendo de la oferta del producto los bancos pagan más a los clientes que depositan por más tiempo.
Ventaja Principal	Seguridad y disponibilidad en caso de necesidad. Se sabe el tipo de interés que se va a cobrar.
Mayor Rendimiento	Las alternativas de ahorro brindan un rendimiento bajo pero al mismo tiempo prácticamente no tienen riesgo.

Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

ENTIDAD FINANCIERA



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

ENTIDAD FINANCIERA

Trabajo Personal y de equipo:

1. Complementa la información:

a) Ingresen al siguiente link y lean la historieta:

[www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/3/er/aprendiendo_historietas/SBS Rendimiento-Ahorro Jallo.pdf](http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/3/er/aprendiendo_historietas/SBS_Rendimiento-Ahorro_Jallo.pdf)

b) ¿Cuáles son los beneficios y riesgos al depositar dinero en el banco? Preséntenlo de manera creativa en un mapa conceptual.

RECUERDA QUE:

Si abren una cuenta para ahorrar deben ser conscientes de que van a guardar una parte de su dinero, de sus propinas o de sus ingresos para cubrir en el futuro una necesidad.



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO DIRECTO

¿Existe otra manera de ganar dinero?

A través de las inversiones por **el financiamiento directo**.

¿Qué significa Invertir en el mercado de capitales?

invertir es arriesgar parte del dinero ahorrado con la intención de obtener utilidades y mejorar los ingresos a lo largo del tiempo, aunque se corra el riesgo de no ganar e incluso perder lo invertido.



La persona que invierte recibe un **bono o acción**

Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO DIRECTO

¿Qué es un bono o acción?

Un contrato llamado también **título- valor** donde se especifican los derechos las obligaciones, los riesgos y la rentabilidad de quien ha invertido su dinero.

RECUERDEN QUE:

En el sistema financiero, las inversiones, forman parte del **financiamiento directo**. Las inversiones se efectúan en el **mercado de valores o mercado de capitales**.



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO DIRECTO

¿Qué es la Superintendencia del Mercado de Valores?

El Organismo que se encarga de velar por el adecuado manejo de las empresas y normar la contabilidad de las mismas. Tiene como finalidad velar por el cumplimiento de la Ley del Mercado de Valores.

En Síntesis:



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO DIRECTO

RECUERDEN QUE:

El organismo encargado de velar por el buen funcionamiento del **financiamiento directo** es la Superintendencia del Mercado de Valores. Su **objetivo primordial** es preservar los intereses de los inversionistas, de las empresas y su contabilidad. Vela por el cumplimiento de la ley de mercado de valores.



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO DIRECTO

VENTAJAS Y RIESGOS DE LAS INVERSIONES

Objetivo	Crecimiento del capital a largo plazo
Productos Típicos	Bonos, Fondos mutuos, acciones.
Nivel de Riesgo	Bajo Riesgo: Bonos. Mediano Riesgo: Fondos mutuos. Riesgo Alto: Acciones.
Tipo de Rendimiento	Bonos: Intereses Fondos mutuos: Combinación de intereses y utilidades Acciones: Utilidades
Ventaja Principal	A largo plazo es posible lograr una mayor rentabilidad
Mayor Rendimiento	Mayor riesgo. Se puede no conseguir la rentabilidad esperada e incluso perder el capital invertido.



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO INDIRECTO

¿Cómo prestan dinero los bancos?

A través del **financiamiento indirecto** ya sea por:

Préstamo	Crédito
La entidad financiera entrega el importe total del préstamo mediante su ingreso en una cuenta del cliente.	La entidad financiera no entrega nada sino que pone a disposición del cliente, en una cuenta de crédito, una cantidad limitada de dinero.
El cliente utilizará la totalidad del importe concedido.	El cliente irá utilizando su dinero según las vaya necesitando.



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO INDIRECTO

Préstamo	Crédito
<p>El cliente pagará intereses sobre la cantidad total concedida</p> <p>Tipo de Interés : Tasa Activa.</p> <p>A mayor garantía adelantada menor cantidad de intereses cobrados</p> <p>Mayor Plazo mayor tasa de interés cobrada.</p>	<p>Se pagan intereses sobre las cantidades utilizadas. El resto del dinero está a disposición del cliente pero sin que tenga que pagar intereses por él.</p> <p>Tipo de interés: Tasa Activa.</p> <p>Mayor Plazo mayor tasa de Interés.</p>
<p>Suele ser una operación a medio o largo plazo y la amortización normalmente se realiza mediante cuotas periódicas, mensuales, trimestrales o semestrales.</p>	<p>Generalmente son operaciones a corto plazo que suelen utilizar profesionales o empresas que necesitan dinero en determinados momentos y que no saben exactamente cuándo ni cuánto van a necesitar.</p>



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO INDIRECTO

¿Qué otros tipos de préstamos conocen?

