

El ciudadano que queremos



Currículo
N a c i o n a l



MINISTERIO DE EDUCACIÓN

ORIENTACIONES PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y ECONÓMICA EN EL AULA

La presente herramienta curricular en versión digital ha sido elaborada por la Dirección de Educación Secundaria para promover el desarrollo de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" propuesta en el Currículo Nacional de la Educación Básica.

Edición

© Ministerio de Educación
Calle Del Comercio N.º 193
San Borja
Lima 15021, Perú
Teléfono: 615-5800
www.minedu.gob.pe

Elaboración de contenido

Jacqueline Patricia Quispe Castillo
Jorge Delgado Vergara
Margarita Soledad Luna Febres

Especialista en edición

Oscar Emiliano Palomino Flores

Revisión pedagógica

Antonio Gabriel Olivera Heredia

Corrección de estilo

Alejandro Gabriel Lozano Tello

Diseño y diagramación

Marco David Villanueva Imafuku
Milagros Maribel Motta Martinez
Nancy Marilú Marquez Huerto

Todos los derechos reservados. Prohibida la reproducción de este material por cualquier medio, total o parcialmente, sin permiso expreso del Ministerio de Educación.

Debido a la naturaleza dinámica de internet, las direcciones y los contenidos de los sitios web a los que se hace referencia en esta herramienta curricular pueden tener modificaciones o desaparecer.

Depósito legal N.º: 2025-15369

Primera edición digital: diciembre de 2025

Presentación

Estimados docentes:

El desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” desde el enfoque de la ciudadanía activa les permite a los estudiantes analizar problemas o desafíos económicos desde su contexto inmediato. De ese modo, se propicia que los estudiantes sean capaces de administrar de manera informada y responsable tanto sus recursos personales como familiares, asumiendo una postura crítica sobre el manejo de estos. Además, se busca que los estudiantes comprendan la función de los recursos económicos en la satisfacción de las necesidades, así como el funcionamiento del sistema económico y financiero.

Por otro lado, el rol que tienen como docentes de Ciencias Sociales es muy importante, porque a partir de la mediación pedagógica favorecen que los estudiantes desarrollen la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”. Para brindar una mediación pertinente, el docente debe movilizar sus competencias, tal como lo establece el Marco del Buen Desempeño Docente. Una de ellas es la competencia “Conduce el proceso de enseñanza con dominio de los contenidos disciplinares y el uso de estrategias y recursos pertinentes, para que todos los estudiantes aprendan de manera reflexiva y crítica lo que concierne a la solución de problemas relacionados con sus experiencias, intereses y contextos culturales”.

En esta oportunidad, ponemos a su disposición la herramienta curricular “Orientaciones para la educación financiera y económica en el aula”, con el propósito de enriquecer su práctica pedagógica a través del análisis de aspectos conceptuales importantes para la gestión responsable de los recursos económicos desde el enfoque de la ciudadanía activa. Además, se ofrecen recomendaciones para la mediación docente que favorezcan el desarrollo y la integración de las competencias en el área de Ciencias Sociales.

Igualmente, esperamos que los ejemplos de prácticas pedagógicas que presentamos promuevan la reflexión sobre su propia práctica pedagógica en un marco de mejora continua. Los animamos a su lectura, ya sea de manera individual o colegiada, con la expectativa de que contribuya en el aprendizaje de los estudiantes del país.

Índice

CAPÍTULO 1. El enfoque de la ciudadanía activa en el área de Ciencias Sociales **6**

- 1.1. Enfoque de la ciudadanía activa y la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”7
- 1.2. Los problemas sociales relevantes como punto de partida 9

Recapitulemos 16

CAPÍTULO 2. La competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en el CNEB **17**

- 2.1. ¿Cómo se relaciona la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” con el perfil de egreso? 18
- 2.2. ¿Cómo progresa la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, según el CNEB? 19
- 2.3. ¿Cómo se combinan las capacidades? 22

Recapitulemos 29

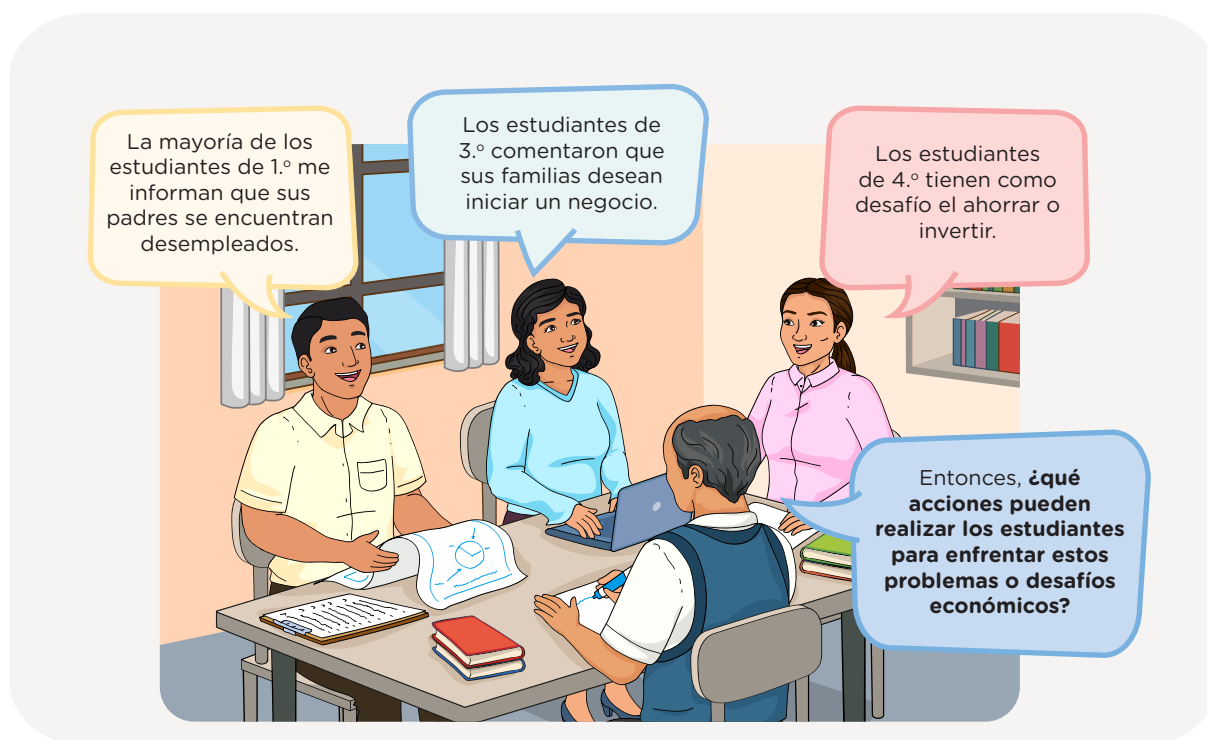
CAPÍTULO 3. La mediación para desarrollar la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” **30**

- 3.1. ¿Qué conceptos utilizan los estudiantes al gestionar responsablemente los recursos económicos y a qué fuentes podrían recurrir? 31
- 3.2. Recomendaciones pedagógicas para la mediación docente 50
 - 3.2.1. Ejemplos para la mediación en los ciclos VI y VII 51
 - 3.2.2. Analizamos una práctica pedagógica 72
- 3.3. Recomendaciones para la integración de las competencias en el área de Ciencias Sociales 78

Referencias bibliográficas 92

El enfoque de la ciudadanía activa en el área de Ciencias Sociales

En una reunión colegiada, los docentes del área de Ciencias Sociales dialogan sobre los problemas sociales relevantes que afectan a los estudiantes y sus familias.



Reflexionamos sobre nuestra práctica pedagógica



- ¿Por qué es importante comprender el enfoque de la ciudadanía activa para el desarrollo de nuestra práctica pedagógica?
- ¿Cómo se vinculan los problemas sociales relevantes con el enfoque de la ciudadanía activa?
- ¿Cómo, a partir de identificar los problemas sociales relevantes, los estudiantes pueden desarrollar la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”?

1.1. Enfoque de la ciudadanía activa y la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”

Según el Programa Curricular de Educación Secundaria, el enfoque de la ciudadanía activa promueve que todas las personas asuman responsablemente su rol como ciudadanos con derechos y deberes para participar activamente en el mundo social y en las diferentes dimensiones de la ciudadanía. De esta manera, se propicia la vida en democracia, la disposición para el enriquecimiento mutuo y el aprendizaje de otras culturas, así como una relación armónica con el ambiente (Ministerio de Educación [Minedu], 2016a).



La ciudadanía activa promueve procesos de reflexión crítica acerca de la vida en sociedad y del rol de cada persona en esta. El ciudadano desarrolla un sentido de pertenencia a una comunidad desde lo local, nacional o global, comprometido con la construcción de una sociedad más justa, pensando en el bien común.



Por otro lado, la ciudadanía, como una condición inherente al ser humano, debe entenderse como un proceso de empoderamiento que cada individuo asume de manera personal. Esta elección lleva a la persona a adoptar una cualidad fundamental: la responsabilidad, que implica el ejercicio de sus derechos y el cumplimiento de sus deberes. En ese sentido, cuando el ciudadano toma decisiones económicas y financieras con responsabilidad, ejerce su rol activo como ciudadano económico, constituyéndose como agente de cambio de la realidad social.

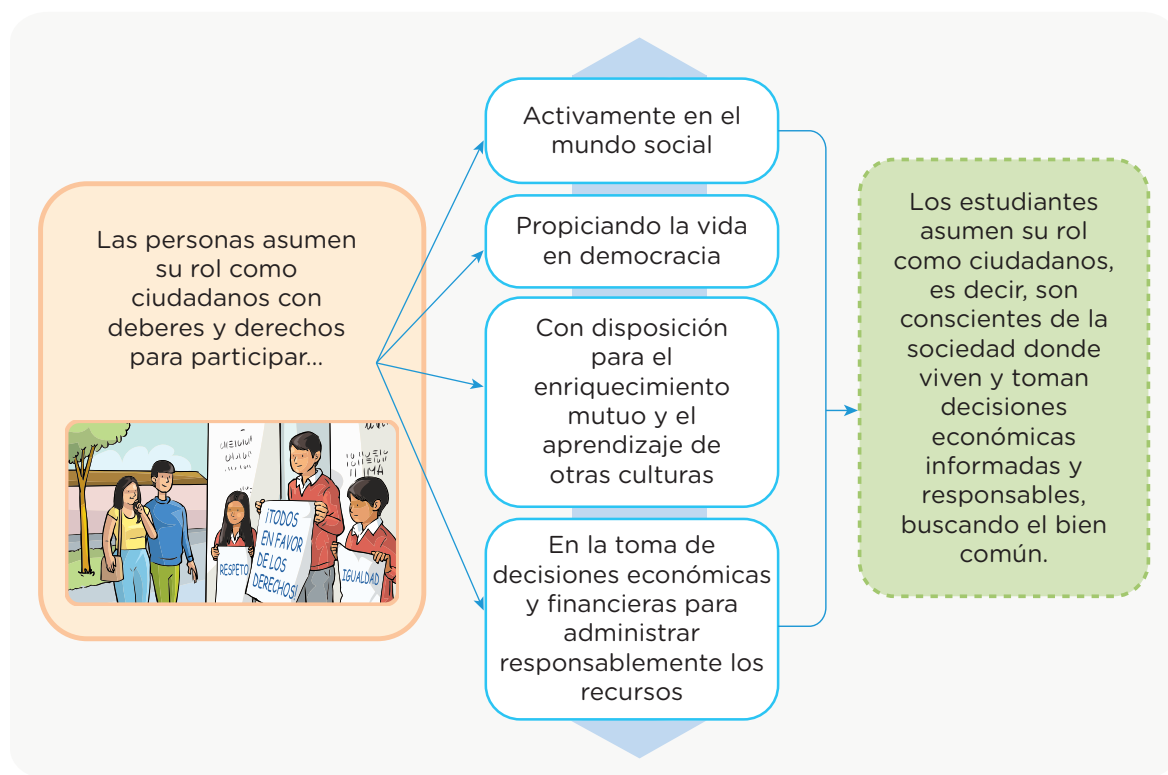
Para Ulrich (2008), un ciudadano económico es un sujeto económico que muestra interés tanto por la legitimidad de sus propias acciones económicas como por las de los demás sujetos económicos. Además, posee un actuar cívico-económico que le permite comprender y valorar adecuadamente su rol en el entorno económico.



La educación económica y financiera debe estar presente desde muy temprano en la vida de los estudiantes, porque la reflexión sobre los problemas económicos reales de la vida cotidiana incrementa las capacidades de los estudiantes y los ayuda a comprender la sociedad (Denegri y otros, 2014).

En el siguiente gráfico observamos el enfoque de la ciudadanía activa y su relación con la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”:

Gráfico 1: Ciudadanía activa y la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”



Fuente: Elaborado a partir de Minedu (2016a).

En ese sentido, la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” se desarrolla desde el enfoque de la ciudadanía activa. Así, promueve la reflexión crítica frente a los problemas o desafíos económicos, donde los estudiantes van a tener la posibilidad de participar de forma activa al elaborar sus propuestas de acciones, y tomar decisiones económicas y financieras informadas y responsables. Por lo tanto, es importante que partan de problemas sociales relevantes.

1.2. Los problemas sociales relevantes como punto de partida

Para desarrollar el pensamiento social y crítico de los estudiantes, es importante partir de problemas sociales relevantes, como la corrupción, la inseguridad ciudadana, la pobreza, el crecimiento desordenado del espacio urbano y rural, la pérdida de la biodiversidad, la escasez de agua, el desempleo, las actividades económicas informales, el fraude financiero, entre otros.

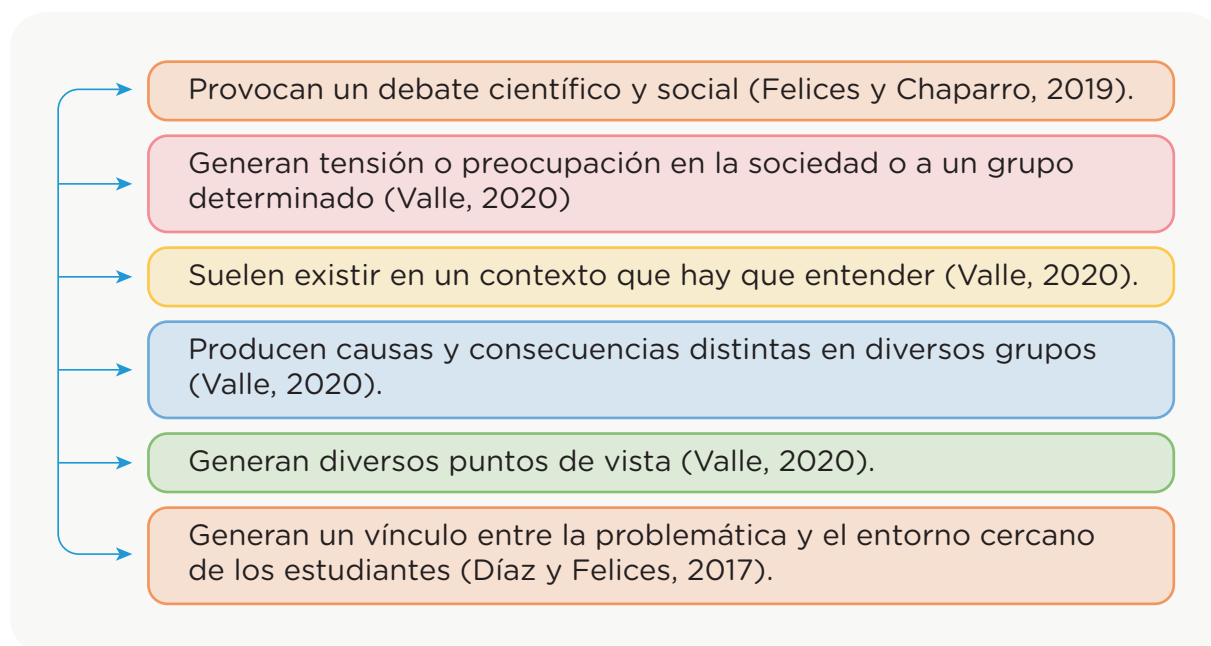


Los problemas sociales relevantes pueden presentarse a través de problemas o desafíos económicos, ambientales y territoriales. También pueden abordarse a partir de problemas históricos que ayuden a los estudiantes a comprender el presente y los desafíos actuales.

Asimismo, Pagès (1998) resalta la importancia de desarrollar el pensamiento social, al considerarlo una parte esencial en los procesos de enseñanza y aprendizaje, de manera que se predisponga a los estudiantes a problematizar su realidad y desarrollar una postura crítica que permita aportar a la mejora de la sociedad.

Tomando como referencia a algunos autores, el siguiente gráfico presenta algunas características principales de los problemas sociales relevantes.

Gráfico 2: Características principales de los problemas sociales relevantes



En consecuencia, desde la enseñanza de las Ciencias Sociales, se brinda a los estudiantes una educación que les permita comprender la realidad y actuar de forma activa frente a los diversos problemas sociales relevantes (Benejam, 2001, y Travé y Pozuelos, 2008).

Asimismo, estos problemas establecen una relación entre la escuela y la vida cotidiana de los estudiantes, lo que resulta significativo en la enseñanza de las ciencias económicas, en tanto ayuda a promover la práctica reflexiva del docente y entender la realidad de los estudiantes (Solarte y Martínez, 2022).

Un ejemplo de un problema social relevante es el fraude financiero, que puede afectar a los estudiantes y sus familias, especialmente en una economía globalizada. En el contexto actual, debido al surgimiento de nuevos mercados en línea, es más habitual que sean víctimas de publicidad engañosa.



Fuente: SBS (2022, p. 1).

A continuación, a modo de ejemplo, se presentan tres problemas sociales relevantes que podrían trabajarse para que los estudiantes desarrollen la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”:

Ejemplo 1. El desempleo

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2024), en el trimestre enero-febrero-marzo de 2024, la tasa de desempleo del país se ubicó en 6,4 %, superior en 0,5 puntos porcentuales con relación al trimestre del año anterior (5,9 %).

Según el área de residencia, en 2024, la tasa de desempleo en el área urbana fue de 7,3 %, superior en 5,1 puntos porcentuales a lo registrado en el área rural (2,2 %). Esto se evidencia en el siguiente cuadro:

Cuadro 1: Tasa de desempleo, según área de residencia en Perú, primer trimestre (2023-2024)

Área de residencia	(Porcentaje)		
	Primer trimestre		Variación (Puntos porcentuales)
	2023	2024	2024/2023
Total	5,9	6,4	0,5
Urbana	6,9	7,3	0,4
Rural	1,5	2,2	0,7

Fuente: Tomado de INEI. Encuesta Permanente de Empleo Nacional (EPEN), 2024, p. 28.

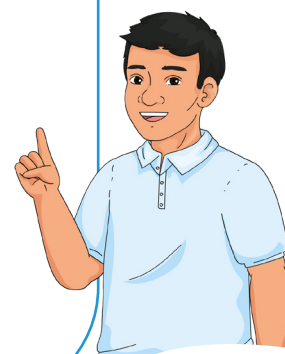
Por otro lado, la Organización Internacional del Trabajo (OIT) precisa el difícil mercado laboral que enfrentarán los jóvenes, pues la gran mayoría serán informales, una perspectiva que desalienta su inversión en educación. La evidencia demuestra que el desempleo y las condiciones laborales precarias a temprana edad productiva tienen un impacto negativo en todo el resto de la vida laboral de las personas.

Las pocas oportunidades laborales adecuadas para los jóvenes impacta negativamente en su calidad de vida económica, social y emocional, y estas cifras amenazan con ampliar las brechas sociales en el país. Uno de los desafíos del Estado como agente económico es procurar que las políticas públicas prioricen la empleabilidad y el emprendimiento, con el respaldo de la sociedad civil y la colaboración del sector privado.



Desde nuestro rol docente, reflexionemos sobre lo siguiente:

- ¿Qué problemas o desafíos económicos vinculados al desempleo identificamos en la localidad?
- ¿Cómo las acciones de los agentes económicos influyen en las decisiones económicas y financieras?



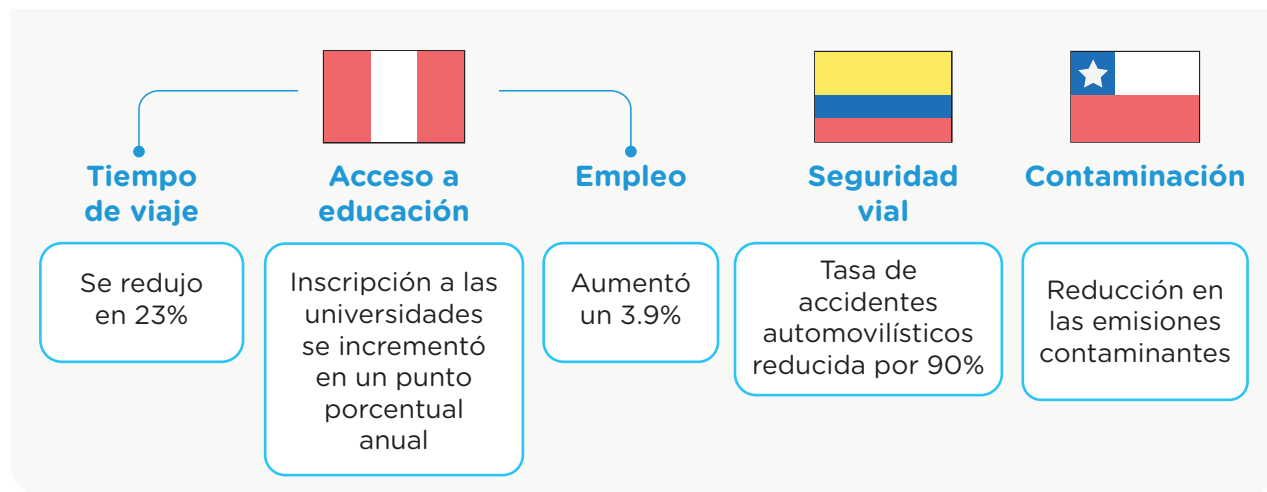
Ejemplo 2. Actividades económicas informales: el transporte terrestre informal

Según el Ministerio de Transportes y Comunicaciones (2019), “la informalidad en el transporte terrestre de personas se produce cuando una persona o empresa realiza una actividad sin contar con la autorización correspondiente” (p. 5). De ese modo, esta problemática pone en riesgo la seguridad de las personas; ya que no ofrece garantías sobre las condiciones de acceso y la seguridad de los vehículos y conductores.

De otra parte, la informalidad en el transporte terrestre no solo genera un riesgo de inseguridad en los pasajeros que se movilizan, sino que también afecta el transporte formal, por las pérdidas económicas que resultan de la competencia desleal (Ministerio de Transportes y Comunicaciones, 2022). Este último, constituido por los sistemas de transporte público formales e integrados, por el contrario, impacta en la calidad de vida de las personas, pues considera la optimización de los tiempos de viaje, el acceso a oportunidades educativas y laborales, las mejoras en la seguridad vial y la disminución de la contaminación ambiental (Red de Estudios para el Desarrollo [REDES], 2023).

A continuación, se muestran algunos indicadores sobre el impacto del sistema de transporte público formal en los casos del Perú, Colombia y Chile:

Gráfico 3: Impacto del sistema de transporte público formal en Perú, Colombia y Chile

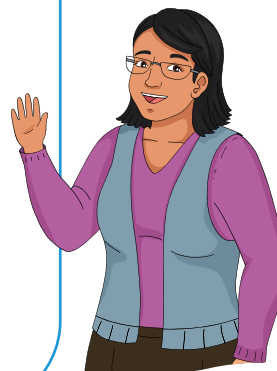


Fuente: Adaptado de REDES, 2023, p. 5.



Desde nuestro rol docente, reflexionemos sobre lo siguiente:

- ¿Cómo logramos que los estudiantes se reconozcan y actúen como agentes económicos ante los problemas sociales relevantes?
- ¿Por qué es importante promover la comprensión de la relación entre los elementos del sistema económico y financiero para tomar decisiones ante problemas y desafíos económicos?



Ejemplo 3. El desafío de ahorrar e invertir

El ahorro e inversión en las personas y hogares es crucial, debido a su impacto tanto en el bienestar individual como en la economía en general. Por ejemplo, los hogares pueden ahorrar para alcanzar sus proyectos personales y familiares, atender diversas situaciones de emergencia o invertir sus recursos económicos para poner en marcha sus proyectos familiares, según sus objetivos, riesgos y oportunidades.