Préstamo de Consumo: Las entidades de crédito ofertan infinidad de préstamos personales, también llamados *préstamos de consumo*, con distintos nombres comerciales (préstamos para estudiar una carrera, préstamos por vacaciones, préstamos para bodas, préstamos para una actividad o un deseo etc.).



DE CONSUMO



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO INDIRECTO

¿Qué otros tipos de créditos conocen?

A. Crédito Personal	Ejemplo
Crédito de Consumo.	
Crédito Inmobiliario o Hipotecario	
Crédito Vehicular.	



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO INDIRECTO

B. CRÉDITO EMPRESARIAL	EJEMPLO
Crédito a la Micro Empresa.	
Crédito Comercial.	

Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO INDIRECTO

En Conclusión:

VENTAJAS Y RIESGOS DE LOS PRÉSTAMOS		
Objetivo	Superar emergencias o necesidades a corto plazo.	
Formas de Préstamo	Financiamiento Indirecto: Los Bancos son intermediarios porque prestan el dinero que pertenece a sus clientes (ahorristas).	
Tipos de Préstamo	Personal. Tipos:	a. Consumo b. Vehicular c. Inmobiliario
	Empresarial. Tipos:	a. Micro empresarial b. Comercial.

Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO INDIRECTO

VENTAJAS Y RIESGOS DE LOS PRÉSTAMOS

Nivel de Riesgo	Riesgo de perder el capital y perder oportunidades de disfrute y bienestar.
Tipo de Rendimiento	Intereses: Dependiendo de la oferta del producto los bancos cobran más a los clientes que prestan por más tiempo.
Ventaja Principal	Disponibilidad en caso de necesidad.

Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO INDIRECTO



El organismo encargado de velar por el buen funcionamiento del **financiamiento Indirecto** es la Superintendencia de Banca y Seguros. Su **objetivo primordial** es preservar los intereses de los depositantes, de los asegurados y de los afiliados al Seguro Privado de Pensiones.

Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO INDIRECTO

FORMAS DE PAGO DEL FINANCIAMIENTO INDIRECTO.

Denominación	Imagen	Descripción
En Efectivo.		Dinero en tiempo Real.
Tarjeta de Débito.		Se obtiene el dinero de la cuenta de ahorros del cliente. El dinero será depositado en la cuenta del vendedor.
Tarjeta de Crédito.		Se obtiene el dinero de una línea de crédito pre-aprobada para el cliente. Depende del límite de la línea de crédito.

Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

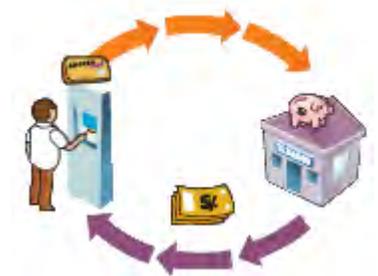
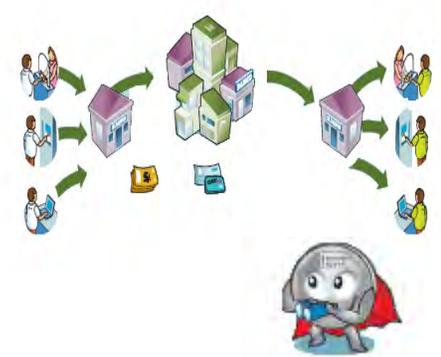
FINANCIAMIENTO INDIRECTO



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

FINANCIAMIENTO INDIRECTO

FORMAS DE PAGO		
Denominación	Imagen	Descripción
Cajero Automático.	 <p>Un diagrama que muestra un cajero automático interactuando con un banco y una tarjeta. Hay flechas que indican el flujo de información y dinero entre el cajero, el banco y la tarjeta.</p>	<p>Se pueden realizar diferentes transacciones: Consulta de saldos, consultas de movimientos, depósitos, pagos y retiros.</p>
Transferencias.	 <p>Un diagrama que muestra transferencias entre bancos y usuarios. Hay flechas que indican el flujo de dinero entre los bancos y los usuarios, y un ícono de un robot que representa un sistema de transferencia.</p>	<p>Facilitan las transacciones con facilidad y agilidad. Las transferencias pueden realizarse en la ventanilla, en el cajero o por internet .</p> <p>Hay dos tipos:</p> <p>A. LBTR :Transferencias en tiempo Real.</p> <p>B. CCE: Cheques y transferencias de crédito.</p> <p>El Banco Central de Reserva regula y supervisa estos sistemas.</p>

Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

EL SISTEMA FINANCIERO

SABIAN QUE:

En el sistema financiero a las personas que ahorran o invierten se le conoce como **agentes superavitarios** y a las personas que solicitan préstamos para comprar bienes o servicios se les conoce como **agentes deficitarios**.

Según esta clasificación:

¿Conocen a alguna persona en su entorno que puedan identificar como agente deficitario?

¿Conocen a alguna persona en su entorno que pueden identificar como agente superavitario?



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

EL SISTEMA FINANCIERO



RECUERDEN QUE:

Si gastamos más de lo que tenemos nos encontramos en **DÉFICIT**.

Al estar en **déficit** recurrimos a los préstamos y créditos.

Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

EL SISTEMA FINANCIERO

PERO:

Si ganamos más de lo que gastamos nos encontramos en **SUPERÁVIT**

CUANDO:

Nos encontramos en esta situación, vivimos tranquilos y con

ESTABILIDAD ECONÓMICA.



FICHA **1.1** Quinto Año**EL SISTEMA FINANCIERO**

Una persona tiene seguridad financiera cuando:

- No tiene deudas o las puede pagar cómodamente.
- Es capaz de controlar sus gastos.
- Consigue aumentar sus ahorros mes a mes.



En definitiva, se trata de alcanzar una situación sin dificultades económicas y sin preocupaciones de lo que va a pasar el próximo mes o de qué sucederá si tenemos algún imprevisto.

EL SISTEMA FINANCIERO

LECTURA DE COMPLEMENTACIÓN .

1. Ingresen a la página Superintendencia de Banca y Seguros:
http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/JER/JER_Interna.aspx?ARE=0&PFL=3&JER=1718
2. Descarguen dos aplicativo :
 - a) Pacho cárguelo a mi tarjeta
3. Después de ver el video lean la lectura complementaria:

Uso de las Tarjetas de Crédito: Ventajas y Desventajas

La tarjeta de crédito es fácil de usar y administrar una vez que la entiendes bien. Por esto es importante que conozcas sus ventajas y desventajas para que puedas sacarle el máximo provecho.

Su lado positivo:

Puedes comprar en cualquier momento, tengas o no efectivo en tu bolsillo. Así podrás estar siempre protegido y preparado en caso de emergencias o imprevistos.

Evitar llevar dinero en efectivo contigo, lo que resulta más seguro.

En caso que lo necesites, te permite financiar tus compras; adquiere ahora y paga después.

Puedes mantener un registro de las compras que realizas.

¿ Y CÓMO TOMAR UN CRÉDITO RESPONSABLEMENTE?



Secundaria

FICHA **1.1** Quinto Año

EL SISTEMA FINANCIERO

Te permite consolidar todas tus compras en un pago, por lo que te será más fácil llevar el control de lo que estas gastando mensualmente. Esta consolidación es muy útil para armar tu presupuesto.

La mayoría de las tarjetas acumulan puntos para canjearlos por premios, por lo que obtienes doble beneficio

Su lado negativo:

Debido a los intereses y cargos por el financiamiento, algunos artículos terminarán costando más.

Si no usas tus tarjetas de manera adecuada y pierdes el control de tus compras mensuales, puedes enfrentar dificultades .

Puedes ser más propenso a caer en compras impulsivas por aprovechar el descuento de tal o cual tarjeta en determinada tienda.

Estas comprando con dinero prestado y vas a tener que devolverlo después pagando intereses.

¿ Y CÓMO TOMAR UN CRÉDITO RESPONSABLEMENTE?



<https://www.abcdelabanca.com/haciendo-numeros/gestion-responsable/uso-responsable-de-la-tarjeta-de-credito.html>

Secundaria

FICHA 1.1 Quinto Año

TRABAJO PERSONAL Y EN EN EQUIPO: ACTIVIDADES:

1. Vean el video y lean cuidadosamente la lectura de complementación

2. Emitan sus opiniones

3. Describan sus conclusiones.

4. Elaboren un aviso publicitario sobre el ahorro y el crédito responsable.



Secundaria

FICHA 1.2

Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

Propósito:

Los estudiantes destacan la importancia de las reservas internacionales para el desarrollo de nuestro país.

Aprendizajes Esperados:

1. Identifican el dólar como la divisa utilizada en las transacciones internacionales.
2. Señalan la balanza de pago como un instrumento de control del presupuesto internacional del país.
3. Elaboran un plan de acción financiero.

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

Palabras Claves

- **Balanza de Pago:** Registro de las transacciones que realiza el Perú con el resto del mundo.
- **Divisas:** Monedas aceptadas internacionalmente. La divisa mas utilizada en el mundo es el dólar norteamericano.
- **Reservas Internacionales:** Ahorro monetario del país como resultado de que sus ingresos son superiores a sus egresos de moneda extranjera, producto del intercambio económico del país con el resto del mundo.

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

Trabajo personal:

Contesten las siguientes preguntas:

1. ¿Cuál es la moneda nacional en el Perú?

2. ¿Qué otra moneda se utiliza para realizar transacciones?



Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

RECUERDEN QUE:

El dólar es la moneda internacional. Toma el nombre de **divisa**, cuando el país la usa para la exportación o la importación.

Sirve para:

1. Exportar o Importar mercaderías y servicios.
2. Pagar la deuda que tenemos con otros países o empresas del exterior.
3. Proteger de las variaciones bruscas del tipo de cambio.
4. Ahorrar en las reservas internacionales.
5. Aprovechar oportunidades para obtener ganancias internacionales.



Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

¿De qué depende que suba o baje el dólar (divisa)?

Sube el dólar	Baja el dólar
Cuando salen divisas (dólar) del territorio nacional.	Cuando entran divisas (dólar) al territorio nacional.
Cuando hay mayor demanda de dólares.	Cuando hay mayor demanda de soles.

Cuando hay mayor demanda de soles
 Existe una mayor **solidez económica**
El sol se convierte en una moneda sólida
Es la moneda nacional.



Secundaria

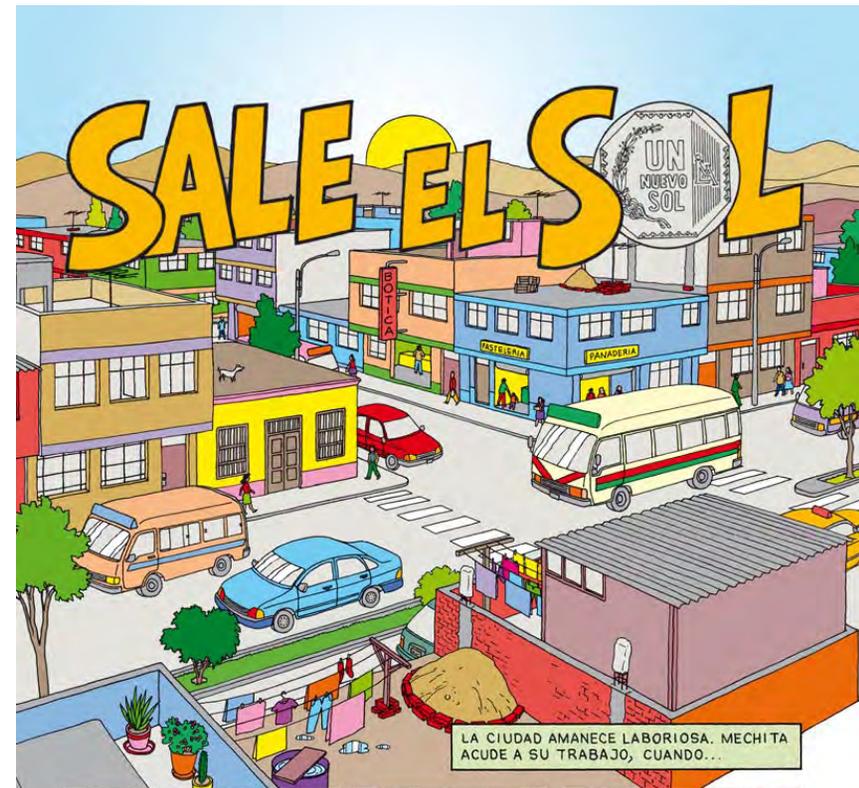
FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

Lean la siguiente historieta (1):

El inicio de la Dolarización

http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/3/jer/aprendiendo_historietas/BCRP_Sale_el_Sol.pdf



Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

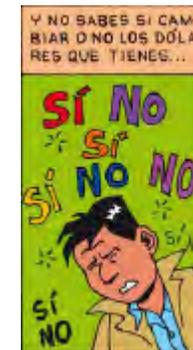
Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero



Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero



Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero



Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero



Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero



Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

TRABAJO EN EQUIPO: ACTIVIDADES:

Después de leer la historieta, en equipos de seis :

1. Extraigan 4 ideas importantes de la lectura leída .

2. Compártanlo con sus compañeros de clase

3. Tomen nota de alguna idea adicional que no se tomo en cuenta en el equipo

4. Emitan sus opiniones

5. Describan sus conclusiones.

Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

RECUERDEN QUE:

Tener préstamos o depósitos en dólares representa un riesgo porque si:

Sube el dólar	Baja el dólar
Sube el costo de los préstamos en dólares.	Baja el costo de los préstamos en dólares.
Sube el valor de los ahorros en dólares.	Baja el valor de los ahorros en dólares.

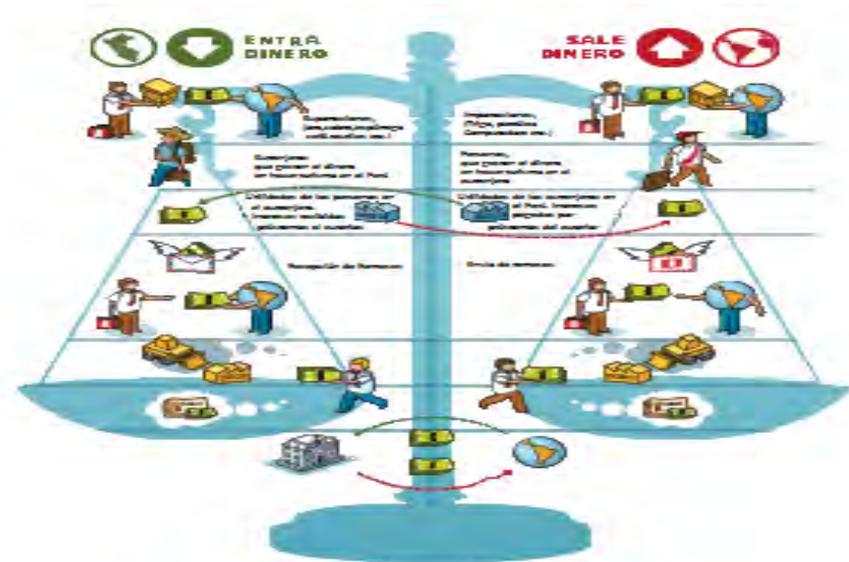


Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

El Banco Central de Reserva registra todas las divisas que ingresan y salen del país en un Registro llamado **Balanza de Pagos**.



Los saldos que registra la balanza de pagos constituye la **reserva internacional**. Es decir, la cantidad de dinero que el país puede utilizar para hacer inversiones u otras y transacciones internacionales.

Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

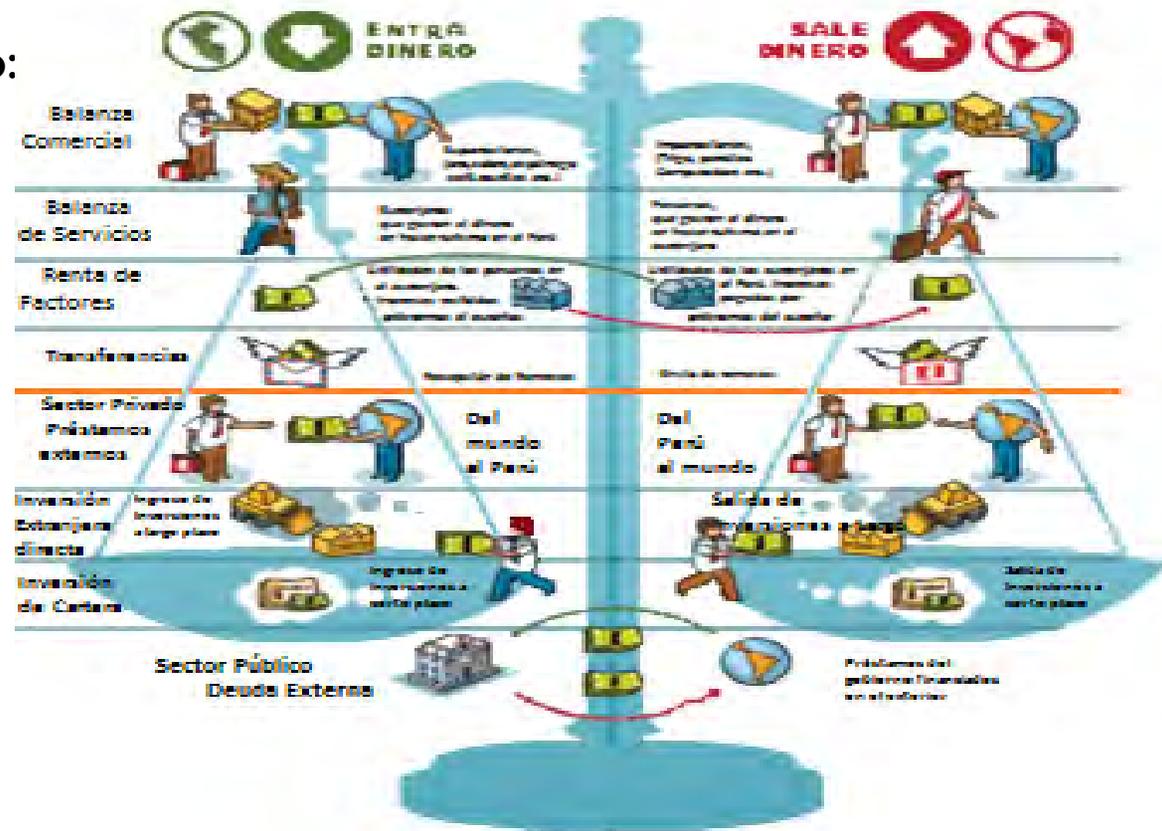
Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

Trabajo personal y de equipo:

Describan el siguiente gráfico:

1. Cuenta Corriente

2. Cuenta Financiera



Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

RECUERDEN QUE:

La **Balanza de Pagos** registra todos los ingresos y egresos que realizamos internacionalmente:

- 1. Cuenta Corriente:** Bienes que vendemos y compramos del mundo, servicios que vendemos y compramos del mundo, pago a las inversiones (utilidades) y préstamos (intereses) y el envío de dinero desde y hacia el exterior.
- 2. Cuenta Financiera:** Se toma en cuenta según el tipo de empresa por lo que puede ser:
 - 1. Sector Privado:** Préstamos del Perú al mundo y del mundo al Perú. Ingreso o salida de inversiones de largo plazo, Ingreso y salida de Inversiones de corto plazo.
 - 2. Sector Público:** Préstamos al gobierno financiados en el exterior.
- 3. Saldo de la Balanza:** Son los recursos financieros con los cuales cuenta un país para garantizar los pagos de sus deudas y de los bienes que importa , así como para estabilizar la moneda. Los cambios del valor de la moneda nacional depende de la balanza de pagos.

Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Las Reservas Internacionales en el Sistema Financiero

Sabían que:

Para tomar decisiones sobre el alza o baja de nuestra moneda nacional, los economistas, tratan de prever el comportamiento futuro del dólar.



Secundaria

FICHA 1.3

Quinto Año

El Plan de Acción Financiero

Secundaria

FICHA **1.3** Quinto Año

El Plan de Acción Financiero

Propósito:

Los estudiantes aplican su plan de acción financiero al desarrollar un proyecto educativo.

Aprendizajes Esperados:

1. Diseñan un plan de acción financiero.
2. Evalúan su ejecución tomando en cuenta sus logros y debilidades.

Secundaria

Ficha 1.3 Quinto Año

El Plan de Acción Financiero

Introducción:

1. Ingresen a los siguientes link y miren los videos:

Video 1: planificar

<https://www.youtube.com/watch?v=COqfcnNbdX4>

Video 2: Presupuestar

<https://www.youtube.com/watch?v=9YY4Qte4lkQ>

Video 2: El plan de acción

<https://www.youtube.com/watch?v=qdppocCYEXM>

Conversen sobre la actividad a realizar tomando en cuenta las recomendaciones escuchadas en estos videos mexicanos.



Secundaria

Ficha 1.3 Quinto Año

El Plan de Acción Financiero

Actividad comunitaria sugerida: Feria económica

Cuarto y quinto Año de Secundaria organizarán la Feria Económica en la escuela con el apoyo del equipo de profesores del área personal social.

Primer Paso: Identificación de la actividad

1. ¿Qué quieren hacer?