La Encuesta de Medición de Capacidades Financieras PERÚ 2022, realizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), es un instrumento de análisis importante en este rubro. En particular, en cuanto a las actitudes financieras de la población peruana a partir de los 18 años, encontró los siguientes resultados:



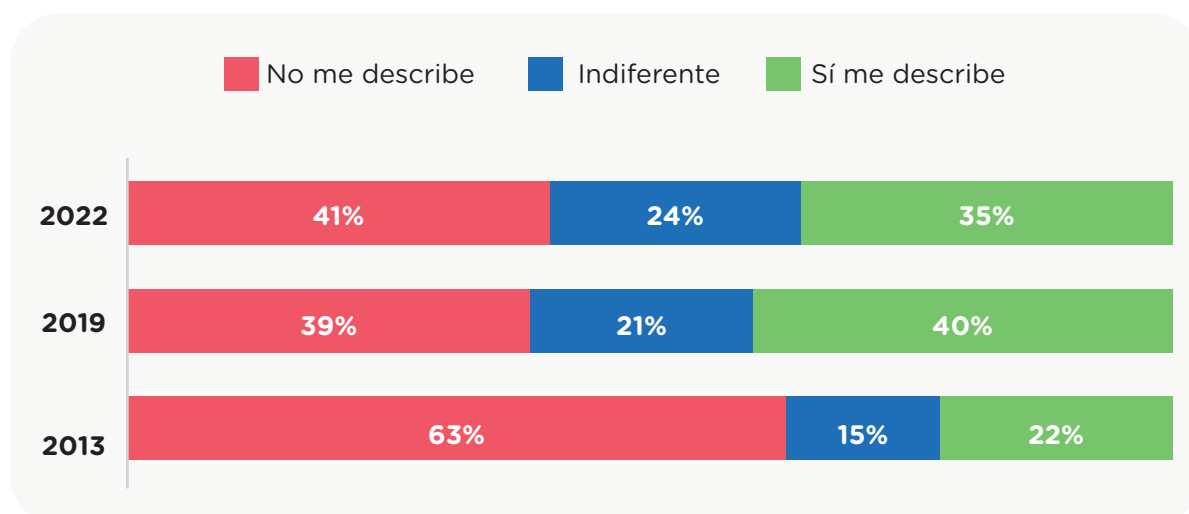
Conexión con las TIC

Para obtener más información y realizar consultas sobre la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras PERÚ 2022, puedes revisar el siguiente recurso de la SBS y el CAF:

https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/2022/Brochure_ENCUESTA_CAPACIDADES%20FINANCIERAS%202022_vr.pdf

Gráfico 4: Resultado de Encuesta de Medición de Capacidades Financieras PERÚ 2022, actitudes financieras 1

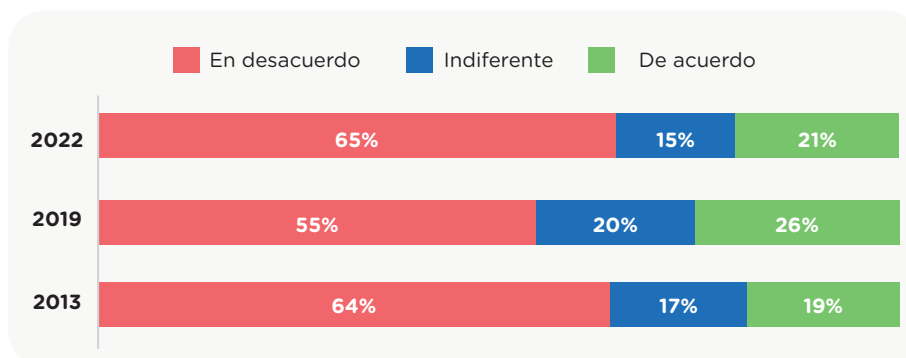
¿La siguiente frase lo(a) describe... “Tiendo a vivir el día a día y no prestar tanta atención al futuro”? (%)



Fuente: Tomado de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y Banco de Desarrollo de América Latina, 2022, p. 9.

Gráfico 5: Resultado de Encuesta de Medición de Capacidades Financieras PERÚ 2022, actitudes financieras 2

¿La afirmación se relaciona con usted... “Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro”? (%)



Fuente: Tomado de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y Banco de Desarrollo de América Latina, 2022, p. 9.

De acuerdo con los resultados de la encuesta en relación con la pregunta “¿La siguiente frase lo(a) describe... ‘Tiendo a vivir el día a día y no prestar tanta atención al futuro?’”, para 2022 la población encuestada se ubicó en un 35 %, inferior en 5 % puntos porcentuales en relación con 2019 (40 %). Esto quiere decir que dicha población presta mayor atención al ahorro, ya que piensa en el futuro y no tiene la tendencia a vivir el día a día.

Con relación a la pregunta “¿La afirmación se relaciona con usted... ‘Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro?’”, para 2022 la población encuestada se ubicó en un 21 %, inferior en 5 % puntos porcentuales en relación con 2019 (26 %). Esto quiere decir que dicha población prefiere ahorrar para el futuro que gastar dinero.



Desde nuestro rol docente, reflexionemos sobre lo siguiente:

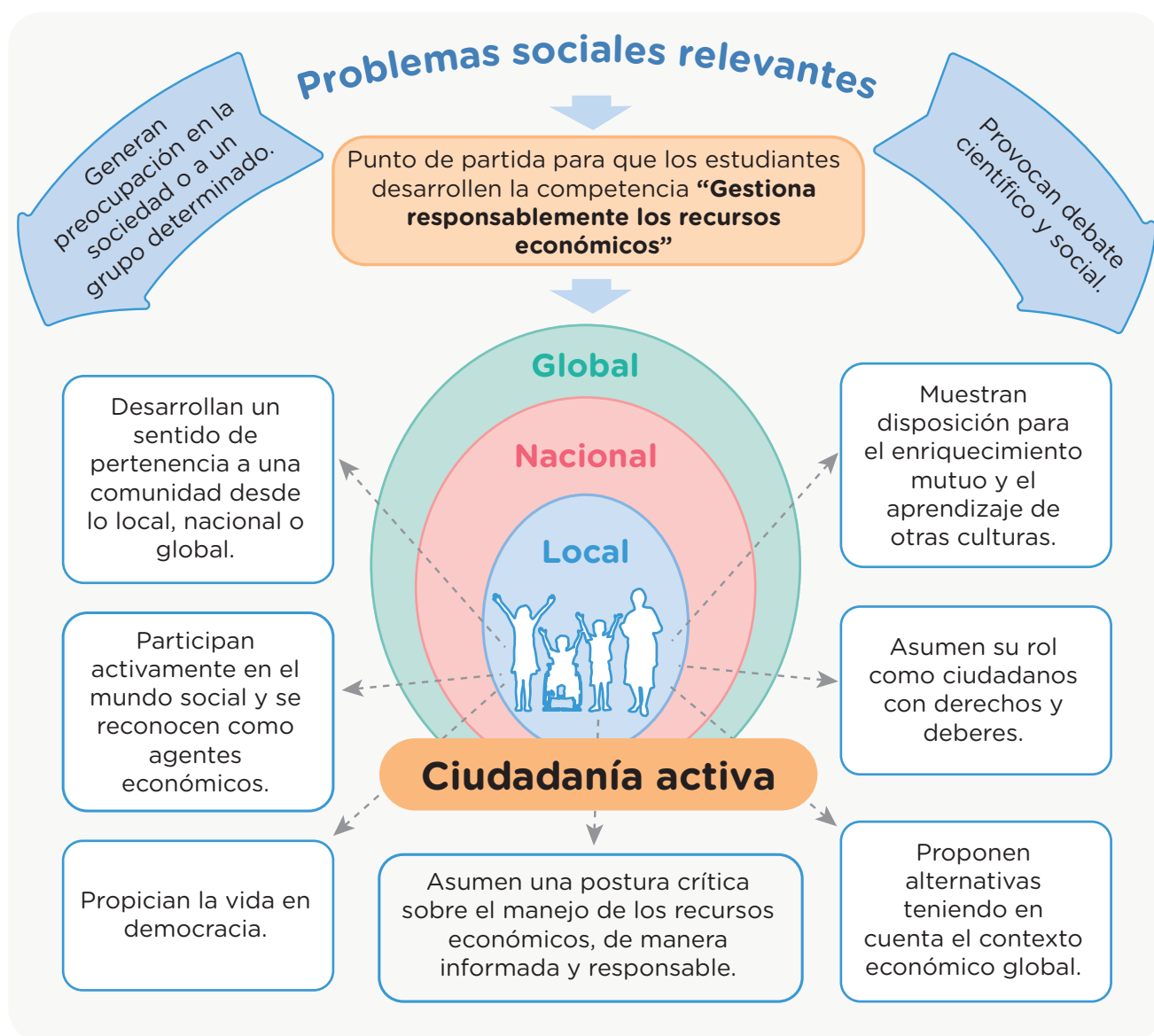
- ¿Qué recursos económicos del entorno local y nacional podemos aprovechar para afrontar los problemas y desafíos económicos?
- ¿Por qué es crucial identificar a los agentes económicos implicados en el problema y por qué los estudiantes deben considerarse entre ellos?
- ¿Qué situaciones del contexto, relacionadas con el ahorro o la inversión, podemos plantear para atender los intereses y necesidades de los estudiantes?



Recapitulemos

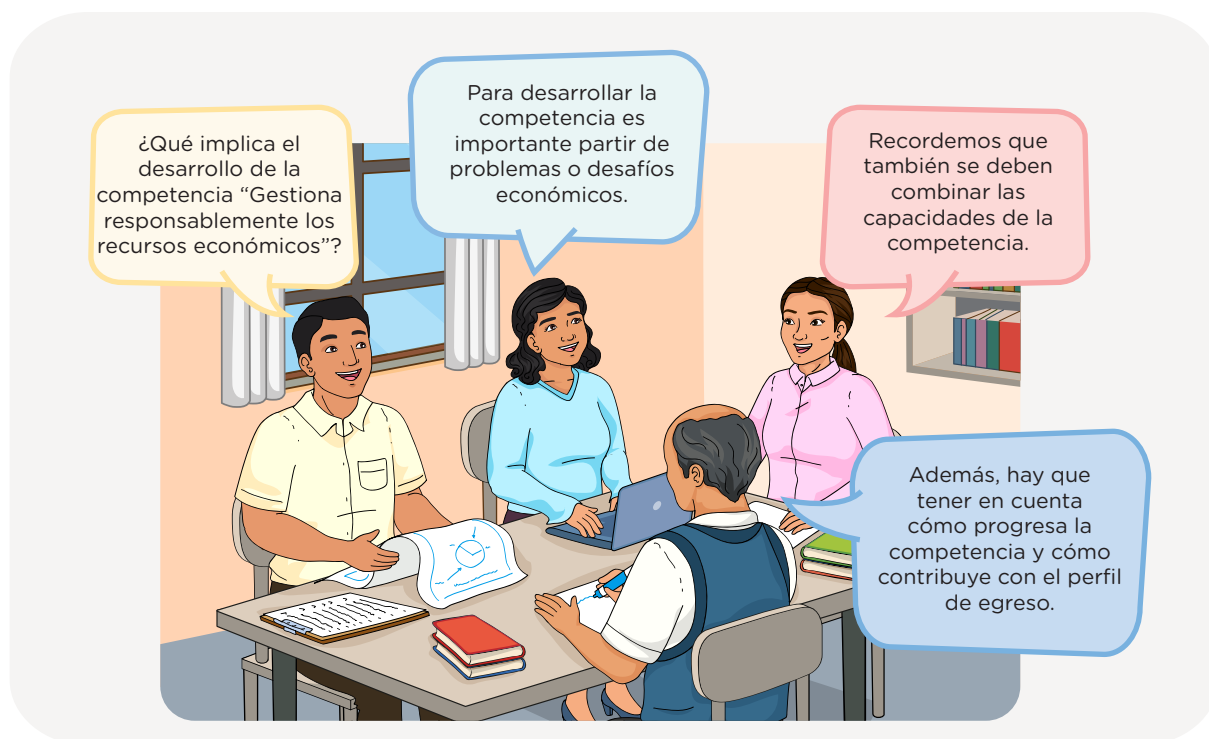


¡Culminamos este capítulo!
El siguiente organizador sintetiza
las ideas desarrolladas.



2 La competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en el CNEB

Los docentes de Ciencias Sociales dialogan sobre lo que implica la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, su progreso y su contribución al perfil de egreso.



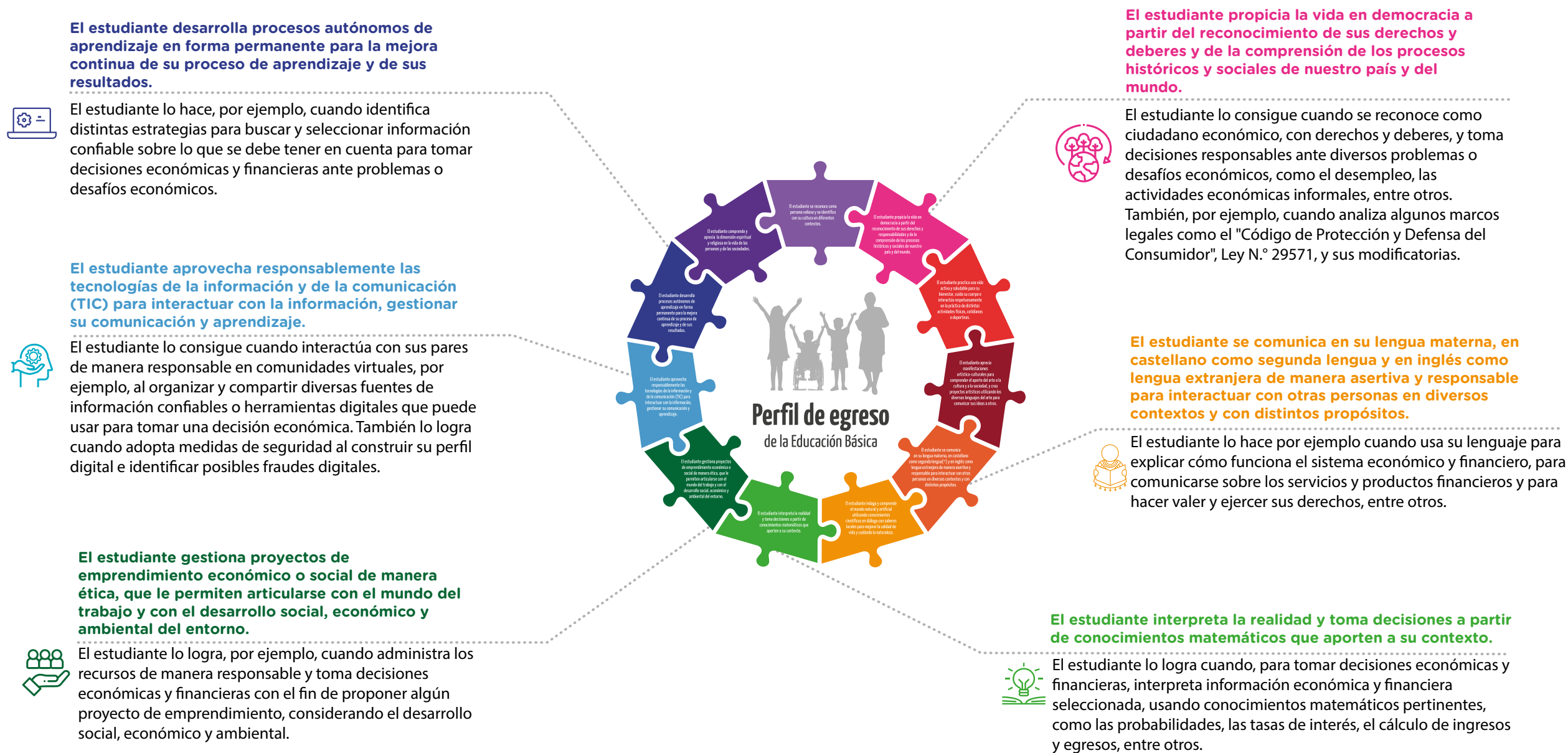
Reflexionamos sobre nuestra práctica pedagógica



- ¿Cómo contribuye la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” al perfil de egreso?
- ¿Cómo usamos los estándares de aprendizaje?
- ¿Por qué es necesario combinar las capacidades para desarrollar esta competencia? Y ¿qué desafíos plantea para nuestra práctica pedagógica?

2.1. ¿Cómo se relaciona la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” con el perfil de egreso?

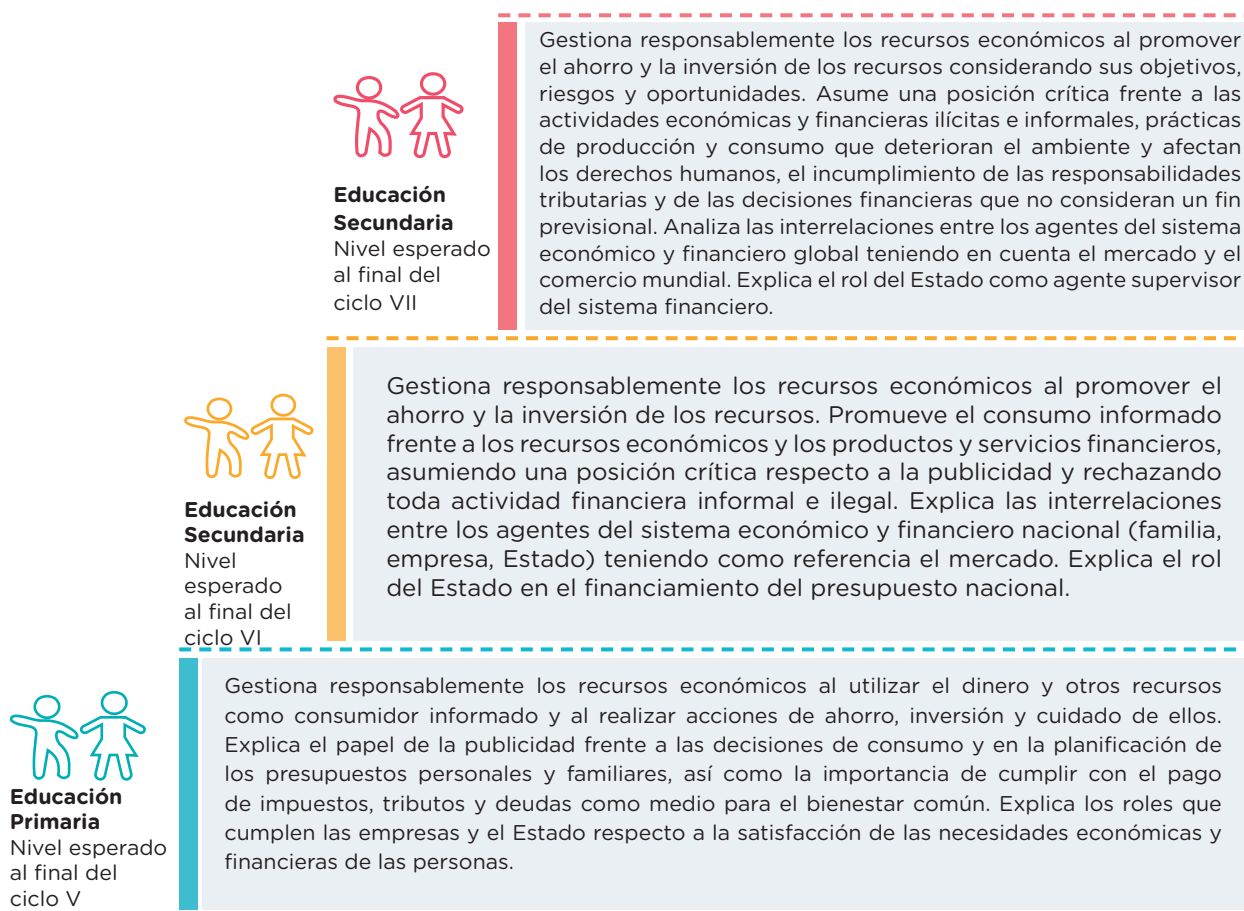
El Currículo Nacional de la Educación Básica (CNEB) plantea el perfil de egreso como la visión común e integral de los aprendizajes que deben lograr los estudiantes al término de la Educación Básica. A continuación, proponemos algunos ejemplos de cómo la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” contribuye al logro del perfil de egreso.



2.2. ¿Cómo progresa la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, según el CNEB?

Los estándares de aprendizaje son descripciones del desarrollo de la competencia en niveles de creciente complejidad. Estas descripciones definen el nivel que se espera que puedan alcanzar los estudiantes al finalizar los ciclos de la Educación Básica. Para tener una visión completa de cómo se espera que progrese la competencia desde el final de la Educación Primaria hasta la Educación Secundaria, veamos los niveles de progreso de los estándares de aprendizaje de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” al finalizar los ciclos V, VI y VII.

Gráfico 6: Progreso de la competencia entre los ciclos V, VI y VII de la Educación Básica



Fuente: Minedu (2016b, p. 119).



A partir del gráfico anterior, presentamos un ejemplo de progresión de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" para el nivel de Educación Secundaria.

Es necesario reconocer lo que se espera de los estudiantes al finalizar el ciclo V, porque nos sirve como referencia para conocer en qué nivel de desarrollo de la competencia se deberían encontrar al ingresar a la Educación Secundaria.

En ese sentido, para el caso del nivel de Educación Secundaria, por ejemplo, frente al desafío de ahorrar para alcanzar las metas familiares, al finalizar el ciclo VI, se espera que los estudiantes formulen presupuestos personales que consignen elementos como los ingresos, el ahorro familiar y los gastos fijos y variables. Asimismo, se espera que determinen qué productos y servicios financieros son los más adecuados para ahorrar, evaluando las ventajas y riesgos de optar por el ahorro dentro o fuera del sistema financiero. Para lograrlo, deben ser capaces de explicar el rol de los agentes económicos y sus interrelaciones en el **mercado**, es decir, el rol del Estado, como agente que garantiza los derechos del consumidor, y el rol de las familias y las empresas.



Glosario

Mercado

Los consumidores y productores se relacionan constantemente a través de compras y ventas en el mercado. Se necesitan mutuamente: los transportistas necesitan pasajeros, los trabajadores de los bancos requieren de ahorristas. Todo vendedor necesita clientes y cada consumidor requiere, a su vez, bienes y servicios. Este conjunto de relaciones se desarrolla en el mercado (Ortiz de Zevallos y otros, 2013).



Conexión con las TIC

Podemos revisar el capítulo "Productos y servicios financieros", que es parte del programa "Finanzas en el cole" de la SBS, accediendo al siguiente enlace:

[https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/4_%20Productos%20y%20Servicios%20financieros%20\(1\).pdf](https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/4_%20Productos%20y%20Servicios%20financieros%20(1).pdf)

Además de ello, al finalizar el ciclo VII, ante el desafío de ahorrar para alcanzar las metas familiares, se espera que los estudiantes propongan alternativas de ahorro teniendo en cuenta sus objetivos personales y familiares, así como los riesgos y oportunidades que implica ahorrar en un contexto de economía global. Es decir, se requiere que sean conscientes de situaciones como la inestabilidad política, las crisis sanitarias, las guerras o los fenómenos meteorológicos extremos, que afectan el mercado mundial. Esto implica analizar las interrelaciones entre los agentes del sistema económico y financiero global, como los organismos financieros y organismos de cooperación internacional.





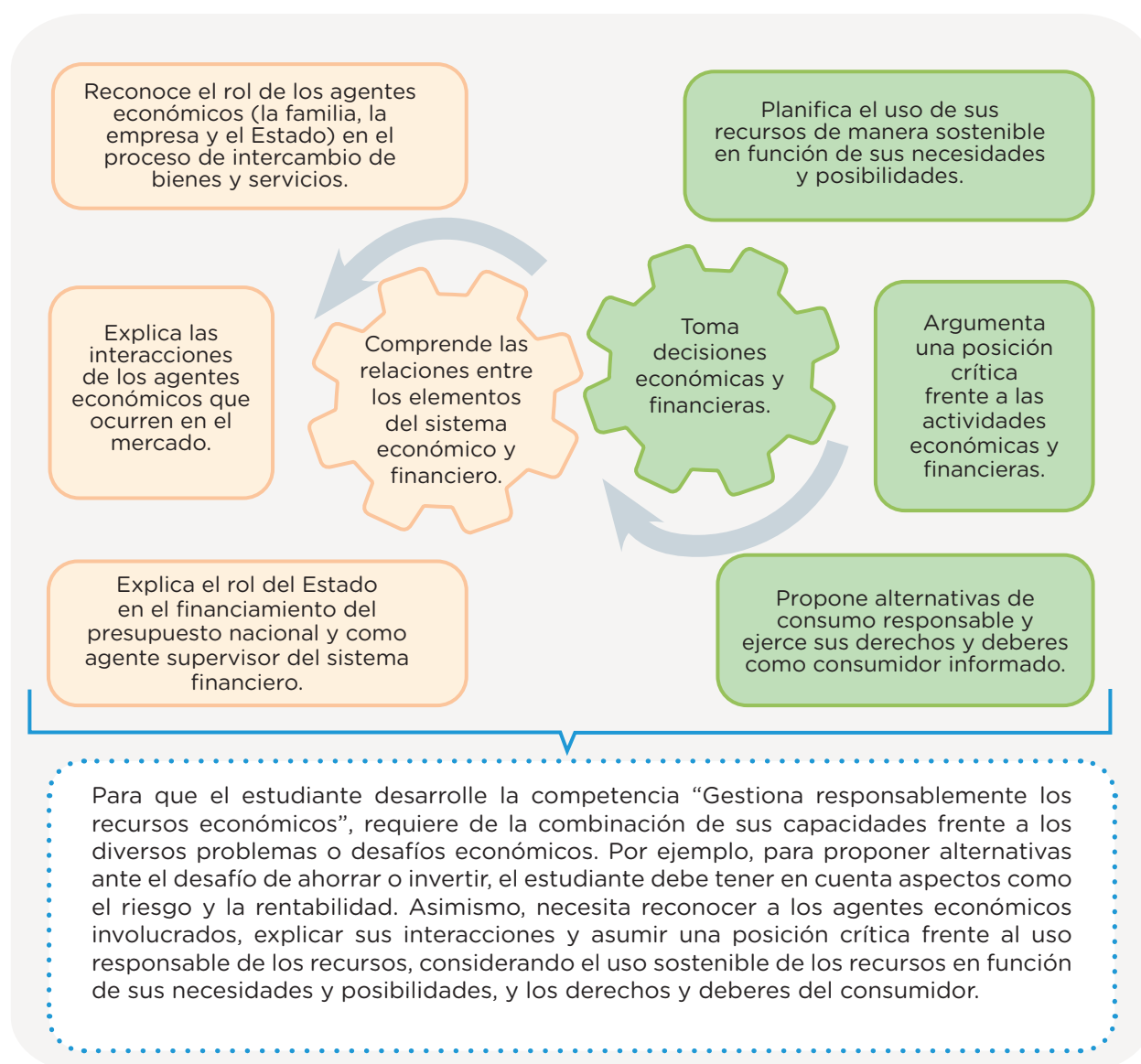
Ideas fuerza para el uso pedagógico de los estándares de aprendizaje.

- El estándar de aprendizaje de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” describe su desarrollo en niveles de creciente complejidad, desde el nivel 3 (nivel esperado al final del ciclo III), hasta el nivel 7 (nivel esperado al final del ciclo VII).
- El estándar de aprendizaje describe de manera combinada las dos capacidades de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, las cuales se ponen en acción al enfrentar algún problema o desafío económico.
- En un mismo grado se puede observar una diversidad de niveles de aprendizaje, pues no todos los estudiantes logran el estándar de aprendizaje.
- El estándar de aprendizaje sirve como referente para identificar cuán cerca o lejos se encuentra el estudiante en relación con lo que se espera que logre al final de cada ciclo, respecto a la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.
- El estándar de aprendizaje proporciona información valiosa para que los docentes retroalimenten a los estudiantes y adecúen las enseñanzas a sus necesidades de aprendizaje, así como para que programen adecuadamente las actividades.

2.3. ¿Cómo se combinan las capacidades?

El estudiante desarrolla la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, al combinar las dos capacidades de la competencia: “Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero” y “Toma decisiones económicas y financieras” para afrontar un problema o desafío económico, como se observa en el siguiente gráfico:

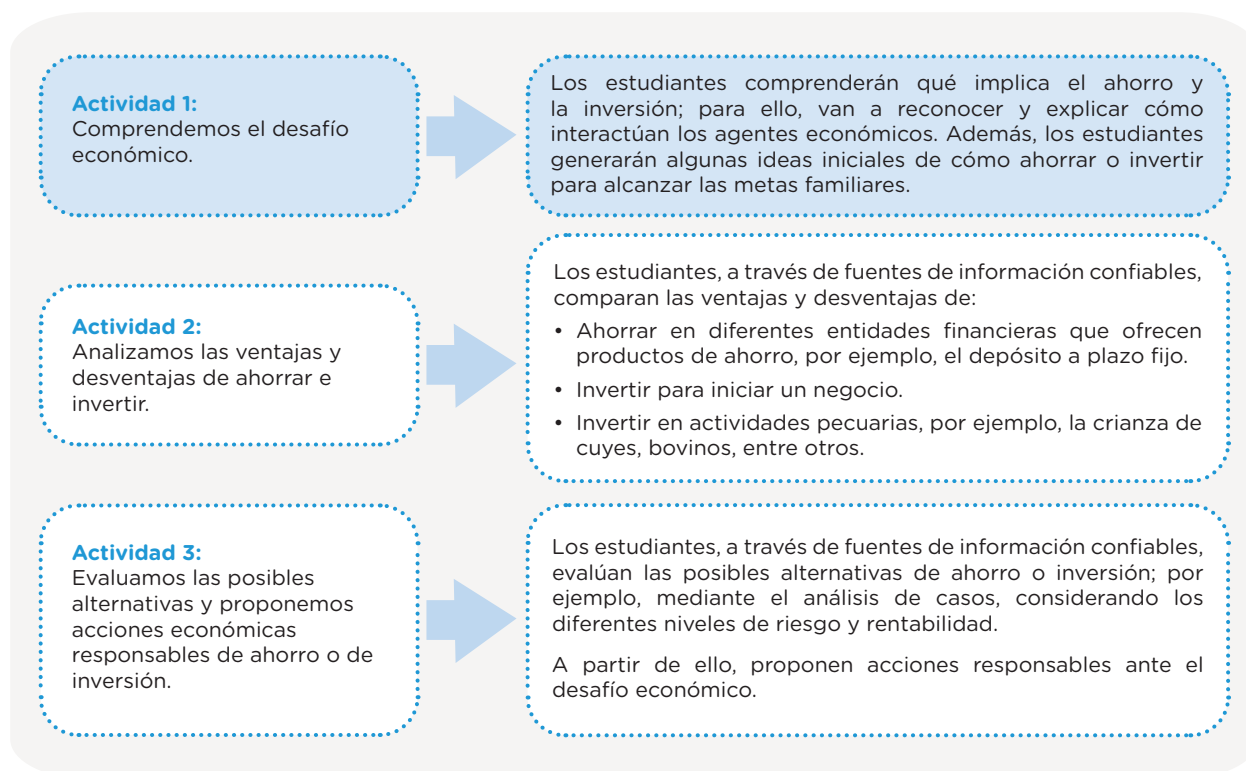
Gráfico 7: Cómo se combinan las capacidades de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”



A continuación, te presentamos dos ejemplos sobre cómo se combinan las capacidades para el caso de los ciclos VI y VII.

Ejemplo 1. Para el 1.^{er} grado, hemos diseñado tres actividades para el desarrollo de la experiencia de aprendizaje “¿Qué hacemos frente al desafío de ahorrar o invertir para alcanzar las metas familiares?”:

Gráfico 8: Actividades de la experiencia de aprendizaje “¿Qué hacemos frente al desafío de ahorrar o invertir para alcanzar las metas familiares?”



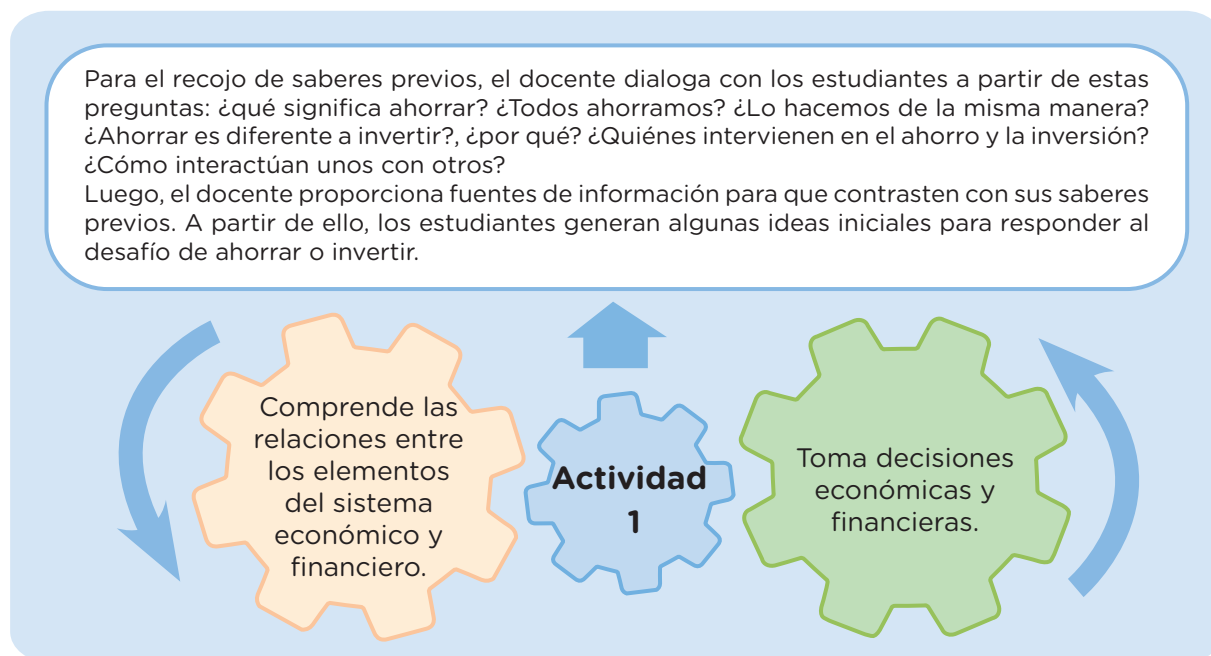
Recuerda que:

- Ser competente es usar las capacidades combinadamente a fin de lograr un propósito específico, como abordar un problema o desafío económico, actuando de manera pertinente y con sentido ético (Minedu, 2016b).
- Cada actividad conduce a los estudiantes a desarrollar acciones complejas, por lo que puede abarcar varias sesiones.



A continuación, a modo de ejemplo, solo nos centraremos en la actividad 1 del ejemplo 1, donde veremos algunas actuaciones específicas que realizan los estudiantes de 1.º grado.

Gráfico 9: Combinación de las capacidades en la actividad 1



Ten presente que la combinación de las capacidades de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” se realiza lo largo de la experiencia de aprendizaje. En el ejemplo 1, de acuerdo con lo planificado por el docente, para la actividad 1, se combinan de manera explícita las capacidades “Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero” y “Toma decisiones económicas y financieras”.



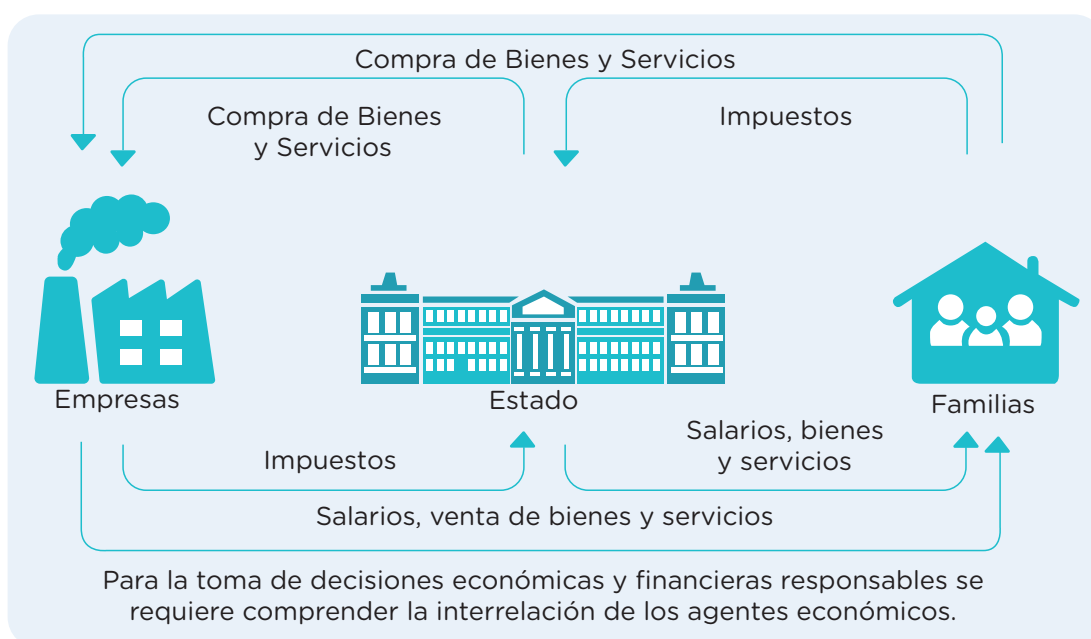
Para la actividad 1, podemos iniciar con el recojo de saberes previos. Así, empezamos con un diálogo a partir de preguntas como estas: ¿qué significa ahorrar? ¿Todos ahorramos? ¿Lo hacemos de la misma manera? ¿Ahorrar es diferente a invertir?, ¿por qué? ¿Quiénes intervienen en el ahorro y la inversión? ¿Cómo interactúan unos con otros?

Luego, para que los estudiantes contrasten sus saberes previos, podemos proporcionar fuentes como el libro *Economía para todos*, del Instituto APOYO, la guía *Domina tus finanzas y maneja tu dinero*, de la SBS, y la infografía de la SBS sobre los tipos de ahorro.

Asimismo, podemos proporcionar videos como *La importancia del ahorro* de la SBS.

Después, preguntamos lo siguiente: ¿qué agentes económicos intervienen en el ahorro y la inversión? Y ¿cómo se interrelacionan? Para responder, los estudiantes utilizan una fuente de información sobre los roles de los agentes económicos y realizan una simulación que les permite reconocer a estos agentes, sus roles y su interacción en el sistema económico y financiero, tal como se muestra el siguiente gráfico.

Gráfico 10: Interrelación de los agentes económicos



Fuente: Tomado de Ministerio de Educación (2024, p.4).

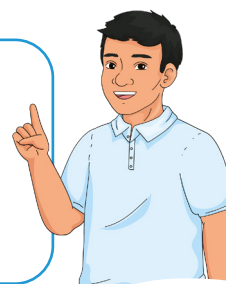
Luego, en el caso del ahorro, por ejemplo, un grupo de estudiantes pueden simular una iniciativa de ahorro familiar. En su desarrollo, pueden considerar varias opciones (guardar el dinero en su casa, depositarlo en una entidad financiera formal, entre otros). Del mismo modo, en el caso de la inversión, pueden simular una situación vinculada con la necesidad de financiamiento para iniciar un negocio.

Podemos retroalimentar sobre el reconocimiento de los roles en la interacción de los agentes económicos que se presentan en la simulación y el uso de conceptos como ahorro, inversión, dinero, ingresos, familia, empresa, Estado, necesidades, entre otros. Luego, por equipos los estudiantes plantean propuestas iniciales al desafío de ahorrar o invertir para alcanzar las metas familiares.

Como se puede observar, los estudiantes logran **comprender las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero**, además de proponer algunas ideas iniciales para **tomar una decisión económica y financiera**.

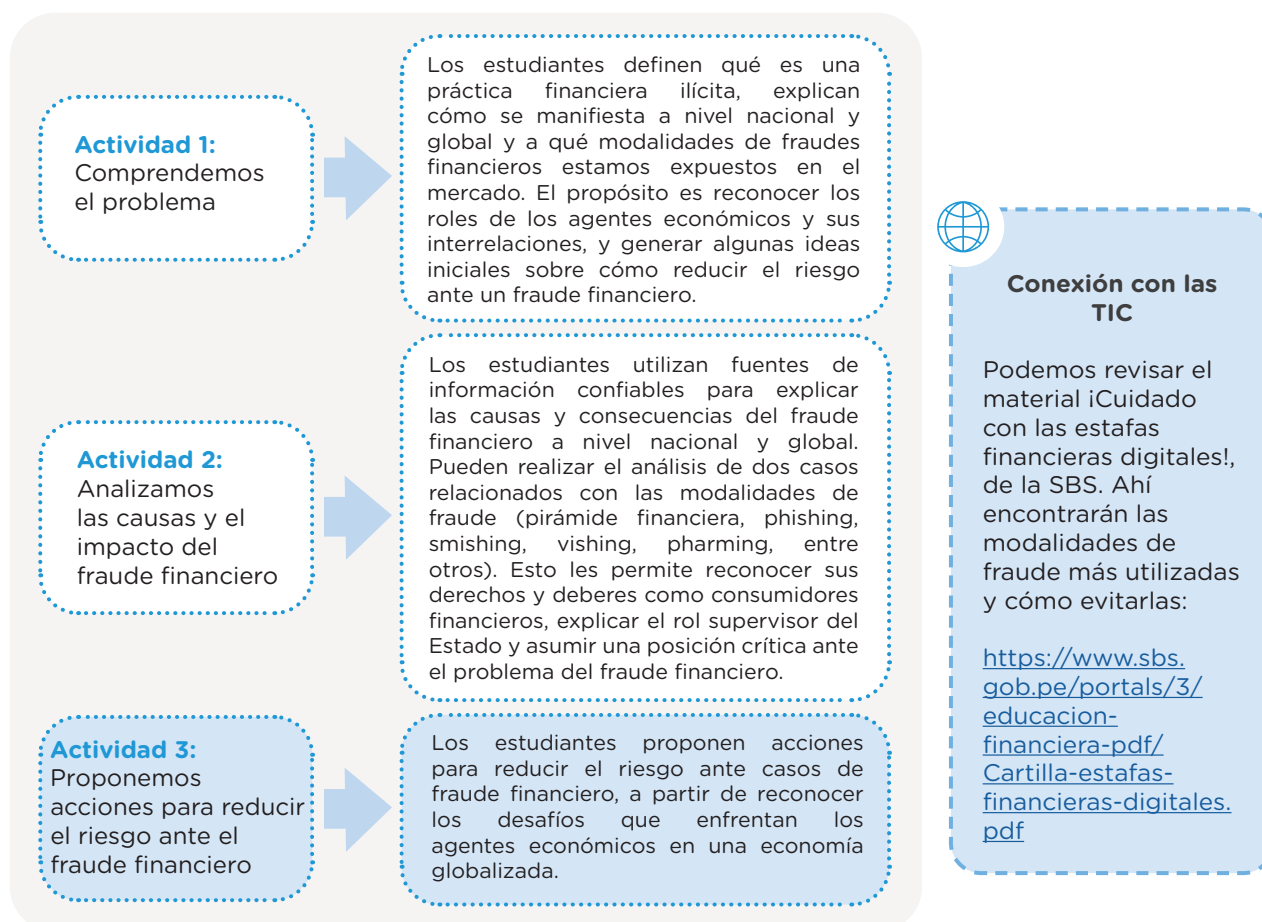


Recuerda que “ser competente es más que demostrar el logro de cada capacidad por separado: es usar las capacidades combinadamente y ante situaciones nuevas” (Minedu, 2016b, p. 29).



Ejemplo 2. Para el 5.º grado, hemos diseñado tres actividades para el desarrollo de la experiencia de aprendizaje “¿Cómo podemos evitar ser víctimas de un fraude financiero?”:

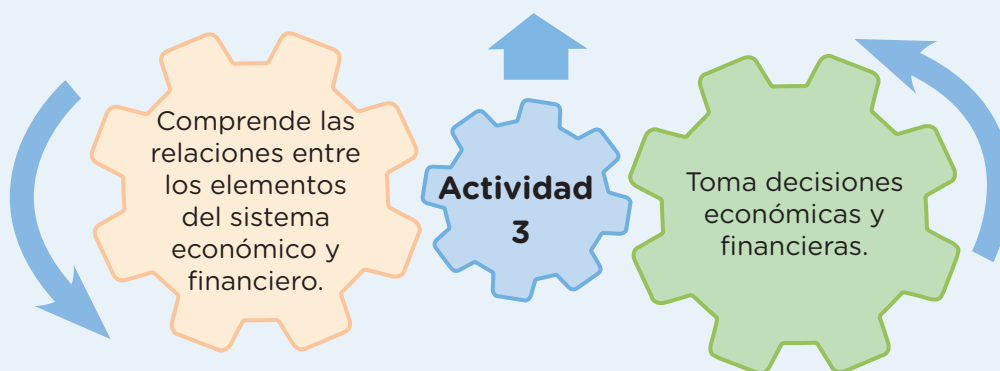
Gráfico 11: Actividades de la experiencia de aprendizaje “¿Cómo podemos evitar ser víctimas de un fraude financiero?”



A continuación, con fines ilustrativos, nos centraremos en la actividad 3 del ejemplo 2, donde veremos algunas actuaciones específicas que realizan los estudiantes de 5.º grado.

Gráfico 12: Combinación de las capacidades en la actividad 3

El docente proporciona a los estudiantes fuentes de información confiables sobre los desafíos que enfrentan los agentes económicos en una economía globalizada y acerca de los derechos y deberes del consumidor. Con esa base, los estudiantes argumentan y proponen acciones para reducir el riesgo ante casos de fraude financiero.



En la actividad 3, proporcionamos fuentes de información y orientamos a los estudiantes sobre los desafíos que enfrentan las familias como agentes económicos en una economía global, con el fin de evitar ser víctimas de un fraude financiero.

Algunos ejemplos de los desafíos que los estudiantes pueden analizar son los siguientes:

- La protección de los datos personales en las transacciones financieras.
- El surgimiento de nuevos mercados, que pueden utilizar publicidad engañosa para vender sus productos.
- El aumento de las entidades financieras, lo que dificulta distinguir las formales de las informales.
- Los bajos niveles de seguridad digital de empresas que comercializan en internet, lo que posibilita, por ejemplo, la filtración de datos al comprar en línea un producto en una tienda de ropa.
- La obtención de productos financieros de otras economías (países) que presentan otro marco normativo, lo que puede dificultar la realización de reclamos cuando sea necesario.



Fuente: SBS (2022, p. 6).

Además, los estudiantes pueden revisar información sobre los derechos del consumidor en una economía global, tales como el derecho a la protección, a la transparencia, a reclamar y recibir atención, a la privacidad, a la seguridad de la información, entre otros. Asimismo, se informan sobre sus deberes, tales como mantenerse informados, proteger su información, monitorear sus transacciones, reportar fraudes y utilizar los servicios financieros de manera responsable, entre otros.

Luego, con las fuentes analizadas, los estudiantes pueden participar en una plenaria a partir de las siguientes preguntas: ¿cuáles son los desafíos y oportunidades que ofrece una economía globalizada para la sociedad peruana?, ¿por qué?, ¿cómo ejercemos los derechos y deberes como consumidores para enfrentar el fraude financiero en una economía global?



Finalmente, los estudiantes proponen acciones para evitar que sus familias sean víctimas de alguna modalidad de fraude financiero, y son capaces de explicar los roles de los agentes del sistema económico y financiero y cómo se relacionan en una economía global.

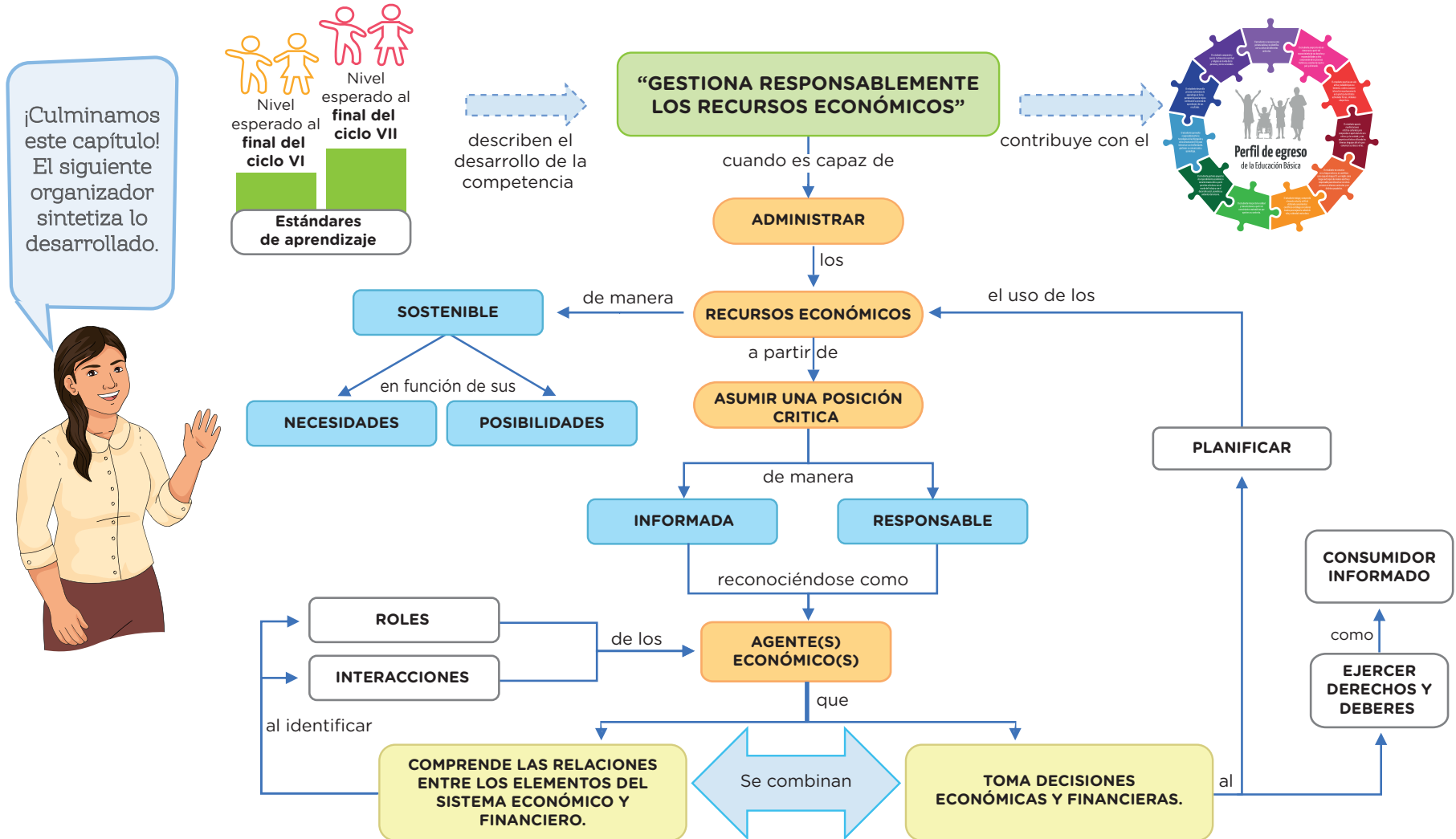
Como podemos observar en este ejemplo de actividad, la toma de decisiones económicas y financieras informadas y responsables implica comprender las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero; es decir, se necesita combinar las dos capacidades de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.



Recuerda que a lo largo de la experiencia de aprendizaje se combinan las capacidades de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”: “Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero” y “Toma decisiones económicas y financieras”.

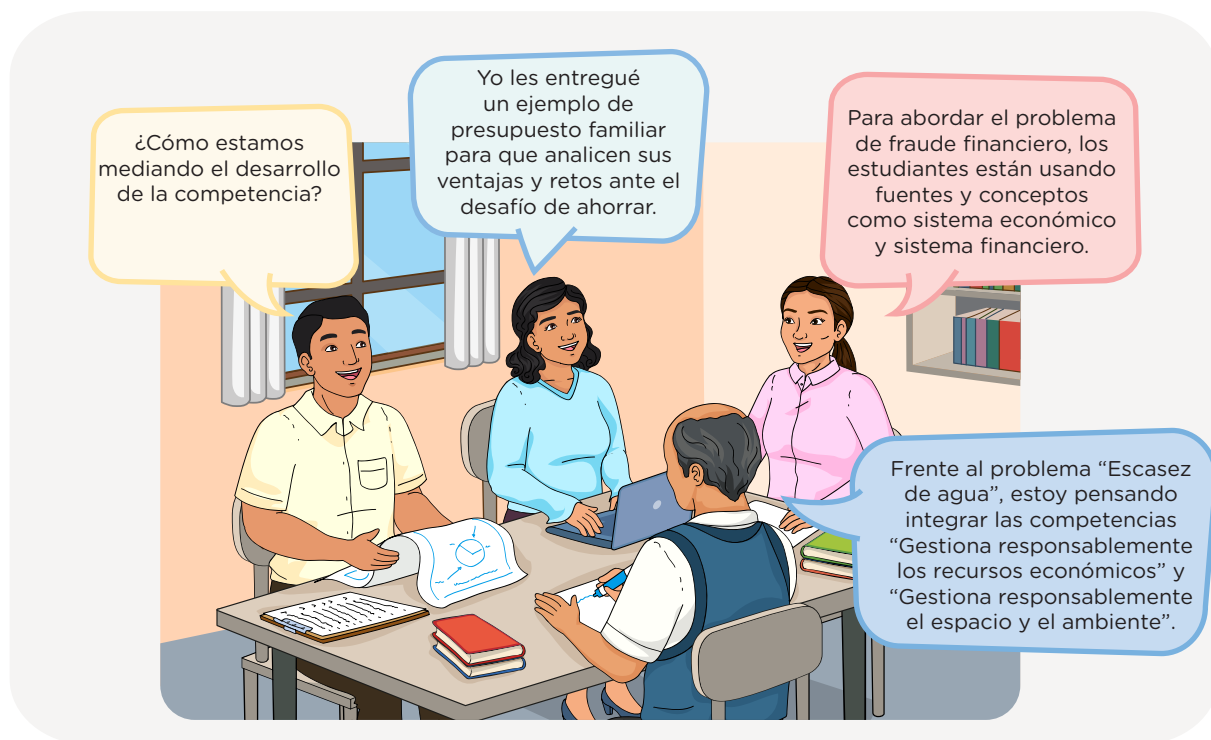


Recapitulemos



Capítulo 3 La mediación para desarrollar la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”

En una reunión colegiada, los docentes de Ciencias Sociales dialogan sobre cómo están mediando para que los estudiantes desarrollen la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.