2. ¿Cómo lo han pensado hacer?

3. ¿A quienes van a involucrar para hacerlo?



Secundaria

Ficha 1.3 Quinto Año

El Plan de Acción Financiero

Segundo Paso Lista de Necesidades

1. ¿Qué necesitan para realizar esta actividad?

2. De las cosas que necesitan ¿qué tienen? ¿qué les falta?



1. Elaboren una lista con los productos que les faltan y averigüen sus costos.

LISTA DE NECESIDADES

Lista de Necesidades	Costo

Secundaria

Ficha 1.3 Quinto Año

El Plan de Acción Financiero

Tercer Paso: Viabilidad

1. ¿Con qué recursos económicos se cuenta?

2. ¿Qué harán para recaudar lo que les falta?

3. ¿Es posible lograrlo?

4. ¿Qué sucederá si no recaudan lo que necesitan?



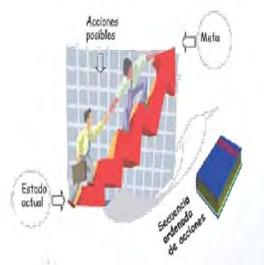
Secundaria

Ficha 1.3 Quinto Año

El Plan de Acción Financiero

6. ¿Qué harán para registrar sus egresos ?

LISTA DE OBJETIVOS FINANCIEROS CONCRETOS							
Fecha	Por Actividad	Cantidad Necesaria	Fecha Objetivo	Gastos Necesarios			
				Diario	Semanal	Mensual	Semestral



Secundaria

Ficha 1.3 Quinto Año

El Plan de Acción Financiero

Cuarto Paso: Organización.

1. ¿Cómo se organizarán para realizar la actividad?

2. ¿Quién o quienes se encargarán de informar sobre la actividad?

3. ¿Quién o quienes van a coordinar con los docentes?

4. ¿Quién o quienes se encargarán de diseñar los folletos?

5. ¿Quién o quienes van a coordinar con las autoridades para solicitar los permisos correspondientes?



Secundaria

Ficha 1.3 Quinto Año

El Plan de Acción Financiero

6. ¿Quién o quiénes irán a recoger los aportes económicos para el desarrollo de la actividad comunitaria?

7. ¿Quién o quienes se encargarán de armar el escenario donde se realizará la actividad?

8. ¿Quién o quienes se encargarán de realizar el seguimiento de las actividades? Describir sus funciones.

9. ¿Quién o quienes se encargarán de recibir y guiar a los invitados ?

10. ¿Quién o quienes estarán a cargo de la caja y de presentar el balance de dicha actividad?



Secundaria

Ficha 1.3 Quinto Año

El Plan de Acción Financiero

11. ¿Quién o quiénes irán a recoger los aportes económicos para el desarrollo de la actividad comunitaria?

12. ¿Quién o quienes se encargarán de armar el escenario donde se realizará la actividad?

13. ¿Quién o quienes se encargarán de realizar el seguimiento de las actividades? Describir sus funciones.

14. ¿Quién o quienes se encargarán de recibir y guiar a los invitados ?

15. ¿Quién o quienes estarán a cargo de la caja y de presentar el balance de dicha actividad?



Secundaria

FICHA 1.3 Quinto Año

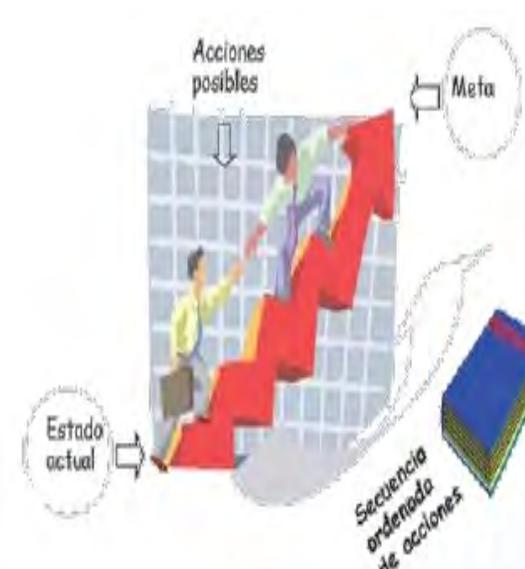
El Plan de Acción Financiero

Quinto Paso: Calendarización de la actividad

1. ¿Cuánto tiempo tendrán cada aula para desarrollar su producto y presentarlo?

2. ¿Qué requisitos debe cumplir cada aula para ser seleccionado?