Reflexionamos sobre nuestra práctica pedagógica



- ¿Cómo mediamos para que los estudiantes desarrollen la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”?
- ¿Qué fuentes de información y conceptos utilizan los estudiantes para desarrollar la competencia?
- ¿Cómo integramos las competencias en el área de Ciencias Sociales?

3.1. ¿Qué conceptos utilizan los estudiantes al gestionar responsablemente los recursos económicos y a qué fuentes podrían recurrir?



Recuerda que los “conocimientos son las teorías, conceptos y procedimientos legados por la humanidad en distintos campos del saber. La escuela trabaja con conocimientos contruidos y validados por la sociedad global y por la sociedad en la que están insertos” (Minedu, 2016b, p. 30).



Es importante que los estudiantes desarrollen aprendizajes que les ayuden a tomar decisiones económicas responsables e informadas. Un primer paso para lograrlo es partir de problemas o desafíos económicos que sean relevantes para ellos. Ya en el proceso de abordar dichos problemas o desafíos, se debe promover la construcción y uso de diversos conceptos y fuentes de información confiables.

En particular, para la toma de decisiones económicas informadas y responsables, se requiere que los estudiantes comprendan y utilicen conceptos como sistema económico y sistema financiero.

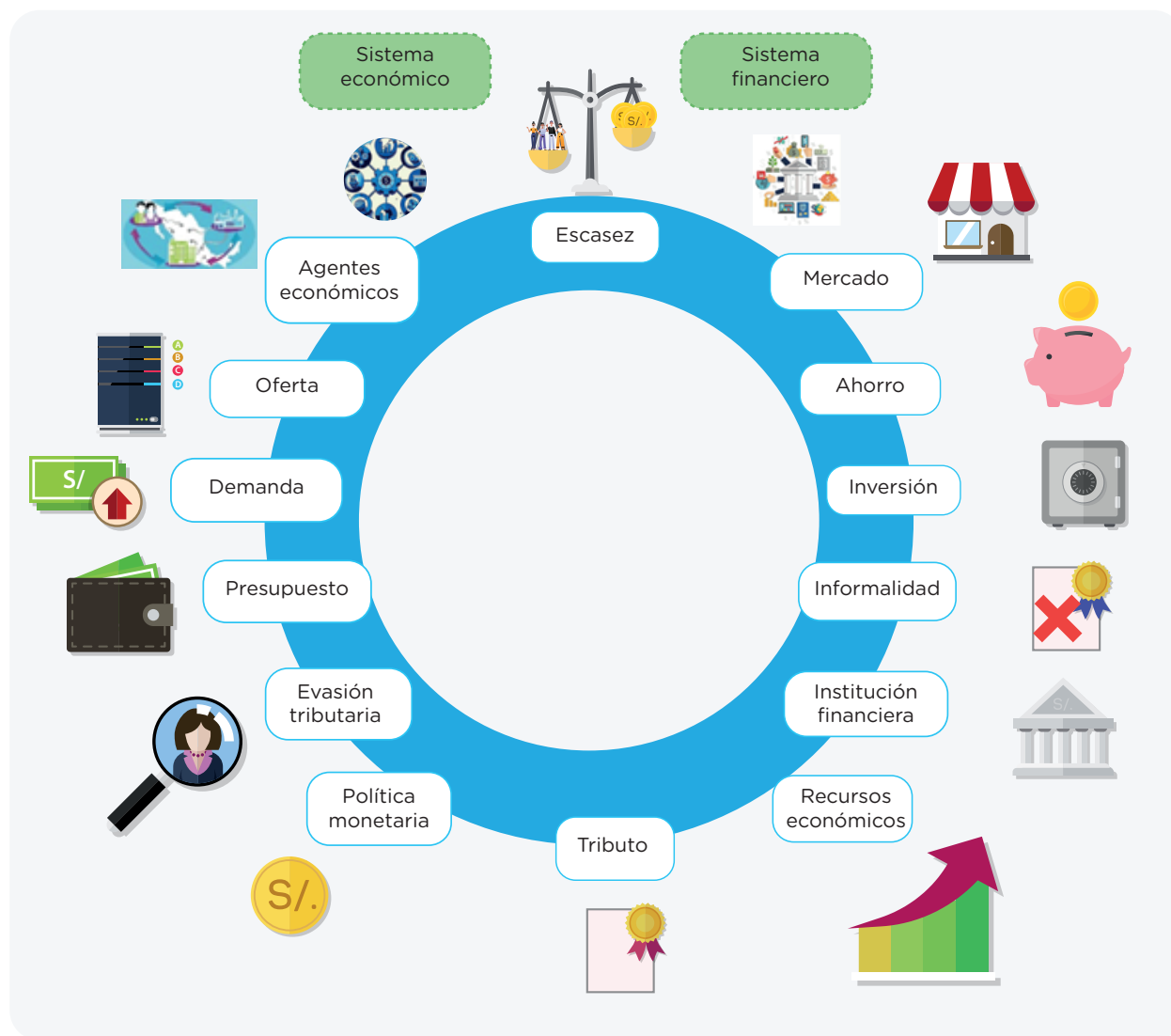
El sistema económico “comprende a los agentes que participan en la economía de un país y las actividades que desarrollan, así como sus interrelaciones. Además, es un sistema que distribuye los recursos escasos entre sus posibles usos” (Minedu, 2016a, p. 229).

El sistema financiero de un país es “el conjunto de organizaciones públicas y privadas a través de las cuales se captan, administran y regulan los recursos financieros que se negocian entre los diversos agentes económicos del país” (Minedu, 2016a, p. 229).

El proceso en el que los estudiantes van construyendo diversos conceptos, en el marco del desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, contribuye a que tomen decisiones informadas y responsables en su vida diaria.

En el siguiente gráfico se presentan algunos conceptos para el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.

Gráfico 13: Ejemplos de conceptos para desarrollar la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”



Algunos de los conceptos presentados en el gráfico pueden ser usados por los estudiantes. Por ejemplo, frente al problema del fraude financiero, los estudiantes van usando y construyendo diversos conceptos como: sistema financiero, agentes económicos, institución financiera, informalidad, entre otros.

A continuación, se presentan dos casos a partir de los cuales se plantean algunos conceptos y fuentes de información necesarias para el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.

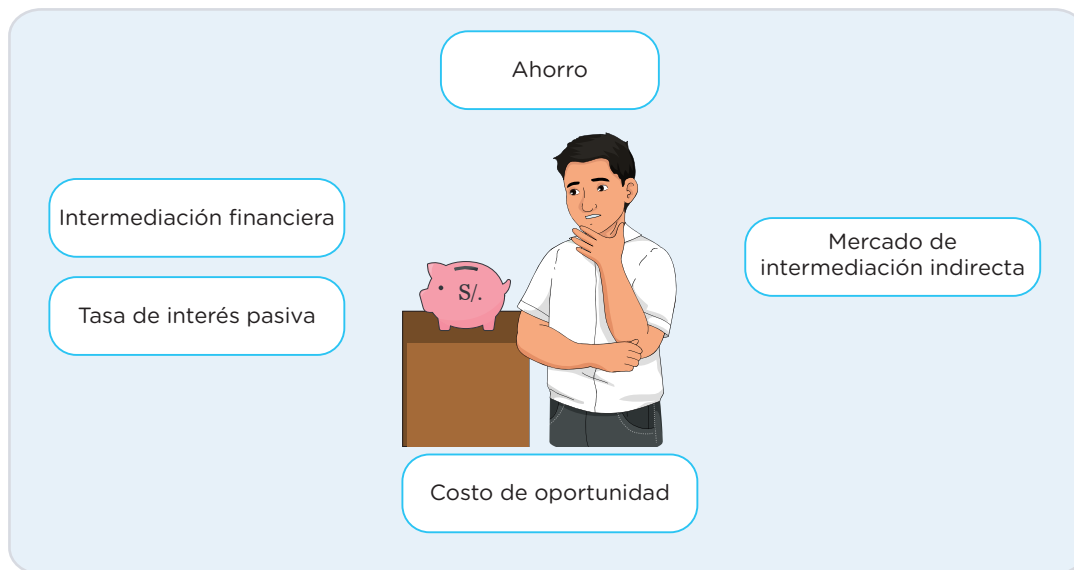
Caso 1: El desafío de ahorrar

Las personas o las familias solemos plantearnos metas a corto o largo plazo (por ejemplo, adquirir una prenda de vestir, realizar un viaje familiar, hacer mejoras en el domicilio, entre otros). Esto supone el **desafío económico de ahorrar para alcanzar las metas familiares**.



Para que los estudiantes aborden el desafío económico de ahorrar presentado en el caso 1, deben usar y construir conceptos como los siguientes:

Gráfico 14: Conceptos necesarios para abordar caso 1



En el caso 1, los estudiantes a nivel personal y familiar toman decisiones respecto a ahorrar de acuerdo con sus necesidades y disponibilidad de recursos económicos. Para hacerlo de manera adecuada, deben usar y construir conceptos. Por ejemplo, les serán útiles los conceptos de sistema económico, sistema financiero, ahorro, tasa de interés pasiva, intermediación financiera, mercado de intermediación indirecta y costo de oportunidad. Por otra parte, deberán manejar un conjunto de fuentes de información confiable.

Uso de conceptos y fuentes confiables para abordar el desafío de ahorrar en el caso 1

En el caso 1, es importante que los estudiantes construyan y usen el concepto de **ahorro**. En ese sentido, al planificar las actividades de aprendizaje para que los estudiantes comprendan y tomen decisiones respecto a ahorrar, necesitan reconocer sus ventajas y desventajas.

Por ejemplo, el ahorrar puede ser ventajoso para cumplir proyectos o metas que se desea alcanzar en un futuro cercano, como comprar una prenda de vestir o realizar un paseo familiar. El ahorrar también implica evaluar los gastos diarios o mensuales en la adquisición de bienes o servicios, lo cual demanda, por ejemplo, usar el concepto de **costo de oportunidad**.

Es importante que la decisión de ahorrar considere factores como el tipo de necesidad que se desea satisfacer, el plazo de tiempo en que se requiera satisfacerla y la situación económica personal y familiar.

Además, podemos proporcionar a los estudiantes diversas fuentes de información confiable sobre lo que implica el ahorro; también, podemos mediar la búsqueda y selección de sus propias fuentes.

Para analizar las ventajas y desventajas de ahorrar, los estudiantes pueden recurrir a fuentes de información como las siguientes:

- A. El libro **“Economía para todos”**, disponible en físico en el Módulo de Biblioteca. El tema 5 de la primera unidad proporciona información y ejemplos concretos respecto al ahorro, el sistema financiero, el riesgo de las instituciones financieras informales y los intermediarios financieros.



Glosario

Ahorro

Es el dinero que guardamos buscando lograr una meta. Podemos separarlo semanalmente de nuestras propinas, de los ingresos que obtenemos por nuestro trabajo o, si tenemos un pequeño negocio, de las ganancias que nos genera (Ortiz de Zavallos y otros, 2013).



Glosario

Costo de oportunidad

“Cuando quieres satisfacer una necesidad, eliges una opción entre otras opciones. Al elegir solo una opción, estamos renunciando a los beneficios y costos de las otras opciones. Al costo de esta decisión se le denomina costo de oportunidad” (SBS, 2022, p.16).



Fuente: Ortiz de Zavallos y otros (2013)

Por tanto, los estudiantes van construyendo nociones sobre el ahorro considerando las ventajas y desventajas. Además, explican las relaciones entre los agentes económicos (familia, empresa y Estado).

- B. La guía **“Domina tus finanzas y maneja tu dinero”** es un tipo de fuente de **información en versión digital**, que está disponible en el sitio web de la SBS. En este documento encontramos información sobre el ahorro, el crédito y el presupuesto para manejar las finanzas personales.



Fuente: SBS (2014)

Con la lectura de los recursos señalados, los estudiantes podrán comprender algunas formas de planificar el uso de sus recursos económicos, en función de sus necesidades. Así, estas fuentes contribuyen con la toma de decisiones económicas y financieras responsables.

Podemos generar consignas para que los estudiantes reconozcan el **ahorro formal** e informal, establezcan las diferencias y ventajas de optar por un ahorro formal y los riesgos que trae consigo el optar por un ahorro informal. Para ello, podemos usar la siguiente fuente de información:



Glosario

Ahorro formal

Es la porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para su uso en el futuro. En el Perú, el dinero depositado en una entidad formal está protegido por el Fondo de Seguro de Depósito (SBS, 2022).

- C. La infografía “¿Qué ventajas tiene el ahorro formal frente al informal?” de la SBS, que brinda información sobre las ventajas del ahorro formal frente al informal.

Infografía 1: ¿Qué ventajas tiene el ahorro formal frente al informal?



Fuente: SBS (s.f.).



Ten presente que la meta de ahorro sirve para motivar a la persona a alcanzar sus propósitos. Cada persona puede fijar un objetivo que quiera alcanzar y convertirlo en su meta de ahorro. Por ello, es recomendable realizar un plan de ahorro, donde se fije el costo de la meta, cuándo se tiene previsto alcanzar la meta, cuánto se puede ahorrar y cómo se puede lograr (SBS, 2022).



Asimismo, es importante que los estudiantes identifiquen a las entidades que participan en la intermediación indirecta. Para lograrlo, construyen y usan conceptos como la **intermediación financiera y mercado de intermediación indirecta**.

Además, consideremos que el sistema financiero está constituido por los bancos, las financieras y las cajas municipales y rurales de ahorro y crédito y las empresas de crédito.

Para tener **información** respecto a las entidades financieras autorizadas para captar depósitos en ahorros, los estudiantes pueden recurrir a la “Relación de Entidades Autorizadas a Captar Depósitos” **a través del portal de instituciones como la SBS**. Para hacerlo, **(1)** digitamos o pegamos la dirección <https://www.sbs.gob.pe/relacion-de-entidades-autorizadas-a-captar-depositos>. **(2)** Tenemos dos opciones: si necesitamos la relación a nivel nacional, damos clic en “Nivel Nacional”; **(3)** para acceder a la relación de entidades a nivel regional, damos clic en “Regiones”. **(4)** Finalmente, desplegamos la lista de opciones, y damos clic en la región sobre la cual se desea consultar.



Glosario

La intermediación financiera

Es aquella por medio del cual una entidad traslada los recursos de los ahorristas (personas con excedente de dinero, superavitarios o excedentarios) directamente a las empresas o personas que requieren de financiamiento (personas que necesitan dinero o deficitarios)” (SBS, 2022).



Glosario

Mercado de intermediación indirecta

Es aquel donde participa un intermediario (comúnmente el sector bancario), captando (recibiendo) recursos del público y luego los coloca (entrega) en forma de préstamo (SBS, 2022).

Gráfico 15: Pasos para acceder a la relación de entidades autorizadas para captar depósitos de la SBS



Fuente: Capturas realizadas a la web de la SBS: <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informacion-financiera/informalidad-financiera/relacion-de-entidades-autorizadas-a-recibir-depositos-del-publico/relacion-de-entidades-autorizadas-a-captar-depositos>

Aquí, los estudiantes podrán encontrar información respecto a las entidades financieras autorizadas por la SBS para captar ahorros a nivel nacional, organizadas por tipo de entidad: bancos, financieras, entre otros.

Ten presente que, la función principal de los intermediarios financieros consiste en recibir de las personas naturales y/o jurídicas sus fondos excedentes (ingresos que no van a utilizar por el momento) y canalizar (colocar o prestar) estos recursos (SBS, 2022).

Gráfico 16: Intermediación financiera



Fuente: Tomado de SBS, 2022, p. 45.

Otros conceptos que los estudiantes van construyendo y usando es el de **tasa de interés pasiva**. La selección de la entidad que ofrece mayor rentabilidad para un depósito de ahorro requiere contar con la información necesaria. Para conseguirlo, los estudiantes pueden recurrir a la herramienta “Compara tasas”, disponible en el portal web o aplicativo de la SBS.

Seguimos estos pasos: **(1)** digitamos o pegamos la dirección <https://www.sbs.gob.pe/compara>; **(2)** damos clic en “Compara rendimientos de depósitos”; luego, **(3)** damos clic en “Ingresa aquí”; a continuación, **(4)** seleccionamos la región, el tipo de operación, el producto y las condiciones; finalmente, **(5)** damos clic en “Consultar”.



Glosario

Tasa de interés pasiva

Es el porcentaje que pagan los intermediarios financieros por las modalidades de depósitos que reciben (BCRP, 2024).



Conexión con las TIC

Para comparar las tasas de interés en el sistema financiero, puedes observar el video de la SBS donde se brindan algunas orientaciones.

Ingresa al siguiente enlace:
<https://www.youtube.com/watch?v=8FMI9i9E850>



Gráfico 17: Portal web de la SBS: “Compara costo y rendimiento de productos financieros”

1. Dirección de la página: <https://www.sbs.gob.pe/compara>

2. Sección: **Compara tasas**

En esta sección encontrarás herramientas que te permitirán tomar una decisión informada, comparando tasas de interés y cargos que son aplicables a los productos financieros. También podrás conocer el costo de las primas de seguros y rentabilidad de las AFP, entre otros.

TEMAS SUGERIDOS:

- Compara productos financieros
- Compara primas de seguros
- Compara SOAT y seguros escolares
- Compara rentabilidad comisiones y primas de Seguro del SPP

3. **Compara productos financieros**

Elige el producto que más te convenga

- Compara rendimientos de depósitos
- Compara costos de créditos
- Compara beneficios de cuenta sueldo

4. **Compara rendimiento de Depósitos**

Conoce y compara cuál es el rendimiento de los depósitos en las empresas del sistema financiero (cuenta de ahorros, cuenta CTS y cuenta a plazo fijo):

Ingresa aquí

5. **Costo y Rendimiento de Productos Financieros**

Esta herramienta le permitirá identificar los precios de los principales productos financieros y elegirlos de manera informada. La información contenida en este aplicativo es referencial, para información detallada sírvase contactarse con la entidad de su elección.

¿Cómo uso esta herramienta?

Sigue los 4 pasos a continuación y podrás conocer los precios de créditos, depósitos y seguros en tu región.

1. **Región**: Ancash, Lima, Ucayali, etc.
2. **Tipo de Operación**: Créditos, Depósitos o Seguros.
3. **Producto**: Tarjeta de crédito, préstamo de consumo, vehicular, etc.; CTS, ahorros, etc.
4. **Monto y Plazo**: Selecciona el monto y plazo que más se ajuste a tu preferencia.

5. Botón: **Consultar**

Fuente: Capturas realizadas a la página web: <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informate-y-compara/compara-productos-financieros/compara-rendimiento-de-depositos>

Además del portal web, también podemos descargar y usar los aplicativos móviles de educación financiera de la SBS.

Para hacerlo, **(1)** digitamos o pegamos la dirección <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/Recursos-digitales/Aplicativos-moviles> **(2)** Aparecen las opciones de descarga. **(3)** Una vez descargado el aplicativo de la SBS en el celular, damos clic en el ícono de la SBS. **(4)** Aparecerá la portada de bienvenida. **(5)** Damos clic al ícono “Costo y rendimiento de productos financieros”. **(6)** Elegimos la región, tipo de operación, productos y condiciones. **(7)** Damos clic en “Buscar” y automáticamente aparece el costo y rendimiento de productos financieros (relación de entidades y la TREA (%)).

Gráfico 18: Aplicativo de la SBS: “Costo y rendimiento de productos financieros”

1 [sbs.gob.pe/educacion-financiera/Recursos-digitales/Aplicativos-moviles](https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/Recursos-digitales/Aplicativos-moviles)

2 Aplicativos móviles de educación financiera

3 Disponible en:

DISPONIBLE EN Google Play

Descárgalo en el App Store

EXPLÓRALO EN AppGallery

4 ¡Bienvenido!

¿Qué deseas ver?

Reporte de Deudas

Accede a tu calificación crediticia, estado de deudas y líneas de crédito.

Reporte de afiliación AFP

Revisa si estás afiliado a una AFP.

5 Costo y Rendimiento de Productos Financieros

Home Metas y ahorro Consultas + Servicios

←

Costo y rendimiento de productos financieros

Completa los siguientes campos para comparar productos financieros

Elija la región ▼

Tipo de operación ▼

Productos ▼

Condiciones ▼

Buscar

Home Metas y ahorro Consultas + Servicios



Conexión con las TIC

El siguiente video de la SBS ofrece más información sobre el Fondo de Seguro de Depósitos y su importancia en el sistema financiero:

<https://www.youtube.com/watch?v=43nqfla3UFc>

Asimismo, el video “App SBS, la mejor herramienta para tener el control de tus finanzas” brinda información para el manejo de las finanzas. Lo encontramos a través del siguiente enlace:

<https://www.youtube.com/watch?v=eDk7UQgYvZO>

Consideremos que la información disponible, es referencial.

Fuente: Capturas realizadas a la web <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/Recursos-digitales/Aplicativos-moviles>

Como hemos podido observar en el caso 1, los estudiantes requieren usar y construir conceptos y fuentes de información para abordar el problema o desafío económico. Para ello, se necesita la mediación pertinente del docente.



Caso 2: Informalidad y evasión tributaria

En la actualidad, la informalidad se presenta de manera recurrente en las actividades económicas cotidianas. Cuando adquirimos alimentos, enseres o vestuarios, algunos negocios evitan entregar comprobantes de pago o como usuarios no los exigimos. Ante esta situación, **¿cómo impacta la informalidad económica en la conservación y funcionamiento de los bienes y servicios públicos? ¿Por qué desarrollar la conciencia tributaria?**



En este caso, los estudiantes abordarán el problema económico vinculado a la informalidad y la evasión tributaria. Esto nos permitirá promover en ellos la toma de decisiones económicas informadas y responsables, en el marco de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”. Para conseguirlo, es necesario que los estudiantes construyan y usen conceptos como los siguientes:

Gráfico 19: Conceptos necesarios para abordar el caso 2



A nivel personal y familiar, los estudiantes requieren usar y construir conceptos para asumir una posición crítica sobre el impacto de la informalidad económica en la conservación y funcionamiento de los bienes y servicios públicos, así como en el crecimiento y desarrollo económico del país. También requieren construir el concepto de conciencia tributaria. Dicha postura se debe sustentar en diversas fuentes de información confiables.

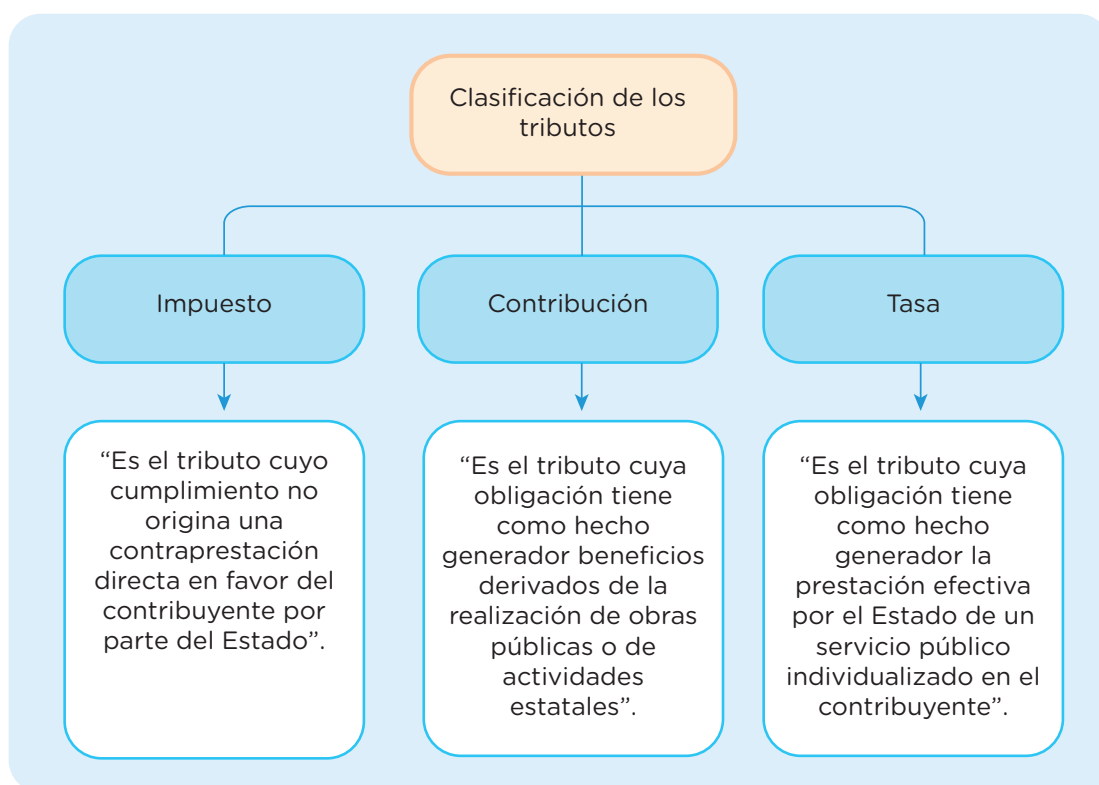
Uso de conceptos y fuentes confiables para abordar el problema sobre “informalidad y evasión tributaria” en el caso 2

Para abordar el caso 2, es importante planificar actividades de aprendizaje que permitan a los estudiantes usar y construir conceptos como **tributo**.

De acuerdo con la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat), el tributo es “el pago obligatorio de una suma de dinero, establecido por ley, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que le demanda el cumplimiento de sus fines” (2020, p. 185).

Asimismo, el código tributario establece las características de los siguientes tipos de tributos: impuesto, contribución y tasa, como se observa en el siguiente gráfico:

Gráfico 20: Tipos de tributos

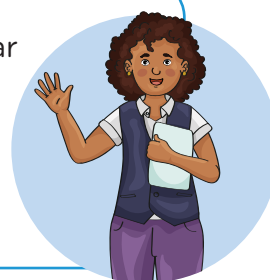


Fuente: Elaborado con información de Sunat (2013, p. 2)

Como parte de las actividades de aprendizaje, para abordar el caso 2, podemos plantear consignas para que los estudiantes, en primer lugar, distingan los tipos de tributos; luego, reconozcan la relación con las actividades económicas que desarrollan las familias y las empresas de su localidad; y, finalmente, expliquen el rol del Estado en la política fiscal del país.



Recuerda que uno de los documentos para pagar los impuestos es la factura, la cual es utilizada en transacciones entre empresas o personas que tienen RUC y necesitan sustentar el pago del IGV en sus compras (Sunat, 2019).



Además, como vimos en las páginas anteriores, para tomar decisiones económicas y financieras, informadas y responsables, sobre la informalidad y evasión tributaria, los estudiantes deben recurrir a diversas fuentes de información. Veamos algunas:

A. Portal web del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF)

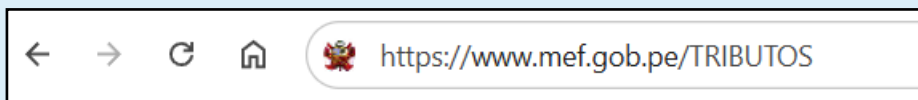
En este portal, además de la información sobre la economía y finanzas en nuestro país, podemos encontrar información sobre los tributos en el Perú, por ejemplo:

- Definiciones
- Sistema tributario
- Lineamientos de política tributaria
- Publicaciones relacionadas con la política tributaria, entre otros

Para ingresar al portal web del MEF, **(1)** digitamos o pegamos la dirección <https://www.mef.gob.pe/TRIBUTOS>. **(2)** Observamos la columna de la izquierda y, de acuerdo con nuestras necesidades de búsqueda, damos clic a las pestañas.

Gráfico 21: Pasos para acceder al portal web del MEF

1



2

Acerca del Ministerio	Direcciones Generales	Normatividad	Inversión Pública	Transparencia Económica	TUPA
Definiciones Sistema Tributario Lineamientos de Política Tributaria Tabla - Impuesto Vehicular Tabla - Impuesto Embarcaciones de Recreo Índices de Corrección Monetaria Valor de la UIT Convenio para evitar la doble imposición Normatividad Meta – Impuesto Predial Publicaciones Recuperación anticipada del IGV Reintegro Tributario Ley N° 28754	Tributos Conozca algunos conceptos básicos sobre Tributos: Impuesto Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado. Leer más Contribución Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales. Leer más... Tasa Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente. No es tasa el pago que se recibe por un servicio de origen contractual. Las Tasas, entre otras, pueden ser: Leer más...	NOVEDADES DE TRIBUTOS DECRETO SUPREMO N° 259-2022-EF Decreto Supremo que modifica el Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta Ver Detalle (Formato PDF) Resolución Ministerial N° 164-2022-EF/15 >>>Anexo IMPUESTO A LAS EMBARCACIONES DE RECREO 2025 BASE LEGAL Capítulo IV del Título IV del Texto Único Ordenado de la Ley de Tributación Municipal, aprobada por Decreto Supremo N° 156-2004-EF, publicado el 15-11-2004. Decreto Supremo N° 057-2005-EF, Reglamento del Impuesto a las Embarcaciones de Recreo, publicado el 10-05-2005. Resolución Ministerial N° 021-2025-EF/15, Aprueban la Tabla de Valores Referenciales para efectos de determinar la base imponible del Impuesto a las Embarcaciones de Recreo correspondiente al año 2025 (publicada el 29 de enero de 2025). Tabla de Valores Referenciales para el año 2025. En PDF En Excel			

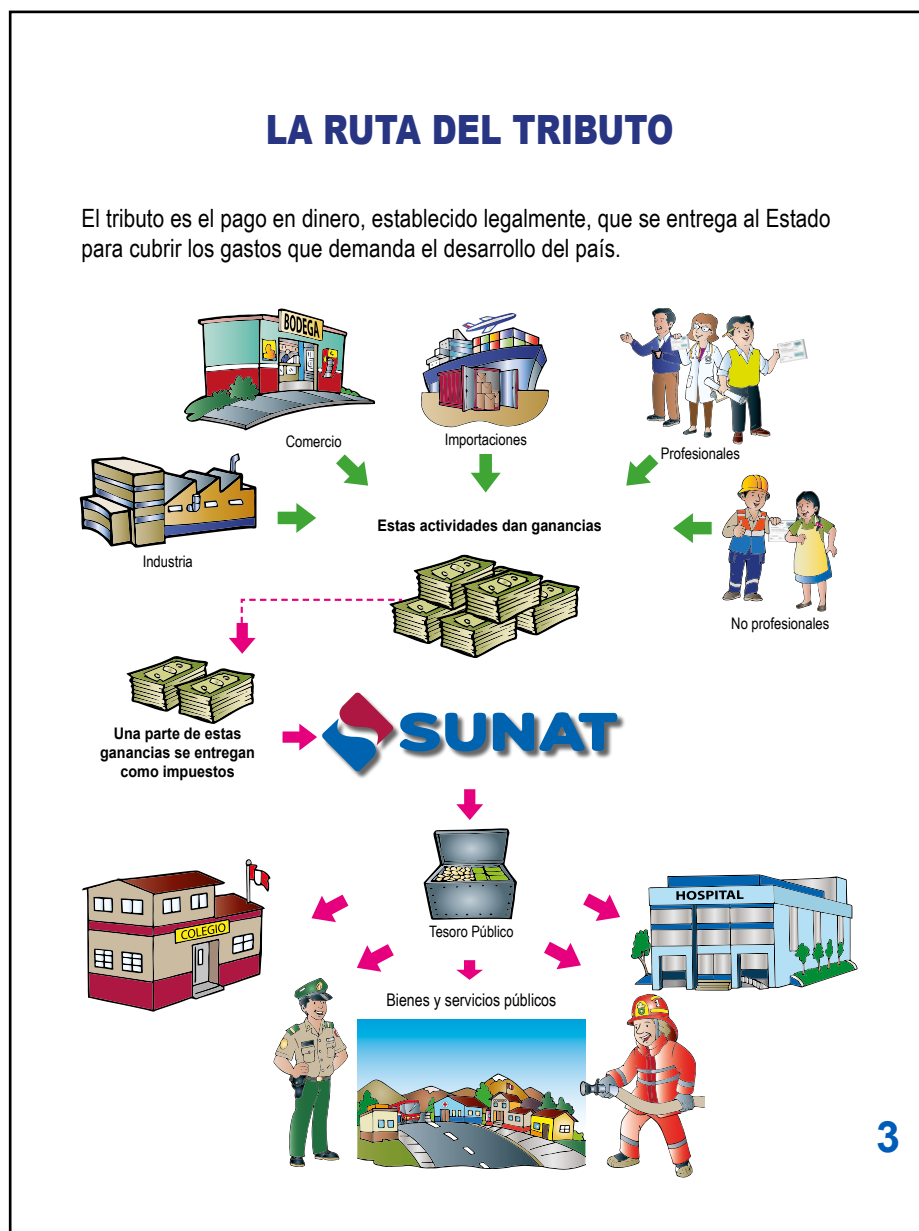
Fuente: Capturas realizadas a la web: https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100532&lang=es-ES&view=category&id=649

También podemos usar fuentes de información como las alojadas en la Sunat, por ejemplo:

B. Portal web de la Sunat

En este portal, encontramos información diversa sobre el sistema tributario en el Perú, por ejemplo: infografías como “La ruta del tributo”, entre otras.

Infografía 2: Explicación de la Sunat sobre la ruta del tributo



Fuente: Sunat (2019, p. 3)

Como se observa, la infografía contiene información sobre lo que implica el tributo, la ruta de la tributación, incluyendo el comercio, la industria, las importaciones, los profesionales, los no profesionales, los bienes, los servicios, las instituciones públicas y el tesoro público.



Recuerda que los estudiantes construyen conocimientos. “De ahí que el aprendizaje es un proceso vivo, alejado de la repetición mecánica y memorística de los conocimientos preestablecidos” (Minedu, 2016b, p. 30).



Además, al analizar el caso 2, también se requiere que los estudiantes usen y construyan conceptos como la **informalidad** y **evasión tributaria**. Esto lo logran, por ejemplo, al analizar cómo comportamientos involuntarios inciden en el problema de la evasión tributaria. Un ejemplo de ellos ocurre cuando las familias participan en las actividades económicas y no exigen comprobantes de pago. Otro análisis importante en ese sentido consiste en indagar en las acciones voluntarias orientadas a evitar el pago de tributos. Esto ocurre cuando algunas empresas al adquirir o vender sus bienes o servicios no declaran ni pagan impuestos según el tipo de tributo que les corresponde. En esa misma línea está la situación en que algunos negocios eluden la formalización para evitar el pago de tributos.

Por ello, es importante planificar actividades de aprendizaje para que los estudiantes argumenten sobre las ventajas de las actividades económicas formales sobre las informales. Complementariamente, dichas actividades de aprendizaje deben impulsarlos a reconocer y reflexionar sobre la importancia de la formalidad y tomar iniciativas para cumplir con las obligaciones tributarias, con el propósito de reducir la evasión tributaria, es decir generar **conciencia tributaria**.

Entonces, afrontar la evasión tributaria también implica planificar acciones para promover la conciencia tributaria.



Glosario

Informalidad

“El sector informal es el conjunto de unidades económicas que no cumplen con todas las regulaciones e impuestos. Más aún, las actividades informales emplean medios ilegales para satisfacer objetivos esencialmente legales” (Choy y Montes, 2011, p. 12).



Glosario

Evasión tributaria

“Es un esfuerzo u omisión consciente y dolosa que pretende evitar o reducir, de manera sistemática y en provecho propio o de terceros, el pago de obligaciones tributarias. Implica la realización de acciones que violan normas legales establecidas” (Sunat, 2020, p. 14).



Glosario

Conciencia tributaria

Entendida como la iniciativa del ciudadano de cumplir con sus obligaciones tributarias por voluntad propia en favor del país (Cosulich, 1993).



En ese sentido, podemos realizar actividades de aprendizaje para que los estudiantes propongan acciones para promover la conciencia tributaria, así como actividades orientadas a usar y construir conceptos como “cultura tributaria” y “obligación tributaria”.

Además, sobre cultura tributaria, podemos usar fuentes de información como:

- C. La entrevista al Superintendente Nacional de la Sunat **“Cultura tributaria para un Perú más justo y solidario”**. Esta fuente ofrece información respecto a cómo fortalecer la cultura tributaria en nuestro país, cómo aporta la cultura tributaria a la recaudación y cuáles son las principales dificultades para desarrollar la cultura tributaria.
- D. El “Libro de Cultura Tributaria y Aduanera”, elaborado por la Sunat

Este recurso ofrece información respecto a:

- La cultura tributaria y aduanera
- El rol de la Sunat sobre la cultura tributaria y aduanera en la ciudadanía
- Obligaciones tributarias
- Los comprobantes de pago, entre otros.



Conexión con las TIC

La entrevista realizada al Superintendente Nacional se puede revisar en el siguiente enlace:

<https://cultura.sunat.gob.pe/noticias/cultura-tributaria-para-un-peru-mas-justo-y-solidario>



Fuente: Sunat (2020, p. 1).



Conexión con las TIC

El “Libro de Cultura Tributaria y Aduanera” se encuentra alojado en el siguiente enlace:

https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/Libro-Cultura_Tributaria_y_Aduanera_final_O.pdf

3.2. Recomendaciones pedagógicas para la mediación docente

A continuación, te presentamos algunas orientaciones para la mediación docente en el proceso de enseñanza y aprendizaje en los espacios educativos.



Partamos de una situación que plantee un problema o desafío económico, lo que implica observar el contexto en el que se encuentra.



Comuniquemos a los estudiantes los criterios con los que se evaluará la competencia y realicemos los ajustes necesarios para lograr el propósito de aprendizaje.



Promovamos el desarrollo de actividades de aprendizaje que les permitan a los estudiantes proponer acciones y sustentar una posición crítica ante problemas y desafíos económicos, a partir de comprender cómo se manifiestan en su contexto, y analizarlos usando conceptos y fuentes de información pertinentes y confiables.



Impulsemos el trabajo cooperativo y colaborativo para que los estudiantes enfrenten una situación que plantea un problema o desafío económico, en la que complementan sus diversos conocimientos, habilidades, etc.; asimismo, generemos espacios para que discutan sus argumentos y compartan fuentes vinculadas al problema o desafío abordado.



Generemos oportunidades para que los estudiantes reflexionen sobre su progreso y retroalimentemos su desempeño de manera oportuna, abordando sus errores como oportunidades de aprendizaje.

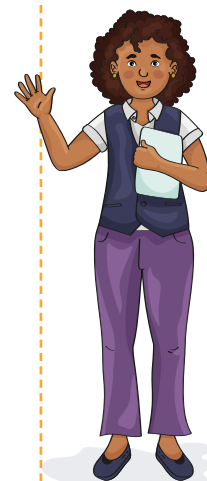


Fomentemos el uso de diversas fuentes confiables de información, como entrevistas a personas del entorno familiar y local, estadísticas, comprobantes de pago de servicios, normativas y reportes de distintas entidades (Contraloría General de la República, Sunass, Osinergmin, INEI, Sunat, SBS, BCRP, ANA, entre otras). Estas fuentes, tanto en formato físico como virtual, permitirán a los estudiantes analizar el problema o desafío económico, proponer soluciones y fundamentar sus argumentos de manera sólida.

3.2.1. Ejemplos para la mediación en los ciclos VI y VII

En el caso del ciclo VI

Para iniciar el segundo trimestre, la docente Gladys tiene identificados los intereses, necesidades de aprendizaje y características de los estudiantes del 1.º grado. Además, ha observado que varias familias enfrentan dificultades para cubrir algunas necesidades como el servicio de energía eléctrica y agua potable, alimentación, transporte, entre otros. Por ello, les plantea el siguiente reto: **¿Estamos utilizando de manera responsable el dinero de la familia? ¿Cómo debemos planificar su uso para cubrir las principales necesidades familiares?** El propósito es que los estudiantes propongan acciones que permitan utilizar de manera adecuada el dinero de la familia.



En ese sentido, para que los estudiantes desarrollen la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, la docente plantea las siguientes actividades:

1.

Comprendemos
y analizamos el
problema
económico

2.

Evaluamos alternativas
y proponemos
acciones económicas
responsables

A continuación, exploremos algunas alternativas para llevar a cabo dichas actividades de la mejor manera.

Actividad 1: Comprendemos y analizamos el problema económico

Es importante que comuniquemos a los estudiantes el propósito de aprendizaje y los criterios de evaluación. Estos últimos te permitirán contrastar y valorar el nivel de desarrollo de la competencia que el estudiante alcanza al enfrentar una situación.

- Para comprender el problema, podemos iniciar preguntando a los estudiantes si sus familias tienen un presupuesto familiar, si han escuchado sobre ello o cómo planifican el uso del dinero familiar.
- También podemos orientar a los estudiantes para que reflexionen sobre cómo impacta el inadecuado uso del dinero familiar en el acceso a los servicios de energía eléctrica y agua potable, alimentación, transporte, atención médica, entre otros.
- Para ello, es recomendable organizar a los estudiantes en equipos de trabajo y proporcionarles fuentes de información, con el fin de que analicen el impacto que trae consigo el inadecuado uso del dinero familiar, así como la importancia de satisfacer las necesidades familiares. Cada equipo puede elegir un caso, por ejemplo, el acceso a servicios de:
 - Salud
 - Agua
 - Transporte
 - Energía eléctrica
- Luego, los estudiantes pueden presentar sus conclusiones, mediante plenaria, juego de roles, entre otros.
- Después de la presentación de las conclusiones, podemos promover una reflexión con los estudiantes sobre las siguientes preguntas “¿De qué manera se ven afectados el acceso a los servicios y bienes que necesita la familia debido al uso inadecuado del dinero? ¿Por qué se decide optar por la satisfacción de una u otras necesidades? ¿Es posible satisfacer todas las necesidades?, ¿por qué?”.
- Luego, entregamos las siguientes fuentes para comprender el uso del dinero, tomando en cuenta el rol de los agentes económicos y el costo de oportunidad:
 - Video: “¿Son escasos nuestros recursos?”
 - Infografía: “Las familias como unidades consumidoras”
 - Lectura: “¿Cómo se relacionan los productores y consumidores en el mercado?”
- Finalmente, de manera individual o en equipo, los estudiantes elaboran algunas alternativas de solución iniciales para el uso adecuado del dinero familiar.

Recuerda que, en esta actividad, con la mediación docente, los estudiantes requieren usar y construir conceptos como necesidad, recursos económicos, dinero, bienes y servicios, costo de oportunidad, entre otros. Asimismo, es importante que analicen las interrelaciones entre las familias, el Estado y las empresas, así como sus responsabilidades.



Actividad 2: Evaluamos alternativas y proponemos acciones económicas responsables

- Podemos presentar un video, una infografía, entre otras fuentes de información, para analizar algunas formas de ingresos y egresos. Por ejemplo:
 - Un negocio, como un restaurante familiar
 - Las rentas, como el dinero recibido por el alquiler de un puesto de mercado o local
 - Las compras en el mercado o restaurante
 - El pago por el alquiler de una casa o departamento
 - El pago por el servicio eléctrico y agua potable, teléfono, internet, entre otros
 - El pago por el servicio de transporte
- De acuerdo con las fuentes presentadas, ¿qué actividades generan gastos e ingresos? ¿Qué diferencias existen entre un gasto y un ingreso? ¿Cómo podemos reducir nuestros gastos? ¿Cómo podemos incrementar nuestros ingresos? ¿Qué alternativas tenemos para usar de manera responsable el dinero y cubrir las principales necesidades de la familia?
- Entre las alternativas, podemos promover en los estudiantes la evaluación de las siguientes alternativas:

1. Primera alternativa: evitar los gastos hormiga y vampiro

Para ello, es recomendable proporcionar a los estudiantes fuentes como las siguientes:

A. *No dejes escapar tus gastos hormiga*, de la SBS



Fuente: SBS (s.f, p. 1).

- Sobre este material, podemos formular preguntas como “¿Se puede evitar realizar gastos hormiga? ¿Cómo lo harías?”.
- También podemos sugerir que los estudiantes y sus familias elaboren una lista de gastos hormiga para seleccionar aquellos que podrían evitarse durante el siguiente mes.
- Es importante que invitemos a reflexionar a los estudiantes sobre la importancia de identificar los gastos hormiga para el uso responsable del dinero.

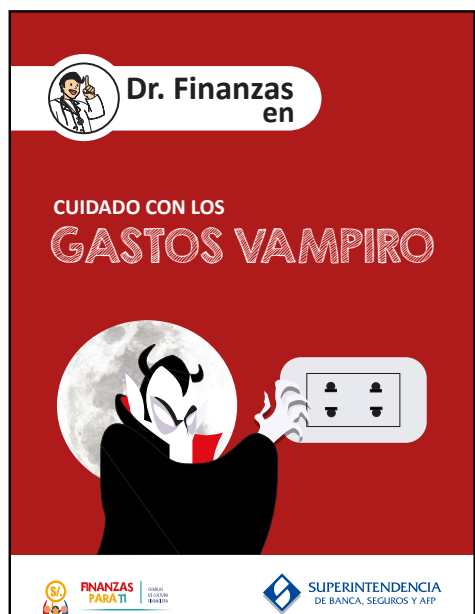


Conexión con las TIC

Pueden revisar la fuente *No dejes escapar tus gastos hormigas de la SBS*, a través del siguiente enlace:

<https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/MaterialEducativo/DrFinanzas/Dr-Finanzas-Gastos-Hormiga.pdf>

B. Cuidado con los gastos vampiro, de la SBS



Fuente: SBS (s.f. p. 1).

- En este punto es pertinente que formulemos preguntas como “¿Qué gastos vampiro has identificado que realizas en tu casa, junto a tu familia? ¿Qué acciones tendrías que tomar para evitarlos?”.
- Es importante que invitemos a reflexionar a los estudiantes sobre la importancia de identificar los gastos vampiro para el uso responsable del dinero.



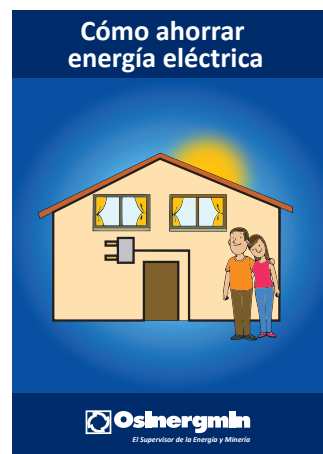
Conexión con las TIC

Pueden revisar la fuente *Cuidado con los gastos vampiro de la SBS*, a través del siguiente enlace:

<https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/MaterialEducativo/DrFinanzas/Dr-Finanzas-Gastos-Vampiro.pdf>

C. Cómo ahorrar energía eléctrica, del Organismo Supervisor de la Inversión en Energía y Minería (Osinerghmin)

- Considerando que este documento brinda más información para alcanzar un análisis más completo de los gastos vampiro, podemos orientar a los estudiantes para que dirijan su atención a cómo los artefactos eléctricos consumen energía en el hogar y qué medidas podrían tomar para evitar los gastos innecesarios.



Fuente: Osinerghmin (2014, p. 1).



- Un siguiente paso sería que evalúen cómo el ahorro de energía impacta en el presupuesto familiar.
- Además, podemos compartir información de recomendaciones realizadas por el Ministerio de Energía y Minas (Minem) sobre el uso responsable y eficiente de la energía y los horarios en que se consume menor cantidad de energía. En esa línea, les preguntamos si sus prácticas de consumo son responsables y qué acciones pueden seguir para que lo sean.



Fuente: Minem (s.f, p. 1).



Conexión con las TIC

Pueden revisar la fuente *Cómo ahorrar energía eléctrica* de Osinergmin, a través del siguiente enlace: https://www.osinergmin.gob.pe/seccion/centro_documental/Folleteria/5%20Quieres%20saber%20cuanto%20consumen%20tus%20artefactos.pdf



Conexión con las TIC

Pueden ingresar al aplicativo denominado “Calculadora Energética” del Minem, la cual permite realizar una proyección del total de KWh que se consumen por mes y su costo mensual. Se encuentra en el siguiente enlace: <https://eficienciaenergetica.minem.gob.pe/calculadora/>

- Podemos organizar a los estudiantes en equipos para que analicen la información del recibo de consumo de energía eléctrica, tomando atención a secciones como número de suministro, datos del suministro, cargo fijo, cargo por energía, consumo, consumo histórico, precio unitario S/. KWh.
- Luego, podemos formular preguntas como “¿En qué meses el consumo de energía se ha ido elevando? ¿A qué se debe? ¿Qué podrían hacer para disminuir su consumo de KWh?”.

Gráfico 22: Recibo de consumo de energía eléctrica



Fuente: Osinergmin (2018).

Puedes orientar a los estudiantes para que analicen los recibos de consumo de su propia familia. Por ejemplo, el recibo de consumo de energía eléctrica, de agua, de gas, entre otros.

2. Segunda alternativa: elaborar un presupuesto familiar

- Por ejemplo, podemos iniciar solicitando a los estudiantes que analicen un presupuesto familiar para identificar si se está haciendo un uso responsable del dinero en la satisfacción de las principales necesidades.
- Es recomendable organizar a los estudiantes de forma individual o por equipos para que analicen el presupuesto de la familia González Carrión:

1. Ingresos	Junio	Julio	Agosto
José Gonzales (papá)	1300	1300	1300
María Carrión (mamá)	1050	1050	1050
Ingresos extras	50	50	-----
Total de ingresos	2400	2400	2350
2. Ahorro familiar			
Fondo para imprevistos	50	50	50
Total de ahorros	50	50	50
3. Gastos fijos			
Alimentación	600	700	750
Servicios	500	600	700
Préstamo	500	500 (última cuota)	-----
Transporte	400	400	400
Total de gastos fijos	2000	2200	1850
Presupuesto disponible	350	150	450
4. Gastos variables			
Alimentación fuera de casa	100	100	150
Entretenimiento	50	50	100
Salud y medicinas	100	100	100
Otros	50	50	150
Total de gastos variables	300	300	500
5. Saldo	50	-150	-50



Conexión con las TIC

Pueden revisar la información sobre "El presupuesto" de la guía *Domina tus finanzas y maneja tu dinero* de la SBS, a través del siguiente enlace:

https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Jovenes%20y%20adultos/Guias/Domina-tus-finanzas.pdf



Acompaña a los estudiantes en la construcción y uso de conceptos como ingresos, ahorro, gastos fijos, gastos variables, saldo, entre otros. Además, para clarificar los conceptos mencionados y analizar un presupuesto familiar, puedes apoyarte de la guía *Domina tus finanzas y maneja tu dinero*, de la SBS.