3. ¿Qué distintivo tendrá cada aula?



Secundaria

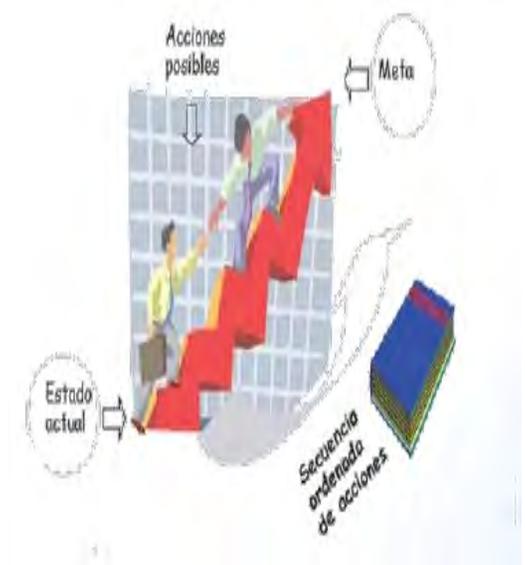
Ficha 1.3 Quinto Año

El Plan de Acción Financiero

RECUERDEN QUE

El plan de acción financiero

- Es un documento único que reúne toda la información necesaria para evaluar si un proyecto puede ponerse en marcha.
- Según sea la magnitud del proyecto, la realización del plan puede llevar unos días o varios meses ya que no se trata sólo de redactar un documento sino de imaginar y poner a prueba una estructura lógica.



Secundaria

Quinto Año

Proyecto

Actividad después de la visita al museo:

1. ¿Qué les pareció la visita al museo?
2. ¿Qué recordaron de lo que vieron con relación a lo aprendido en clase?
3. ¿Cómo aplican lo aprendido en su vida diaria?



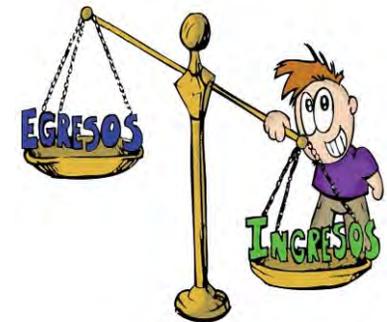
Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

Proyecto

Actividad Sugerida después de la visita: Feria Económica.

1. Aplican el plan financiero que han elaborado coordinando con la comunidad educativa.
2. Realizan avisos publicitario sobre el ahorro y el crédito responsable.
3. Tendrán a su cargo el cobro del ingreso a la feria educativa.
4. Elaboran un recuerdo como muestra de la visita a la feria.
5. Presentan en clase su informe de utilidades.
6. Evalúan su nivel de logro.
7. Difunden una síntesis de la experiencia en la comunidad educativa.



Secundaria

FICHA **1.2** Quinto Año

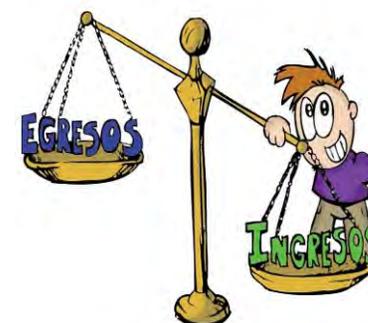
Proyecto

2. Decidan en qué van a utilizar sus ganancias y qué porcentaje servirá para apoyar a un compañero que lo necesite.
3. Desarrollan un informe sobre las fortalezas, limitaciones, obstáculos sobre la experiencia vivida.

a. ¿Cuáles fueron las fortalezas que observaron?

b. ¿Qué obstáculos tuvieron?

c. Si volvieran a realizar este evento ¿cambiarían algo?



Secundaria

Quinto Año

CONCLUSIÓN FINAL

**“UN PAÍS CON UN BUEN SISTEMA
FINANCIERO FACILITA
EL AUMENTO DE LA PRODUCCIÓN Y
EL CONSUMO EN LA SOCIEDAD Y
CON ELLO FOMENTA EL AUMENTO DE LA
CALIDAD DE VIDA DE LAS PERSONAS”**



Material didáctico elaborado por Talento y Acción EIRL.

Departamento de Comunicaciones del Banco Central de Reserva del Perú

Primera Edición: 2014

Equipo Talento y Acción EIRL:

Diseño de la Guía:

Rebeca Ríos Polastri

Elizabeth Moreno Lugo.

Patricia Delgado Zenteno