- Al analizar el presupuesto de la familia Gonzáles Carrión, podemos realizar preguntas como “¿Qué elementos considera este presupuesto? ¿De qué depende la variación en el saldo? ¿Por qué es importante conocer el presupuesto disponible antes de considerar los gastos variables? ¿Qué gastos podemos reajustar? ¿Por qué es importante elaborar adecuadamente un presupuesto?”.
- Luego de analizar el presupuesto de la familia González Carrión, es pertinente evaluar qué gastos podrían ser reajustados para el uso responsable del dinero.
- Podemos observar que, en el presupuesto de la familia González Carrión, en el mes de julio y agosto, el gasto fijo por alimentación y servicios aumentó. Para analizar qué ocurrió en ese mes con el precio de los alimentos y de los servicios, nos podemos apoyar en la información del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).



Fuente: INEI (2024).



Conexión con las TIC

Puedes revisar la información “En julio de 2024 los precios al consumidor de Lima Metropolitana se incrementaron 0,24%” del INEI, a través del siguiente enlace:

<https://www.gob.pe/institucion/inei/noticias/997060-en-julio-de-2024-los-precios-al-consumidor-de-lima-metropolitana-se-incrementaron-0-24>



- Podemos adaptar el informe técnico del INEI y compartir con los estudiantes la información vinculada al alza de precios; además, podemos plantear preguntas como “¿Qué ocurrió con el servicio el agua, electricidad y gas? ¿Qué alimentos tuvieron mayor incremento en el precio? ¿Qué carnes reportaron el alza del precio? ¿Qué alimentos bajaron de precios?”.
- Es recomendable reflexionar con los estudiantes sobre cómo reajustarían sus presupuestos, ya que se ha incrementado el precio de los servicios y alimentos de primera necesidad.



Recuerda que, al desarrollar la experiencia de aprendizaje, debes retroalimentar de manera oportuna. Para hacerlo, observa las actuaciones y producciones de los estudiantes, identifica sus aciertos, errores recurrentes y los aspectos que más atención requieren. Reflexiona con ellos sobre la búsqueda de estrategias que les permitan enfrentar el problema o desafío económico propuesto.

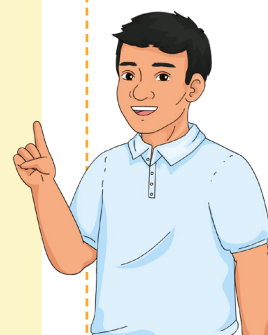


- Finalmente, luego de evaluar las posibles alternativas de solución, los estudiantes deciden por una de ellas y proponen acciones para el uso responsable del dinero, es decir, una manera de cubrir las principales necesidades familiares.
- En su sustento, los estudiantes pueden considerar los siguientes aspectos:
 - El rol que desempeña la familia y el Estado como agentes económicos
 - La escasez de los recursos y cómo utilizarlos
 - El uso responsable del dinero de acuerdo con la alternativa elegida
 - El consumo responsable, entre otros
- Podemos brindarles diversas opciones para que los estudiantes decidan cómo presentarán la propuesta ante el salón y cómo la socializarán con su familia. Por ejemplo, mediante un video, un organizador visual, una infografía, entre otros que elijan los estudiantes.

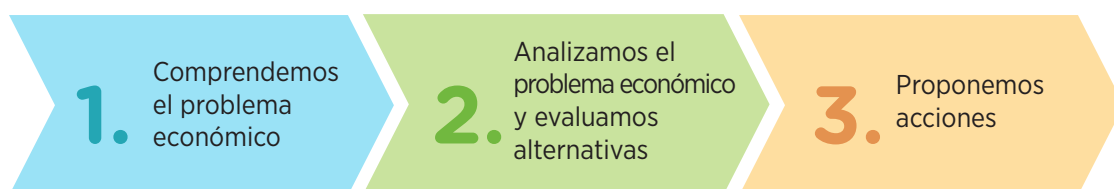


En el caso del ciclo VII

Pablo, docente de Ciencias Sociales del 4.º grado, ha identificado las necesidades de aprendizaje, intereses, características y contexto de sus estudiantes y ha planificado que aborden el problema de la informalidad en su localidad. De este modo, ha planteado el siguiente reto: **¿qué podemos hacer frente a la informalidad?** El propósito es que los estudiantes propongan y sustenten acciones frente a la informalidad en su localidad.



En ese sentido, para que los estudiantes desarrollen la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, el docente plantea las siguientes actividades:



A continuación, exploremos algunas alternativas para llevar a cabo dichas actividades de la mejor manera.

Actividad 1: Comprendemos el problema económico



Recuerda comunicar a los estudiantes el propósito de aprendizaje y los criterios de evaluación.

Para comprender el problema económico respecto a la informalidad en los negocios, podemos utilizar información del documento “Informalidad 360°”, de la Cámara de Comercio de Lima (láminas de la 12 a la 18).

A partir de su lectura, podemos organizar a los estudiantes en equipos de trabajo para que analicen la información respecto a las formas en que se manifiesta la informalidad en los negocios. Por ejemplo:

Niveles de informalidad de los negocios:

- Aumento de los negocios informales
- Niveles de la informalidad de los negocios por departamentos

Luego, para facilitar el análisis de la información, podemos plantear preguntas como las siguientes:

- ¿Cuáles son los indicadores de informalidad en los negocios? ¿Cómo afectarían dichos indicadores a las familias?
- ¿A qué crees que se deba esta situación?
- ¿Qué situaciones de tu contexto confirman esta información?

Luego, podemos mediar para que los estudiantes, organizados en grupos, socialicen, reflexionen y dialoguen respecto a sus respuestas.



Recuerda que, al desarrollar la experiencia de aprendizaje, debes retroalimentar de manera oportuna. Para ello, observa las actuaciones y producciones de los estudiantes, identifica sus aciertos, errores recurrentes y los aspectos que más atención requieren. Reflexiona con ellos sobre la búsqueda de estrategias que les permitan enfrentar el problema o desafío económicos propuesto.



Conexión con las TIC

Pueden revisar la fuente de información “Informalidad 360°” de la Cámara de Comercio de Lima, a través del siguiente enlace:

<https://www.camaralima.org.pe/wp-content/uploads/2023/06/iedep-informalidad-360%C2%BA.pdf>

Asimismo, podemos organizar a los estudiantes en equipos de trabajo para que elaboren una encuesta y recabar información sobre algunas características de cómo se manifiesta el problema de la informalidad en los negocios de la localidad. Algunas de las preguntas propuestas son las siguientes:

- ¿Hace cuánto tiempo ha iniciado su negocio?
- ¿Por qué razones decidió realizar el negocio?
- ¿Está formalizado su negocio?
- ¿Por qué razón no ha formalizado su negocio?



Tengamos presente que estas preguntas u otras que los estudiantes estimen convenientes tienen el propósito de recoger información directa de los agentes económicos. En ese sentido, dos aspectos son fundamentales: qué decisiones los llevaron a realizar un negocio y por qué, a pesar del tiempo transcurrido, no lo han formalizado.

En este contexto, generemos los espacios para que los equipos de trabajo socialicen los resultados de las encuestas realizadas. Asimismo, propiciemos que sistematicen su información a través de cuadros o gráficos estadísticos de algunas de las preguntas efectuadas. Por ejemplo, podemos proponer que elaboren un gráfico de barras sobre las razones por las cuales no han formalizado sus negocios y uno que represente si los negocios están o no formalizados.

Podemos organizar una plenaria, ya que esta es un espacio de reunión recomendable para que los estudiantes compartan los resultados de las entrevistas, ya que facilita que se les oriente a encontrar las semejanzas y diferencias de los resultados de las entrevistas realizadas. Así, podemos ayudarlos a hallar las concordancias entre la información consignada en el documento “Informalidad 360°” y los resultados de la encuesta.



Es importante que en las respuestas se identifiquen las acciones y responsabilidades que tienen en el problema los agentes económicos (familias, empresas y Estado). Asimismo, se deben considerar las principales actividades económicas a las que se dedican los negocios, las cuales consisten en la producción de bienes y la prestación de servicios.

Podemos plantear a los equipos preguntas para consolidar en qué consiste el problema. Por ejemplo, pregunta sobre cuáles son las características que presenta la informalidad en los negocios. Finalmente, solicita que cada equipo esboce algunas propuestas de acción frente a la informalidad reconociendo las acciones de los agentes económicos involucrados.

Actividad 2: Analizamos el problema económico y evaluamos alternativas

Después de que los estudiantes han comprendido los principales aspectos en los cuales se manifiesta el problema de la informalidad en los negocios, podemos promover el análisis de sus causas y consecuencias. Con ese fin, podemos entregarles fuentes que proveen de información para dicho análisis, además de información sobre las ventajas de formalizarlos.

A continuación, podemos organizar a los estudiantes en cuatro equipos de trabajo para asignarles las siguientes acciones:

- **Equipos 1 y 2: Causas de la informalidad en los negocios**

A estos equipos, podemos entregar diversas fuentes de información como gráficos estadísticos, sobre la base de los cuales podrán analizar las causas que originan que los negocios no se formalicen. En este caso, podemos seleccionar la información que proviene del INEI a través del documento *Producción y Empleo Informal en el Perú, Cuenta Satélite de la Economía Informal 2007-2017* (INEI, 2018, p. 61).

El gráfico 23 permite identificar que, entre las múltiples causas por las que los negocios no se registran en la Sunat, se encuentran las siguientes:

- No lo considera necesario.
- Su negocio es pequeño/produce poca cantidad.
- Es un trabajo eventual.
- No podría asumir la carga de impuestos si se registra.
- No sabe si debe registrarse, entre otros.

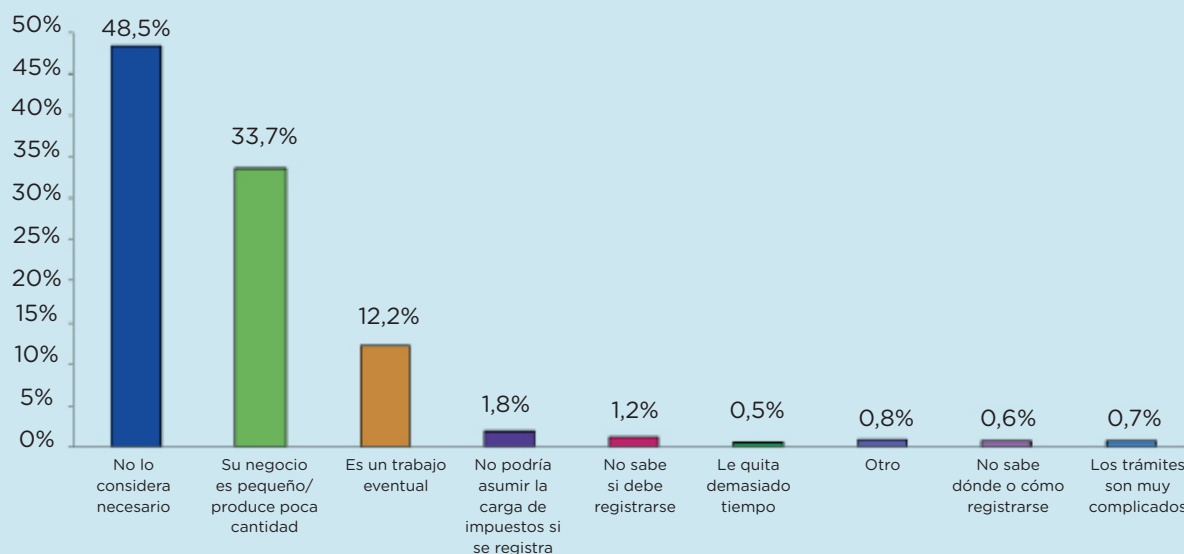


Conexión con las TIC

Pueden revisar la fuente de información “Producción y Empleo Informal en el Perú, Cuenta Satélite de la Economía Informal 2007-2017” del INEI, a través del siguiente enlace:

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1589/libro.pdf

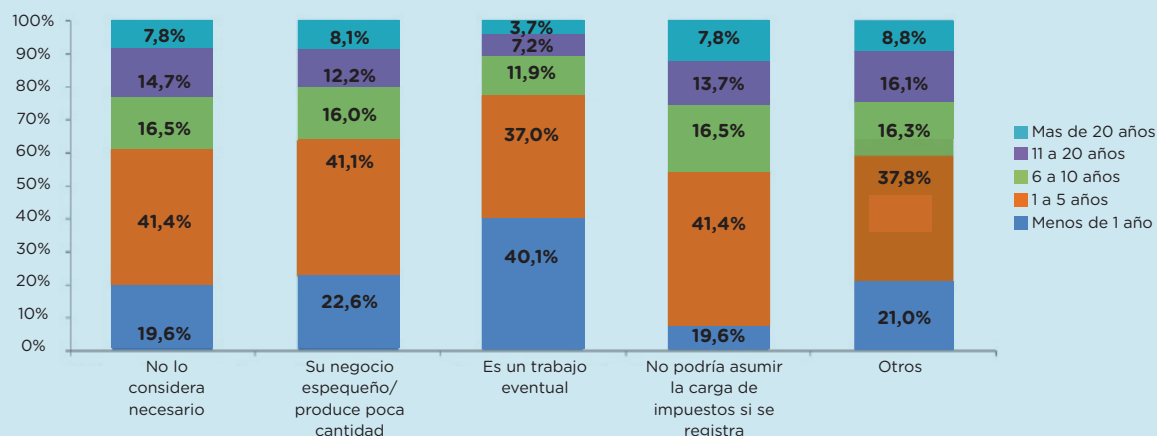
Gráfico 23: Perú: Unidades productivas informales no agropecuarias, según razón principal por la que no se ha registrado en la administración tributaria, 2017



Fuente: Adaptado de Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018, p. 61).

Además, el gráfico 24 permite identificar los niveles de informalidad de los negocios, en atención a los años que vienen realizando actividades económicas.

Gráfico 24: Perú: Unidades productivas no agropecuarias por razón de no registro, según años de vida, 2017



Fuente: Adaptado de Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018, p. 61).

Para orientar el análisis de los gráficos estadísticos, podemos proponer a los estudiantes, entre otras, las siguientes interrogantes:

- ¿Cuáles son las razones con mayor incidencia que llevan a tomar las decisiones de no formalizarse?
- ¿Qué relación existe entre la informalidad de los negocios y los años en los que viene desarrollando sus actividades?
- ¿En qué aspectos se asemeja o diferencia esta información con los resultados de la entrevista que realizaste en tu localidad sobre los negocios informales?

- **Equipos 3 y 4: Consecuencias de la informalidad en los negocios**

Podemos proporcionar a estos equipos diversas fuentes de información como el informe de la Cámara de Comercio de Lima sobre “El impacto de la informalidad” u otras fuentes con información sobre los beneficios que origina la formalización de los negocios. Por ejemplo, podemos compartir la nota de prensa **“Emprendedor, conoce los beneficios que obtienes al formalizar tu negocio con PRODUCE”**, elaborada por el Ministerio de la Producción (2024).

Luego, podemos generar los espacios para que los estudiantes de estos dos equipos reflexionen y dialoguen respecto a las ventajas de la formalización de los negocios. En este punto, hacemos hincapié en aquellas ventajas que implican la ampliación del mercado a atender, la posibilidad de ser sujetos de crédito en el sistema financiero, acceso a programas de apoyo del Estado, entre otros. Podemos plantear algunas interrogantes para que las usen en el análisis de la información:

¿Cómo influye la formalización de los negocios en la ampliación de los mercados?
¿Qué relación existe entre formalización de los negocios y el sistema financiero?
¿Cuáles son los beneficios que los negocios pueden obtener del Estado al formalizarse?

Luego de la lectura y diálogo con base a las preguntas planteadas, para compartir y sistematizar las ideas, podemos organizar a los equipos de la siguiente manera:



Conexión con las TIC

Se puede acceder a la nota de prensa del Ministerio de Producción, a través del siguiente enlace:

<https://www.gob.pe/institucion/produce/noticias/920181-emprendedor-conoce-los-beneficios-que-obtienes-al-formalizar-tu-negocio-con-produce>

Equipos 1 y 2 socializan y dialogan respecto a las causas de la informalidad a partir de la lectura o lecturas propuestas por el docente.

Equipos 3 y 4 socializan y dialogan a partir de la lectura o lecturas propuestas por el docente respecto a las consecuencias de la informalidad.

Acompañamos a los estudiantes orientándolos a que identifiquen los roles y responsabilidades de los agentes económicos en la problemática.



Podemos orientar para que un representante de los equipos 1 y 2 y un representante de los equipos 3 y 4 socialicen sus respuestas.

Luego, realizamos la mediación en una plenaria u otro medio para orientar el análisis de las causas y consecuencias del problema. Puedes utilizar las siguientes preguntas orientadoras:

- ¿Qué causas y consecuencias tiene la informalidad?
- ¿Por qué se deben formalizar los negocios?

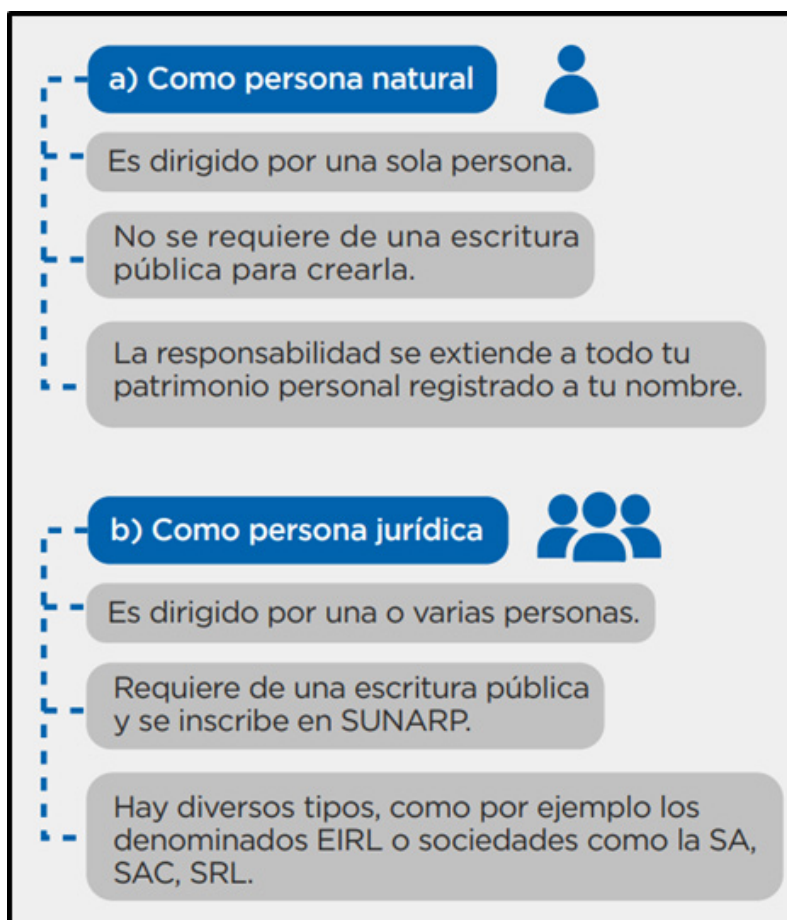
Destacamos los siguientes aspectos en el proceso de la plenaria:

- Ventajas de la formalización de los negocios
- El rol de las instituciones del Estado respecto a facilitar estos procesos

Guiamos a los estudiantes en el camino de comprender los pasos que se pueden seguir para formalizar los negocios. En este proceso, los estudiantes usan y construyen algunos conceptos como persona natural, persona jurídica, registro único de contribuyentes, régimen tributario. Asimismo, se les ayuda a reconocer las oportunidades que ofrecen las instituciones para facilitar los procesos de formalización de los negocios.

En esa línea, un elemento fundamental en el camino a la formalización es determinar **si el negocio se desarrollará como persona natural o jurídica**. Por ello, los estudiantes reciben información que les ayude a definir qué características son más convenientes para uno u otro caso. A partir de esto, y según el propósito del negocio, evalúan **qué es lo más conveniente, si formalizarse como persona natural o jurídica, y por qué**.

Gráfico 25: Determina la forma que vas a elegir para tu negocio



Conexión con las TIC

Para profundizar, puedes acceder al recurso de la Sunat “Tema 2: La ruta de la formalización”, a través del siguiente enlace:

https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2021-09/Guia_secundaria.pdf

Fuente: Sunat (2021, p. 4).

Luego, podemos señalar que, si se toma la decisión de formalizar un negocio como persona natural, correspondería inscribirse en el **Registro Único de Contribuyentes**. Les proporcionamos entonces a los estudiantes la fuente “Tema 2: La ruta de la formalización” (Sunat, 2021, p.7). A partir de ella y de otras a las que los mismos estudiantes recurren, les solicitamos sus respuestas a las siguientes preguntas:

- ¿Qué es el Registro Único de Contribuyentes?
- ¿Quiénes lo pueden solicitar?
- ¿Qué agentes económicos intervienen en este proceso? ¿Cómo interactúan?

Es importante que, cuando los estudiantes estén analizando el problema económico, continuemos realizando la retroalimentación con base a los criterios de evaluación de la competencia.



A continuación, los orientamos sobre el uso del portal web de la Sunat y el aplicativo APP Personas de Sunat para realizar de manera virtual la inscripción en el Registro Único de Contribuyentes. Asimismo, precisa que el Estado, como agente económico que promueve la formalización de las actividades económicas, brinda, a través de sus instituciones, orientaciones y facilidades para que se puedan formalizar los negocios.

También, podemos orientar a que los estudiantes observen el **video del RUC Digital desde Sunat Virtual** y sigue con ellos todo el proceso de inscripción en el RUC utilizando el portal web y el aplicativo.

Luego, podemos plantear algunas preguntas:

- ¿Cuáles son los pasos para inscribirse al RUC desde SUNAT virtual?
- ¿Qué debemos tener en cuenta al elegir un régimen tributario?, ¿por qué? Menciona algunos casos.



Conexión con las TIC

Pueden ingresar al portal web de la Sunat desde este enlace:

<https://ww1.sunat.gob.pe/a/html/contribuyente2/registro/adminforuc/registroruc/informativo.html>

Además, para acceder al video *RUC Digital* desde Sunat Virtual, pueden ingresar al siguiente enlace:

<https://www.youtube.com/watch?v=vtGUkQ19e7o>

Consideremos que la información disponible, es referencial.

Indicamos a los estudiantes que, cuando una persona busca formalizar su negocio, debe obtener el Registro Único de Contribuyente (RUC), lo cual implica también registrarse en una de las **categorías de los regímenes tributarios**.



Ten presente que el régimen tributario establece la manera en la que se pagan los impuestos y sus niveles de pagos. Puedes optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño del negocio.

Nuevo Régimen
Único Simplificado
(NRUS)

Régimen Especial
de Impuesto a la
Renta (RER)

Régimen MYPE
Tributario (RMT)

Régimen General
(RG)



Conexión con las TIC

La publicación “Conocer el régimen tributario para mi negocio” se encuentra en este enlace de la página de la Sunat:

<https://www.gob.pe/1209-conocer-el-regimen-tributario-para-mi-negocio>

Además, si los estudiantes necesitan información complementaria respecto a las ventajas de cada uno de los regímenes tributarios, pueden acceder a la plataforma de Sunat a través del siguiente enlace:

<https://emprender.sunat.gob.pe/ruc/regimenes-tributarios-mype/regimenes-tributarios>

Ahora, podemos organizar al aula en cuatro equipos de trabajo y proporcionar la información “Conocer el régimen tributario para mi negocio”, de la plataforma del Estado peruano.

A cada uno de los grupos les asigna un régimen tributario (Nuevo RUS, Régimen Especial de Impuesto a la Renta, Régimen MYPE Tributario y Régimen General). Podemos mediar para que los estudiantes identifiquen en las características del régimen tributario los siguientes aspectos: tipo de persona, los límites de ingreso, las actividades económicas que se pueden realizar y los comprobantes que se pueden emitir. Con dicha información, completan el siguiente cuadro u otro organizador visual:

Régimen tributario: _____			
Persona natural o persona jurídica	Límites de ingreso	Actividades económicas que pueden realizar	Comprobantes de pago que deben emitir

En el proceso de completar el organizador, podemos acompañar a los equipos en el uso y construcción de conceptos como persona jurídica, ingresos, actividades económicas, comprobantes de pago, entre otros.

Concluida la sistematización, les solicitamos su participación a los estudiantes para que compartan sus respuestas a las siguientes preguntas: “Teniendo en cuenta las características de los negocios en la localidad, ¿qué debemos considerar al elegir un régimen tributario?, ¿por qué?”.

Actividad 3: Proponemos acciones

Luego de haber analizado las diversas fuentes de información, los estudiantes elaboran su propuesta de **formalización de un negocio en la localidad**, la cual se puede plasmar en una guía, un video, una infografía u otro medio.

Con ese fin, proporcionamos a los estudiantes dos casos de negocios informales relacionados con su contexto local. Organizados en equipos de trabajo, los estudiantes escogen uno de los casos proporcionados y elaboran una ficha u otra forma de organizador visual que contiene los siguientes datos: nombre del negocio, tipo de persona (jurídica o natural), actividad económica a la que se dedica y régimen tributario.

Ficha de información del negocio			
Nombre del negocio	Tipo de persona	Actividad económica	Régimen tributario

- Orientamos a los estudiantes para que sustenten la propuesta de formalización según el caso elegido considerando:
 - La ruta de la formalización
 - Las ventajas de la formalización
 - El rol del Estado, la familia y los negocios en el proceso de formalización

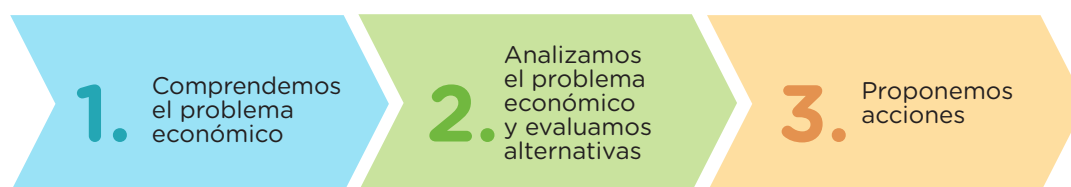
Los estudiantes sustentan una posición crítica frente a la informalidad de la localidad.

3.2.2. Analizamos una práctica pedagógica

Para iniciar el segundo bimestre, el docente Francisco indica a sus estudiantes de 5.º grado que el problema económico que abordarán será sobre el crédito informal al que están expuestas las familias. Entonces, surge el reto: **¿qué hacer frente al problema del crédito informal al que están expuestas las familias?**



A continuación, analicemos la secuencia de actividades planificadas por el docente Francisco.



Actividad 1: Comprendemos el problema económico

- El docente Francisco organiza a los estudiantes en seis equipos y entrega a cada equipo una noticia de la SBS vinculada a los créditos informales que ocurren en nuestro país. Luego plantea preguntas como "¿Por qué algunas familias recurren a los créditos informales? ¿Quiénes se afectan con estas prácticas informales? ¿De qué entidad se respalda la información que difunde la noticia periodística?".
- Para aproximarse a situaciones similares a la realidad, el docente Francisco realiza simulaciones con los estudiantes para que asuman roles como familia, empresa y Estado en el proceso de acceder a un crédito dentro del sistema financiero.
- Después, les proporciona fuentes de información confiable sobre cómo algunas familias han sido expuestas a estafas o extorsiones por acceder a créditos fuera del sistema financiero. Finalmente, utiliza otras fuentes de información confiables para que los estudiantes evalúen las ventajas y riesgos de optar por un crédito dentro o fuera del sistema financiero. Socializan el resultado de sus indagaciones en una plenaria a través de la mediación por parte del docente.

Actividad 2: Analizamos el problema económico y evaluamos alternativas

- Para esta actividad, el docente les indica a los estudiantes que analizarán la fuente *La actividad financiera*, que contiene información adaptada de Ortiz de Zevallos y otros (2023) y Santillana (2015).
- El docente les indica que completarán un cuadro y responderán algunas preguntas: ¿cuál es la importancia del crédito para la inversión? ¿Cuáles son los riesgos de invertir? ¿Cuáles son sus beneficios?

	¿Quiénes lo conforman?	¿Cuál es su función?	¿Cuál es su importancia?
Sistema financiero en nuestra comunidad o región			

- Luego, el docente Francisco les explica que, si desean invertir en algún negocio y no cuentan con los ahorros suficientes, pueden recurrir a un crédito; además, les informa de que algunas personas recurren a prestamistas informales.
- Enseguida, el docente les proporciona la fuente de información *Cuídate de la informalidad financiera y Riesgos de los créditos informales*. A continuación, les indica que respondan las siguientes preguntas:
 - ¿Por qué es necesaria una entidad estatal reguladora autónoma como la SBS?
 - Elabora un cuadro comparativo entre el crédito formal e informal.
 - Escribe un texto breve en el que expreses tu posición sobre la informalidad financiera. Para ello, considera estos aspectos:
 - Los riesgos que implica el crédito informal
 - Las tasas de interés
 - Los cuidados que debemos tener ante la informalidad financiera
 - El rol de la SBS en el sistema financiero
- Luego de ello, el docente les explica que, para tomar decisiones económicas informadas y responsables, se debe evaluar y comparar las opciones que nos ofrecen las entidades financieras. De esa manera, elegiremos la más conveniente.

Actividad 3: Proponemos acciones

- El docente indica a los estudiantes que en equipos elaborarán un mapa conceptual sobre los riesgos de optar por un crédito informal. Para ello, se apoyarán de la información que han ido leyendo en las fuentes consultadas en la actividad anterior.
- Luego, el docente les indica que, por motivos de tiempo, el mapa conceptual será expuesto por un representante de cada equipo.



Luego de analizar la práctica pedagógica del docente Francisco, podemos identificar algunas fortalezas y aspectos por mejorar; además, brindaremos algunas recomendaciones.

Fortalezas

- El docente Francisco inicia el segundo bimestre a partir de un problema económico que está afectando a las familias, como es el caso de "los créditos informales". Además, realiza una pregunta retadora: ¿qué hacer frente al problema del crédito informal a la que están expuestas las familias? Ello permitirá que los estudiantes desarrollen la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" desde el enfoque de la ciudadanía activa.
- El docente planifica una secuencia lógica de 3 actividades para que los estudiantes desarrollen la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos".

En la actividad 1:

- Proporciona a los estudiantes fuentes de información que posibilitan que los estudiantes comprendan el impacto del problema económico que abordarán.
- Realiza actividades para que los estudiantes identifiquen las relaciones entre los agentes económicos y financieros involucrados.
- A través de la mediación, el docente utiliza fuentes y estrategias para que los estudiantes vayan usando y construyendo algunos conceptos vinculados al problema abordado, así como las ventajas o riesgos de optar por el crédito dentro o fuera del sistema financiero.

En la actividad 2:

- Proporciona información y realiza preguntas para que los estudiantes reconozcan a un organismo supervisor y regulador del sistema financiero nacional.
- Plantea interrogantes que propician que el estudiante tome una posición sobre la informalidad financiera y sobre el rol de algunos agentes económicos.

Aspectos por mejorar

• En la actividad 1:

- El docente no comparte con los estudiantes el propósito de aprendizaje y los criterios con los cuales se valorará los desempeños observados en relación con el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.
- El docente no proporciona fuentes de información pertinentes o no media para que los estudiantes busquen información sobre el rol de los organismos de cooperación internacional en la lucha contra las prácticas ilícitas e informales. Esto es relevante porque dichos organismos brindan recomendaciones políticas, de financiamiento y apoyo técnico.
- El docente no media para que los estudiantes busquen otras fuentes de información confiable para profundizar sobre las causas del problema abordado.

• En la actividad 2:

- El docente no proporciona fuentes de información o no media para que los estudiantes busquen información sobre las normativas que protegen los derechos de los consumidores para la toma de decisiones económicas y financieras informadas y responsables. Esto es necesario para analizar cómo las prácticas ilícitas e informales socavan estas normativas y qué rol cumplen los agentes económicos frente a ello.

- El docente no orienta el análisis de las alternativas de solución para que los estudiantes las evalúen y sustenten la elección de una de ellas; tampoco proporciona fuentes para que los estudiantes realicen dicho análisis.
- **En la actividad 3:**
 - El docente no proporciona consignas o fuentes confiables para que los estudiantes sustenten su posición crítica ante el crédito informal.
 - No se explicitan los aspectos que el estudiante debe tomar en cuenta para sustentar su propuesta de acción frente al crédito informal, como por ejemplo reconocer su rol como ciudadano económico.

Recomendaciones

- **En la actividad 1:**
 - Comunicar a los estudiantes el propósito de aprendizaje y los criterios de evaluación: así sabrán que serán evaluados en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, el nivel que se espera y los criterios con los que se les evaluará.
 - Proporcionar a los estudiantes fuentes de información sobre el rol de los organismos de cooperación internacional. Asimismo, entregarles fuentes para que comprendan su rol como ciudadanos económicos, que interactúan en los mercados como consumidores, trabajadores, etc.
 - Mediar para que los estudiantes busquen y seleccionen otras fuentes de información confiable y profundizar en las causas del problema.
- **En la actividad 2:**
 - Usar información vinculada al Código de Protección y Defensa del Consumidor (Ley N.º 29571 y sus modificatorias), la Ley Complementaria a la Ley de Protección al Consumidor en Materia de Servicios Financieros (Ley N.º 28587), las Normas del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), entre otros.
 - Realizar la mediación durante el análisis, para que los estudiantes reconozcan y expliquen el rol de los agentes económicos y sus diversas relaciones, así como la construcción de sus argumentos frente a las prácticas económicas ilícitas e informales.

- Brindar fuentes de información que estén vinculadas al “Fomento de la formalización de la economía” (simplificación de trámites, acceso al financiamiento formal, entre otras) y alternativas para el acceso al crédito dentro del Sistema financiero, por ejemplo.
- **En la actividad 3:**
 - Comunicar nuevamente los criterios de evaluación (que se ha debido realizar en todo el proceso de enseñanza y aprendizaje); de esta manera, los estudiantes tendrán claro qué es lo que se espera a la pregunta “¿Qué hacer frente al problema del crédito informal al que están expuestas las familias?”.
 - Explicitar los aspectos por considerar en el sustento de la o las propuestas de acciones frente al crédito informal.
 - Organizar una plenaria u otro medio para la socialización de los argumentos, teniendo en cuenta los criterios de evaluación.

Reflexionamos sobre nuestra práctica:



- ¿Qué otras recomendaciones propones para mejorar la práctica pedagógica analizada?
- ¿Qué fortalezas y dificultades identificas en tu práctica pedagógica para el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”?
- ¿Cómo mejorarías dicha práctica para que los estudiantes desarrollen la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”?



3.3. Recomendaciones para la integración de las competencias en el área de Ciencias Sociales

Considerando el contexto, las características y necesidades de aprendizaje de los estudiantes, para el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” y su integración con las competencias “Construye interpretaciones históricas” y “Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente”, ofrecemos las siguientes recomendaciones:

1. Planteamos situaciones que partan de problemas sociales relevantes

De acuerdo con Ocampo y Valencia (2019), la enseñanza de las Ciencias Sociales demanda reconocer la realidad social como fuente primordial de conocimiento en la escuela. Por tanto, los problemas sociales relevantes responden a la necesidad de comprender la realidad desde la construcción del conocimiento y la formación del pensamiento social con una perspectiva interdisciplinar. Como consecuencia de ello, los estudiantes encuentran sentido a lo que aprenden en la escuela, ya que lo valoran como un medio para actuar en esa realidad.

Por ello, es importante partir de problemas sociales relevantes, como la corrupción, la inseguridad ciudadana, la pobreza, el crecimiento desordenado del espacio urbano y rural, la pérdida de la biodiversidad, la escasez de agua, el desempleo, las actividades económicas informales, el fraude financiero, entre otros.

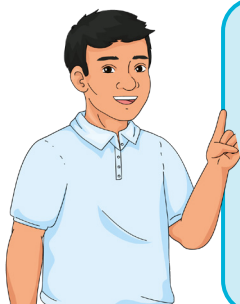
Imagen creada con IA 1: Escasez de agua



Recuerda que, los problemas sociales relevantes pueden presentarse a través de problemas o desafíos económicos, ambientales y territoriales. También pueden abordarse a partir de problemas históricos que ayuden a los estudiantes a comprender el presente y los desafíos actuales.



Asimismo, desde el enfoque de la ciudadanía activa, se promueve la reflexión crítica frente a las situaciones o problemas de la vida real. A partir de su análisis, los estudiantes tienen la posibilidad de participar de forma activa al elaborar y argumentar sus propuestas de acciones frente a los desafíos o problemas ambientales, territoriales o económicos. Además, podrán sustentar una posición crítica sobre hechos y procesos históricos. Por ello, es importante como docentes observar la realidad e identificar los problemas sociales que van a posibilitar que los estudiantes actúen frente a la realidad.



Cabe recordar que, ser competente supone comprender la situación que se debe afrontar y evaluar las posibilidades que se tiene para resolverla; ya que, el desarrollo de las competencias permite responder a las demandas de nuestro tiempo apuntando al desarrollo sostenible (Minedu, 2016b).

2. Identificamos las competencias que se movilizarán ante una determinada situación

Frente a la situación que parte de un problema social relevante como la escasez del agua, los estudiantes de 1.º grado pueden desarrollar diversas competencias, como “Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente”, “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, “Construye interpretaciones históricas”, entre otras.



Recuerda que “el propósito de aprendizaje se relaciona tanto con la situación a enfrentar, como con las competencias a desarrollar de manera explícita” (Minedu, 2020, p. 7).



Por ejemplo, de acuerdo con el contexto, las características y necesidades de aprendizaje de los estudiantes, se abordará la escasez del agua que está afectando a las familias y a la comunidad. Ante ello, surge la pregunta: **¿qué hacer frente a la escasez del agua que está afectando a la familia y a la comunidad?** Para responder esta pregunta, el estudiante movilizará la competencia **“Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente”** al

proponer acciones frente a la escasez del agua. Asimismo, reconocerá las causas y consecuencias de la escasez del agua, el rol de los actores sociales frente al problema e identificará algunas situaciones de vulnerabilidad ante la escasez del agua. Además, empleará información y herramientas cartográficas para ubicar y describir los elementos naturales y sociales involucrados. A su vez, el estudiante podrá movilizar la competencia **“Gestiona responsablemente los recursos económicos”** al tomar decisiones económicas informadas y proponer acciones para el uso responsable del agua, explicando que el agua es un recurso escaso (elección y costo de oportunidad) y que, frente a ello, los agentes económicos toman decisiones sobre cómo gestionarla.

Luego, se pueden cuestionar sobre cómo habrá sido la gestión del agua en las sociedades prehispánicas. Ante ello, puede surgir la pregunta: **¿cuál fue la principal técnica que desarrollaron las culturas del intermedio temprano para gestionar el agua?** Para responderla, el estudiante movilizará la competencia **“Construye interpretaciones históricas”** al sustentar una posición sobre la principal técnica que utilizaron las culturas del intermedio temprano para gestionar el agua.



Recuerda que, en el Programa Curricular de Educación Secundaria, se aborda una periodificación. En el caso de 1.^{er} grado, se enmarca desde los primeros pobladores hasta los estados regionales en los Andes centrales (Minedu, 2016a).



Con ese fin, los estudiantes deben utilizar fuentes históricas para obtener información sobre las diversas técnicas (canales, pozos subterráneos, puquios, técnica de control de inundaciones, acueductos, entre otros) utilizadas por las culturas del intermedio temprano.

En ese proceso, pueden clasificar los tipos de fuentes históricas consultadas. Asimismo, pueden ubicar en una línea de tiempo las diversas culturas del Intermedio Temprano (vicús, nazca, moche, lima, recuay, entre otros), así se darán cuenta de la sucesión o simultaneidad que hay entre ellas. De esta manera están utilizando algunas convenciones y categorías temporales.

Finalmente, de acuerdo con las fuentes históricas consultadas, explican cuál es la principal técnica que desarrollaron las culturas del intermedio temprano para gestionar el agua, usando conceptos sociales, políticos y económicos.

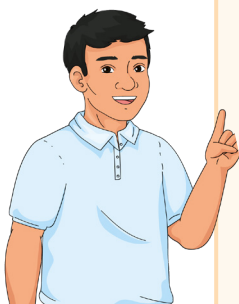


Recuerda que, ante una determinada situación que plantea un problema social relevante, los estudiantes pueden desarrollar una o más competencias. Además, no se debe realizar la integración de las competencias de manera forzada.



3. Planteamos producciones o actuaciones por cada competencia o de manera integrada y las evaluamos con criterios

Siguiendo con la situación que plantea el problema sobre la escasez del agua, los estudiantes pueden generar evidencias como una “propuesta de acciones frente a la escasez de agua”, así como “sustentar una posición crítica sobre la principal técnica que utilizaron las culturas del intermedio temprano para gestionar el agua”.



Recuerda que las evidencias son “las producciones y/o actuaciones realizadas por los estudiantes —en situaciones definidas y como parte integral de su proceso de aprendizaje— mediante las cuales se puede interpretar e identificar lo que han aprendido y el nivel de logro de la competencia que han alcanzado con relación a los propósitos de aprendizaje establecidos, y cómo lo han aprendido” (Minedu, 2020).

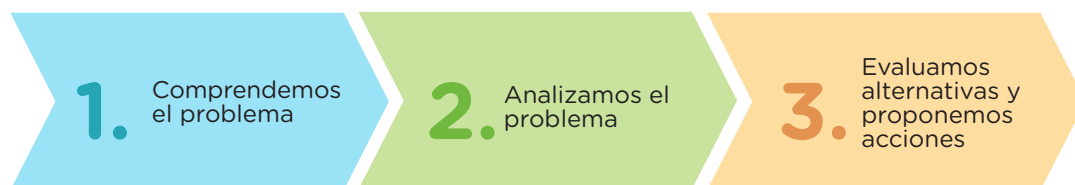
A través de las evidencias, el docente podrá determinar el desarrollo de los aspectos implicados en una competencia. Además, para saber qué ha aprendido cada estudiante o qué nivel de logro alcanzó en su competencia, es necesario contar con evidencia o evidencias que nos den cuenta de qué sabe hacer el estudiante en relación con los criterios de evaluación.

Los criterios de evaluación son utilizados por los estudiantes y por los docentes. Describen las características de aquello que se quiere valorar y que deben demostrar los estudiantes en sus actuaciones ante una situación en un contexto determinado (Minedu, 2020).

Además, los criterios de evaluación son el referente específico para el juicio de valor sobre el nivel de desarrollo de las competencias. El docente realiza la retroalimentación a los estudiantes en relación con los criterios de evaluación; además, lo hace de forma oportuna, para que busquen estrategias que les permitan mejorar sus aprendizajes. En ese sentido, es importante garantizar que los criterios sean claros y comprensibles para los estudiantes. Tengamos presente que cada competencia tiene sus criterios de evaluación.

4. Desarrollar las actividades en una secuencia lógica que permita integrar las competencias

Cada actividad integra las competencias que se propone desarrollar. En este ejemplo, propondremos actividades que integren las competencias “Gestiona responsablemente los recursos económicos” y “Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente”. Veamos algunas recomendaciones para lograr dicha integración:



Actividad 1: Comprendemos el problema

Para que los estudiantes comprendan el problema de la escasez del agua, pueden utilizar fuentes de información confiable sobre:

- El impacto de la escasez del recurso agua a nivel nacional y global
- Estadísticas de algunas zonas con mayor escasez de agua
- Mapas para ubicar algunos elementos naturales y sociales involucrados con el problema de la escasez de agua



Fuente: Wikimedia (s. f.)

- El rol de los actores sociales frente a la escasez
- Las consecuencias de la escasez en la economía y salud de las personas
- La influencia del problema sobre las familias al tomar decisiones sobre cómo utilizar un recurso escaso

Las fuentes de información que se utilicen deben ser confiables. Por ejemplo, se puede considerar fuentes que provengan de instituciones como la Organización de las Naciones Unidas (ONU), el Banco Mundial (BM), la Autoridad Nacional del Agua (ANA), el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), el Servicio de Agua Potable y Alcantarillado de Lima (Sedapal), la Dirección General de Salud Ambiental (Digesa), la Superintendencia Nacional de Servicios de Saneamiento (Sunass), el Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual (Indecopi), entre otras.

En esta actividad, las fuentes de información utilizadas permitirán comprender que la escasez de agua es un problema complejo. Así, en el proceso, los estudiantes desarrollan las competencias “Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente” y “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.

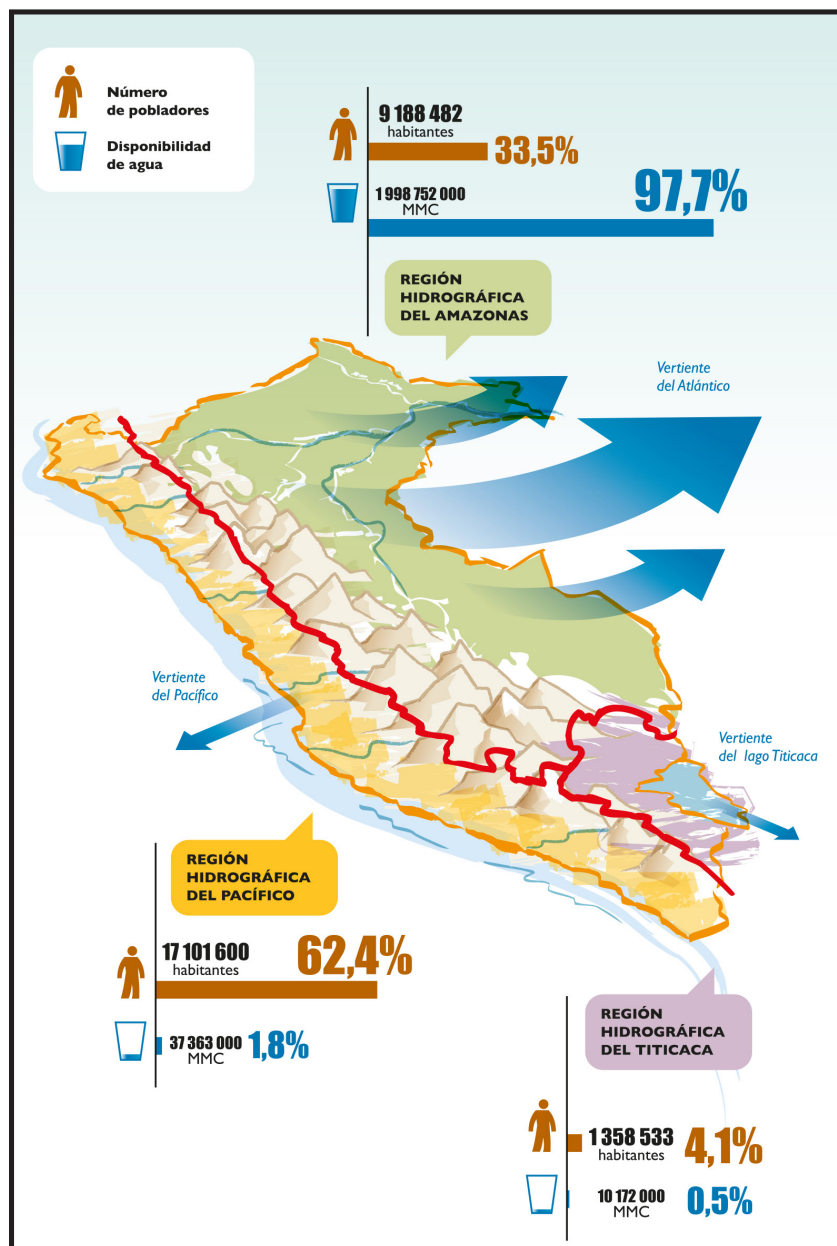
Actividad 2: Analizamos el problema

Para que los estudiantes analicen las causas y consecuencias del problema, el docente puede brindar información que permita reconocer:

- Las causas y consecuencias de la escasez del agua
- Las situaciones de vulnerabilidad ante la escasez del agua, ya sea a nivel local o mundial
- Algunos elementos naturales y sociales involucrados en el problema y la relación con los actores sociales involucrados. Para ello, puede usar herramientas cartográficas (como se observa en la infografía 3).
- Algunas actividades económicas que realizan los actores sociales cuya acción u omisión impacta en el problema de la escasez del agua

El análisis de las causas y consecuencias se realiza desde las dimensiones económica, política, social y cultural.

Infografía 3: Disponibilidad de agua en el Perú



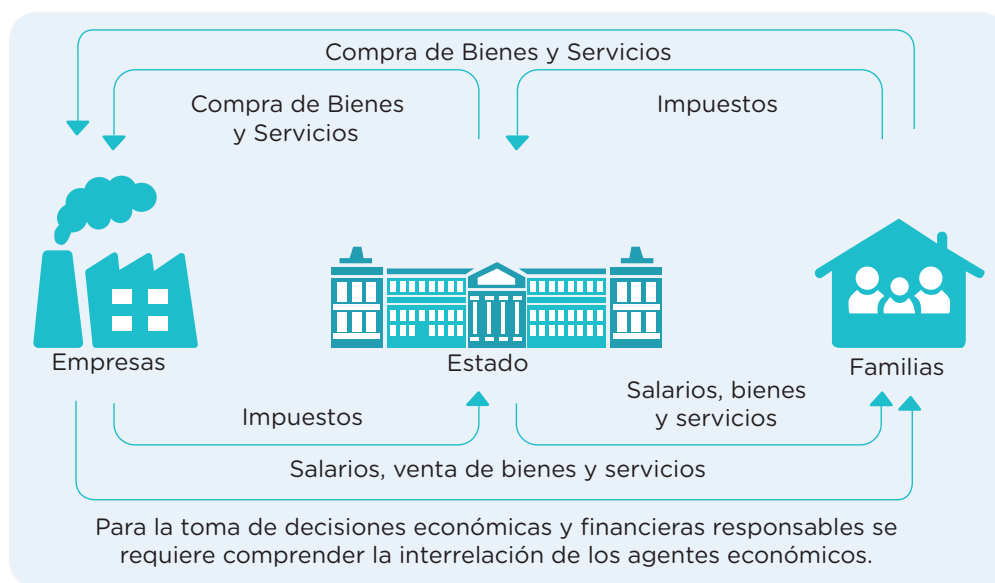
Fuente: Adaptado de Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (2010, p. 60).

Esta fuente puede ser utilizada como parte del análisis del problema para entender la relación entre la disponibilidad de agua y la cantidad de habitantes en las tres regiones hidrográficas del Perú.

Además, se analiza información que permita a los estudiantes explicar por qué el agua es un recurso escaso. Para ello, se recurre a fuentes vinculadas a:

- Los procesos económicos y cómo la familia, las empresas y el Estado ejercen un rol en tales procesos, así como la interrelación de estos agentes económicos (como se muestra en el gráfico).
- Las necesidades, la elección y el costo de oportunidad
- Al uso responsable del agua como una forma de alcanzar metas en la economía familiar.

Gráfico 26: Interrelación de los agentes económicos

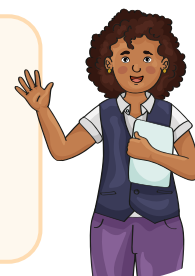


En esta actividad, las fuentes de información permiten que los estudiantes desarrollen las competencias “Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente” y “Gestiona responsablemente los recursos económicos”. En ese sentido, se analiza el problema de la escasez del agua comprendiendo que es complejo y que involucra lo multidimensional, lo multiescalar, diversos roles, los procesos económicos en el mercado, la escasez de los recursos y la toma de decisiones económicas informadas y responsables.

Las fuentes de información que se utilicen, al igual que en la actividad anterior, deben ser confiables.

Actividad 3: Evaluamos alternativas y proponemos acciones

Recuerda que la evaluación de la propuesta de acciones se realiza con base en los criterios comunicados por el docente. Los criterios te permitirán contrastar y valorar el nivel de desarrollo de las competencias.



Para que los estudiantes evalúen alternativas y propongan acciones, se requiere que analicen fuentes de información sobre cómo se ha venido enfrentando el problema de la escasez del agua.

Esto puede incluir, por ejemplo, proyectos, ordenanzas por parte de las autoridades, recomendaciones municipales, planes sobre el consumo responsable del agua, propuestas sobre cómo solicitar algún tipo de financiamiento, propuestas sobre planes de acción a nivel local, nacional o global para enfrentar el problema de la escasez del agua. Con esta información, el estudiante evalúa las ventajas y desventajas de las alternativas, el rol de los actores involucrados, el consumo responsable, la sostenibilidad, entre otros.

En ese sentido, el estudiante estará en condiciones de tomar una decisión económica informada para enfrentar el problema de la escasez del agua. Asimismo, será capaz de proponer acciones para el cuidado del recurso en su escuela y hogar, considerando el cuidado del planeta y el desarrollo sostenible.

Tal como en la actividad previa, es fundamental que las fuentes de información empleadas sean confiables.



Fuente: Unesco (2006)

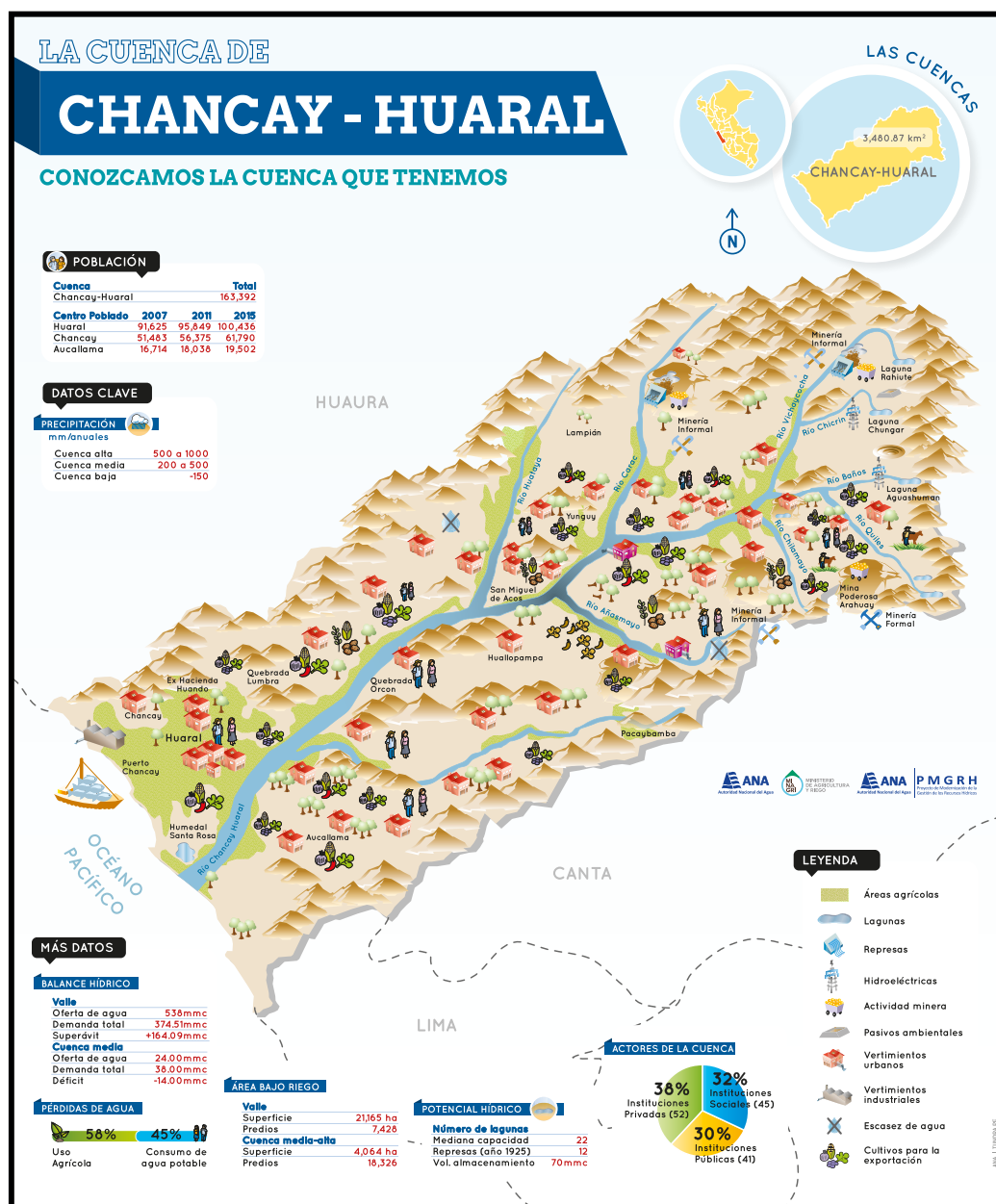


Fuente: Sedapal (2023)

5. Utilizamos fuentes y conceptos para garantizar el desarrollo de cada competencia en una planificación que integra competencias

A. Uso de fuentes

Infografía 4: La cuenca Chancay-Huaral



Fuente: Adaptado de ANA y Midagri (2016).

Se recomienda que los estudiantes utilicen las mismas fuentes para alcanzar los propósitos de aprendizaje, los cuales involucran tanto el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente” y “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.

No obstante, por la naturaleza de cada competencia, algunas fuentes contribuirán de forma más directa con el desarrollo de cada competencia. Por ejemplo, para la competencia “Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente”, utilizarán fuentes de información y herramientas cartográficas para ubicar diversos elementos naturales y sociales involucrados con el problema de la escasez del agua.

En cambio, para la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, se utilizarán fuentes para explicar los procesos económicos en el mercado, así como el incentivo al ahorro como una forma de alcanzar metas en la economía familiar, frente a la escasez del agua.



Fuente: SBS (2014)



Recuerda que las competencias se desarrollan combinando capacidades, es decir, conocimientos, habilidades y actitudes que permitan a los estudiantes proponer o realizar acciones a fin de lograr un propósito específico en una situación determinada (Minedu, 2016b).



B. Uso de conceptos

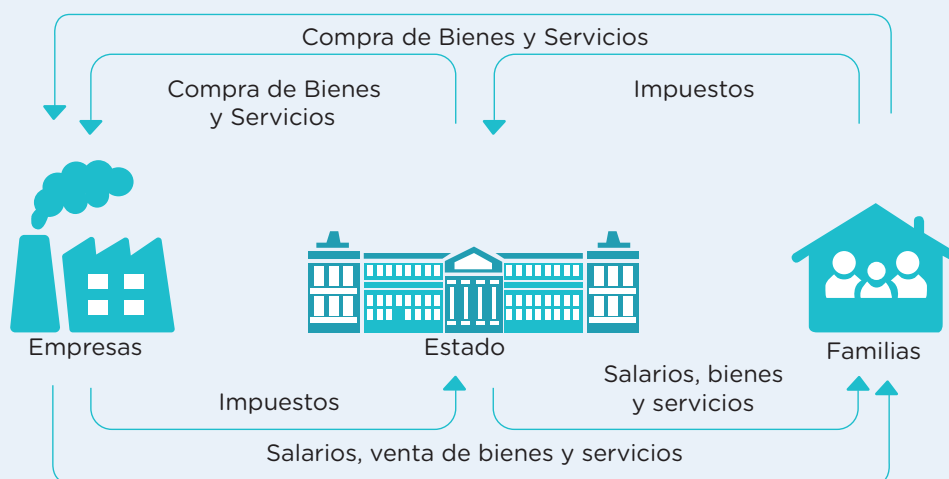
De acuerdo con el (Minedu, 2016b), la escuela trabaja con conocimientos contruidos y validados por la sociedad. Asimismo, los estudiantes también construyen conocimientos; de ahí que el aprendizaje es un proceso vivo, alejado de la repetición mecánica y memorística de los conocimientos preestablecidos.

En ese marco, veamos algunas recomendaciones sobre los conceptos que los estudiantes construyen cuando desarrollan las competencias “Gestiona responsablemente los recursos económicos” y “Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente”:

Gráfico 27: El concepto sistema económico

Cuando los estudiantes desarrollan la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, entre otros conceptos usan y construyen el concepto de **sistema económico**. Respecto al problema de la escasez del agua, por ejemplo, para comprenderlo, requiere entender el rol de la familia, la empresa y el papel del Estado en la situación. Además, necesita conocer cómo estos agentes se interrelacionan y participan frente a los procesos económicos que ocurren en el mercado, tal como se puede observar en la siguiente imagen:

Interrelación de los agentes económicos



Para la toma de decisiones económicas y financieras responsables se requiere comprender la interrelación de los agentes económicos.

Asimismo, el problema de la escasez de agua se puede analizar desde diversas escalas: a nivel local, nacional o global. Por tanto, en el proceso, los estudiantes van construyendo el concepto de la **multiescalaridad**. Además, al plantear sus propuestas de acciones orientadas al cuidado de su ambiente escolar y hogar, considerando el cuidado del planeta y el desarrollo sostenible, desarrollan también la competencia “Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente”.



Ahora, veamos algunas recomendaciones sobre los conceptos que los estudiantes van construyendo cuando desarrollan la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, “Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente” y “Construye interpretaciones históricas”:

Cuando los estudiantes desarrollan la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, usan conceptos como la **escasez**. Este concepto se va construyendo, por ejemplo, cuando tiene lugar el conflicto entre las necesidades ilimitadas y los **recursos** limitados. En el caso de la escasez del agua, se trata de un problema complejo que debe abordarse desde las dimensiones económica, política, social y cultural.

Asimismo, para desarrollar la competencia “Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente”, los estudiantes identifican situaciones de **vulnerabilidad** ante la escasez del agua. También analizan el problema desde sus múltiples dimensiones (económica, política, social y cultural). Como consecuencia de ello, van construyendo conceptos vinculados a la competencia “Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente”.

Por otro lado, cuando nos preguntamos sobre cómo los antiguos peruanos gestionaban el uso del agua, puede surgir la siguiente pregunta: **¿cuál fue la principal técnica que desarrollaron las culturas del intermedio temprano para gestionar el agua?**

Para responder esto, el estudiante sustentará una posición sobre la principal técnica que utilizaron las culturas del intermedio temprano para gestionar el agua. Con ese propósito, utilizarán conceptos sociales, políticos y económicos al elaborar sus explicaciones históricas.



Fuente: Remón, R. (2017, 27 de junio).

Por ejemplo, en las fuentes históricas encontrarán información sobre cómo algunos líderes, caciques o señorios manejaron la economía del grupo social. También hallarán información sobre cómo:

Los canales de irrigación más grandes y avanzados habrían producido mayores cosechas agrícolas y, en consecuencia, oportunidades de enriquecimiento personal. Una nueva y más acaudalada élite se habría desarrollado en este ambiente, creando la oportunidad y necesidad de diferenciación social además de una mayor dependencia en recursos producidos culturalmente. El ceremonialismo, la necesidad de templos más grandes y elaborados y el desarrollo de objetos rituales más refinados materializaban una ideología que necesitaba enfatizar la diferenciación social y la división de status (Castillo y Uceda, 2009, p. 8).

En su indagación, encontrarán fuentes con información sobre cómo algunas culturas, como los moche, tenían un orden social altamente jerarquizado, compuesto por clases. Una de ellas era el pueblo, integrado por pescadores, agricultores y constructores, quienes estaban obligados a pagar tributos al Estado en forma de trabajo comunal. Dicha actividad servía para construir grandes edificios y canales de irrigación, entre otras obras. Con esta actividad, los estudiantes construyen también conceptos vinculados a la competencia “Construye interpretaciones históricas”.

Finalmente, resaltar que, la mediación del docente durante todo el proceso de aprendizaje supone acompañar al estudiante, por lo menos hasta que pueda desempeñarse de manera óptima y autónoma. Por ello, es necesaria una conducción cuidadosa del proceso de aprendizaje, en donde la atenta observación del docente permita al estudiante realizar tareas con distintos niveles de dificultad (Minedu, 2016b).

Recuerda que, los principales propósitos de la evaluación formativa, a nivel de docente, son:

- Atender a la diversidad de necesidades de aprendizaje de los estudiantes brindando oportunidades diferenciadas en función de los niveles alcanzados por cada uno, a fin de acortar brechas y evitar el rezago, la deserción o la exclusión.
- Retroalimentar permanentemente la enseñanza en función de las diferentes necesidades de los estudiantes. Esto supone modificar las prácticas de enseñanza para hacerlas más efectivas y eficientes, usar una amplia variedad de métodos y formas de enseñar con miras al desarrollo y logro de las competencias.



Referencias bibliográficas

- Autoridad Nacional del Agua y Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego. (2016). La cuenca de Chancay-Huaral. Conozcamos la cuenca que tenemos [Infografía]. <https://www.dropbox.com/scl/fi/nfq2j8m054v5sqaoie6mr/CHANCAJ-HUARAL-FINAL-CURVA.pdf?rlkey=ej3djs60xxpgedsas5s201lv2&e=2&dl=0>
- Banco Central de Reserva del Perú. (8 de julio de 2024). Glosario de términos económicos. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/i.html>
- Benejam, P. (2001). Los contenidos de la didáctica de las ciencias sociales en la formación del profesorado. En C. Arrondo y S. Bembo (Eds.), *La formación docente en el profesorado de historia: Un ámbito en conflicto* (pp. 61-70). Homo Sapiens.
- Cáceres, C. D. y Llaque, S. F. (2023). *Código Tributario* [Documento PDF]. Sunat; Instituto Aduanero y Tributario. <https://iat.sunat.gob.pe/sites/default/files/documentos/2023/09/archivos/codtrib.pdf>
- Cámara de Comercio de Lima. (2023). Informalidad 360° . *Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial de la CCL*, <https://www.camaralima.org.pe/wp-content/uploads/2023/06/iedep-informalidad-360%C2%BA.pdf>
- Castillo, L. y Uceda, S. (2009). Los mochica de la costa norte del Perú. 1-22. En H. Silverman y W. Isbell (Eds.), *Handbook of South American Archaeology* [En imprenta]. Blackwell Press. <http://sanjosedemoro.pucp.edu.pe/descargas/articulos/Loscostanorte.pdf>
- Choy, Z. E. y Montes, F. E. (2011). La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú. *Quipukamayoc*, 18(35), 11-15. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/6805/6026>
- Cosulich, J. (1993). *La evasión tributaria* [Documento PDF]. CEPAL; PNUD. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/175eb0af-2fc1-440c-a126-c4afa4b698f8/content>

- Denegri, M., Del Valle, C., González, Y., Etchebarne, S., Sepúlveda, J. y Sandoval, D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos?: Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios pedagógicos* (Valdivia), 40(1), 75-96. <https://www.scielo.cl/pdf/estped/v40n1/art05.pdf>
- Díaz, N. y Felices, M. (2017). Problemas sociales relevantes en el aula de primaria: la “cartografía de la controversia” como método. *Revista de Investigación en Didáctica de las Ciencias Sociales*, 1, 24-38. <https://dehesa.unex.es/handle/10662/6610>
- Felices, M. y Chaparro, A. (2019). Concepciones del profesorado en formación sobre temas controvertidos. ETA como contenido histórico. En M. J. Hortas, A. Dias y N. de Alba (Eds.), *Enseñar y aprender didáctica de las Ciencias Sociales* (pp. 476-483). AUPDCS; Ins. Politécnico de Lisboa; ESEL. https://www.academia.edu/40675506/Felices_M_M_y_Chaparro_%C3%81_2019_Concepciones_del_profesorado_en_formaci%C3%B3n_sobre_temas_controvertidos_ETA_como_contenido_hist%C3%B3rico_En_M_J_Hortas_A_Dias_y_N_de_Alba_ed_Ense%C3%B1ar_y_aprender_did%C3
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2014). Producción y empleo informal en el Perú. Cuenta Satélite de la Economía Informal 2007-2012 [Documento PDF]. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1154/libro.pdf
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2018). Producción y empleo informal en el Perú. Cuenta Satélite de la Economía Informal 2007-2017 [Documento PDF]. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1589/libro.pdf
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2022). Producción y empleo informal en el Perú. Cuenta Satélite de la Economía Informal 2007-2021 [Documento PDF]. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1878/libro.pdf
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2024). Perú: Comportamiento de los Indicadores del Mercado Laboral a Nivel Nacional y en 26 Ciudades. PRIMER TRIMESTRE 2024. Encuesta Permanente de Empleo Nacional (EPEN) [Documento PDF]. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/6350623/5575916-peru-comportamiento-de-los-indicadores-del-mercado-laboral-a-nivel-nacional-y-26-ciudades-primer-trimestre-2024.pdf?v=1715784952>

- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2024). En julio de 2024 los precios al consumidor de Lima Metropolitana se incrementaron 0,24%. <https://www.gob.pe/institucion/inei/noticias/997060-en-julio-de-2024-los-precios-al-consumidor-de-lima-metropolitana-se-incrementaron-0-24%20>
- Ministerio de Economía y Finanzas (2025, 28 de mayo). *Tributos*. https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100532&lang=es-ES&view=category&id=649
- Ministerio de Educación. (2016a). *Programa Curricular de Educación Secundaria* [Documento PDF]. <https://www.minedu.gob.pe/curriculo/pdf/programa-curricular-educacion-secundaria.pdf>
- Ministerio de Educación. (2016b). *Currículo Nacional de la Educación Básica* [Documento PDF]. <https://minedu.gob.pe/curriculo/pdf/curriculo-nacional-de-la-educacion-basica.pdf>
- Ministerio de Educación. (2020). *Resolución Viceministerial N.º 094-2020-MINEDU: Norma que regula la Evaluación de las Competencias de los Estudiantes de la Educación Básica* [Documento PDF]. https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/662983/RVM_N_094-2020-MINEDU.pdf?v=1588088452
- Ministerio de Educación. (2024). *Resolución Viceministerial N.º 035-2024-MINEDU: Educación económica y financiera. Documento de soporte para docentes de Educación Primaria y Secundaria (Ciencias Sociales)* [Documento PDF]. https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/6143763/5425878-rvm_n_035-2024-minedu.pdf?v=1712247573
- Ministerio de Energía y Minas. (s.f.). Calculadora energética. <https://eficienciaenergetica.minem.gob.pe/calculadora/>
- Ministerio de Producción. (2024). Emprendedor, conoce los beneficios que obtienes al formalizar tu negocio con PRODUCE. <https://www.gob.pe/institucion/produce/noticias/920181-emprendedor-conoce-los-beneficios-que-obtienes-al-formalizar-tu-negocio-con-produce%20>

- Ministerio de Transportes y Comunicaciones. (2019). El servicio de transporte terrestre de personas [Documento PDF]. <https://www.sutran.gob.pe/wp-content/uploads/2019/11/Portada-cartilla-CURVAS.pdf>
- Ministerio de Transportes y Comunicaciones. (2022). Plan Estratégico Institucional PEI 2020-2026 del Ministerio de Transportes y Comunicaciones [Documento PDF]. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/3765972/Plan%20Estrat%C3%A9gico%20Institucional%202020-2026%20Ampliado.pdf.pdf>
- Ocampo, L. F. y Valencia, S. (2019). Los problemas sociales relevantes: enfoque interdisciplinar para la enseñanza integrada de las ciencias sociales. *Revista de Investigación en Didáctica de las Ciencias Sociales*, 60-75. https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/9328/1/2531-0968_2019_4_60.pdf
- Ortiz de Zevallos, G., Nuñez, A. y López, E. (2013). *Economía para todos*. Instituto APOYO.
- Organismo Supervisor de la Inversión en Energía y Minería. (2014). *Cómo ahorrar energía eléctrica* [Documento PDF]. https://www.osinergmin.gob.pe/seccion/centro_documental/Folleteria/5%20Quieres%20saber%20cuanto%20consumen%20tus%20artefactos.pdf
- Organismo Supervisor de la Inversión en Energía y Minería. (2018). Recibo de Luz del Sur. <https://assets.osinergmin.gob.pe/Imagenes/NOTICIAS/2018/recibo-luz-sur.jpg>
- Pagès, J. (1998). La formación del pensamiento social. En P. Benejam y J. Pagès (Eds.), *Enseñar y aprender ciencias sociales, geografía e historia en la educación secundaria* (pp.152-164). ICE; Horsori.
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2009). Informe sobre Desarrollo Humano. Perú 2009. Por una densidad del Estado al servicio de la gente. Parte II: una visión desde las cuencas. [Documento PDF]. <https://sinia.minam.gob.pe/sites/default/files/sinia/archivos/public/docs/261.pdf>
- Remón, R. (2017, 27 de junio). Acueductos de Nazca: construcción preincaica en Perú. Arquitectura y Empresa. <https://arquitecturayempresa.es/noticia/acueductos-de-nazca-construccion-preincaica-en-peru>

- Red de Estudios para el Desarrollo. (2023). *Impacto del transporte público formal sobre el bienestar de los usuarios. Informe Especial REDES* [Documento PDF]. <https://www.redesarrollo.pe/wp-content/uploads/2023/11/Informe-Especial-transporte-publico.pdf>
- Santillana. (2015). *Historia, geografía y economía 1* [Texto escolar, 1.ª ed.]. Santillana.
- Servicio de Agua Potable y Alcantarillado de Lima. (2023). ¿Necesitas financiar tu deuda? <https://www.facebook.com/photo?fbid=709696827862292&set=a.490825096416134>
- Solarte, C. y Martínez, I. (2022). Enseñanza de ciencias económicas utilizando problemas sociales y prospectiva en una población de Colombia. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, (6), 155-169. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/38824/43301>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (s.f.). *Infografía_ahorro* [Documento PDF]. <https://drive.google.com/drive/folders/1Y-Rq6UIXgfGNE2JdTnsa-UXmhHqJbmFL>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2018). *Productos y servicios financieros* [Documento PDF]. [https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/4_%20Productos%20y%20Servicios%20financieros%20\(1\).pdf](https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/4_%20Productos%20y%20Servicios%20financieros%20(1).pdf)
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2014). *Domina tus finanzas y maneja tu dinero* [Documento PDF]. https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Jovenes%20y%20adultos/Guias/Domina-tus-finanzas.pdf
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2022). *Manual para el docente* [Documento PDF]. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/jer/enlaces/MANUAL-DEL-DOCENTE-2022.pdf>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2022). *iCuidado con las estafas financieras digitales!* [Documento PDF]. <https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Cartilla-estafas-financieras-digitales.pdf>

- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (s.f.). *No dejes escapar tus gastos hormigas* [Documento PDF]. https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/Material_Educativo/DrFinanzas/Dr-Finanzas-Gastos-Hormiga.pdf
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (s.f.). *Cuidado con los gastos vampiro* [Documento PDF]. https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/Material_Educativo/DrFinanzas/Dr-Finanzas-Gastos-Vampiro.pdf
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2025, 27 de mayo.). *Compara tasas*. <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informate-y-compara/compara-productos-financieros/compara-rendimiento-de-depositos>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2025, 27 de mayo.). *Aplicativos móviles de educación financiera*. <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/Recursos-digitales/Aplicativos-moviles>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y Banco de Desarrollo de América Latina. (2022). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras PERÚ 2022* [Documento PDF]. https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/2022/Brochure_ENCUESTA_CAPACIDADES%20FINANCIERAS%202022_vr.pdf
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (14 de abril de 2023). *Aprende a comparar las tasas de interés en el sistema financiero* [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=8FMI9i9E850>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (15 de septiembre de 2023). *Conoce cómo el Fondo de Seguro de Depósitos protege nuestros ahorros* [Video]. <https://www.youtube.com/watch?v=43nqf1a3UFc>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (14 de junio de 2018). *App SBS, la mejor herramienta para tener el control de tus finanzas* [Video]. <https://www.youtube.com/watch?v=eDk7UQgYvZ0>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2019). *Aprendiendo más sobre los tributos y evitando el contrabando* [Documento PDF]. https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2019/Rotafolio_Voluntariado_SUNAT.pdf

- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2013). DECRETO SUPREMO QUE APRUEBA EL TEXTO ÚNICO ORDENADO DEL CÓDIGO TRIBUTARIO [Documento PDF]. <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/textoCompleto-TUO-CT.pdf>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (s.f.). ¿Cómo inscribirte en el RUC con tu DNI?. <https://ww1.sunat.gob.pe/a/html/contribuyente2/registro/adminforuc/registoruc/informativo.html>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2020). Glosario de Términos sobre Cultura Tributaria y Aduanera [Documento PDF]. <https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2020-10/Glosario-de-Terminos-sobre-Cultura-Tributaria-y-Aduanera.pdf>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (3 de noviembre de 2020). RUC digital desde SUNAT Virtual [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=vtGUkQ19e7o>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2020). *Libro de Cultura Tributaria y Aduanera* [Documento PDF]. https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/Libro-Cultura_Tributaria_y_Aduanera_final_0.pdf
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2021). Tema: La ruta de la formalización. Guía de secundaria [Documento PDF]. https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2021-09/Guia_secundaria.pdf
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2024). Conocer el régimen tributario para mi negocio. <https://www.gob.pe/1209-conocer-el-regimen-tributario-para-mi-negocio%20%20>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (s.f.). Emprendedor SUNAT. <https://emprender.sunat.gob.pe/ruc/regimenes-tributarios-mype/regimenes-tributarios>
- Travé, G. y Pozuelos, F. (2008). Enseñar economía mediante estrategias de investigación escolar: Estudio de caso sobre las concepciones y prácticas del profesorado. *Enseñanza de las ciencias sociales: revista de investigación*, (7), 109-120. <https://www.redalyc.org/pdf/3241/324127627010.pdf>

- Ulrich, P. (2008). *Ética Económica Integrativa: Fundamentos de una economía al servicio de la vida*. Abya-Yala.
- Unesco. (2006). El Agua, una responsabilidad compartida: 2. informe de las Naciones Unidas sobre el desarrollo de los recursos hídricos en el mundo. [Documento PDF]. <https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000149519>
- Valle, A. (7 de mayo de 2020). El uso de las redes sociales y la construcción de la ciudadanía crítica [Webinar]. Pontificia Universidad Católica del Perú. <https://www.youtube.com/watch?v=XOWwt9r79Y&t=3278s>



PERÚ

Ministerio
de Educación