

# Currículo Nacional

## Educación económica y financiera

Documento de soporte para docentes  
de Educación Primaria y Secundaria  
(Ciencias Sociales)

En el marco del Currículo Nacional de la Educación Básica y la **Ley 31900** “Ley que declara de interés nacional la incorporación en el Currículo Nacional de la Educación Básica de contenidos curriculares de estudios sobre educación financiera y tributaria, contabilidad, economía y derechos del consumidor, orientados a fortalecer el desarrollo de las capacidades y habilidades del estudiante en el ámbito laboral que le permita afrontar los incesantes cambios en la sociedad y adquirir conocimientos, superar la pobreza e impulsar el desarrollo del país”.



MINISTERIO DE EDUCACIÓN

Firmado digitalmente por:  
CONCHATENORIO Carmen  
Yolanda FAU 20131370998 hard  
Motivo: Doy V° B°  
Fecha: 02/04/2024 20:31:16-0500





Firmado digitalmente por:  
CONCHA TENORIO Camen  
Yolanda FAU 20131370998 hard  
Motivo: Doy V° B°  
Fecha: 02/04/2024 20:31:23-0500





# Presentación

## **Estimados docentes:**

En el marco del Currículo Nacional de la Educación Básica y de la Ley 31900, “Ley que declara de interés nacional la incorporación en el Currículo Nacional de la Educación Básica de contenidos curriculares de estudios sobre educación financiera y tributaria, contabilidad, economía y derechos del consumidor”, presentamos este documento que tiene como propósito brindar soporte al proceso educativo para promover la educación económica y financiera.

Desde la escuela buscamos formar una generación de ciudadanos financieramente responsables y críticos, a través del desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, principalmente.

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

Es importante señalar qué esperamos que aprendan los estudiantes de primaria y secundaria de la educación básica con relación al desarrollo de la competencia referida a la educación económica y financiera, qué tenemos que hacer en los procesos de enseñanza y aprendizaje para que los estudiantes logren dichos aprendizajes y con qué recursos contamos para el desarrollo de la competencia señalada.

El presente documento contribuye a la práctica pedagógica, que aporta a la construcción de una sociedad más responsable y crítica ante las actividades económicas, financieras y el desarrollo sostenible, y que dará inicio a la implementación de la Ley 31900.

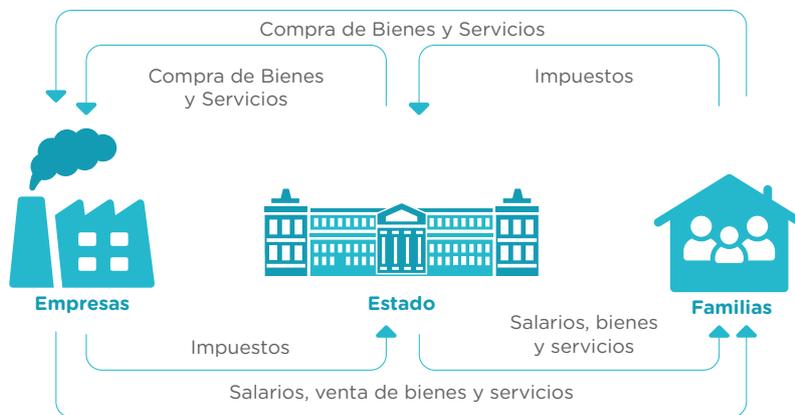
# ¿Cómo se aborda la educación económica y financiera en el Currículo Nacional?



Desde el CNEB, principalmente, se busca desarrollar la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, asociada a las áreas curriculares de Personal Social, en Educación Primaria, y Ciencias Sociales, en Educación Secundaria.

Esta competencia se desarrolla combinando capacidades, es decir, **conocimientos, habilidades y actitudes** que permitan a los estudiantes proponer o realizar acciones para administrar los recursos económicos, tanto personales como familiares, a partir de asumir una postura crítica sobre el manejo de estos, de manera informada y responsable.

## Interrelación de los agentes económicos



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

En los últimos años, se ha intensificado el uso de las TIC en las actividades económicas y financieras, como los aplicativos móviles y las plataformas virtuales para el pago de servicios, transferencias, compra-venta, entre otros. Por ello, es necesario desarrollar la **competencia transversal “Se desenvuelve en entornos virtuales generados por las TIC”** en situaciones problemáticas y desafíos económicos.

## Educación económica y financiera

Documento de soporte para docentes de Educación Primaria y Secundaria. (Ciencias Sociales)



Firmado digitalmente por:  
CONCHATENORIO Carmen  
Yolanda FAU 20131370998 hard  
Motivo: Doy Vº Bº  
Fecha: 02/04/2024 20:31:53-0500

## Gestiona responsablemente los recursos económicos

En relación con la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, el CNEB plantea que los estudiantes, durante su trayectoria por la educación básica, evidencien niveles de progreso:



## Educación económica y financiera

Documento de soporte para docentes de Educación  
Primaria y Secundaria. (Ciencias Sociales)

Para que los estudiantes afronten situaciones relacionadas con la economía y finanzas, requieren movilizar capacidades de manera combinada, es decir, conocimientos (contenidos, conceptos, teorías, procedimientos), habilidades y actitudes.

A continuación, a partir del análisis del estándar y algunos ejemplos de desempeños, se detallan los **contenidos** que sirven como medio para abordar el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” para promover la educación económica y financiera.

### En Educación Primaria



#### Ejemplos de desempeños de 6.º grado de primaria:

- Explica cómo el Estado promueve y garantiza los intercambios económicos en diferentes sectores y cómo las empresas producen bienes y servicios para contribuir al desarrollo sostenible de la sociedad.
- Argumenta la importancia de cumplir con los compromisos de pago de deudas y responsabilidades tributarias para mejorar los bienes y servicios públicos.
- Explica cuál es el rol de la publicidad y cómo influye en sus decisiones de consumo y en las de su familia.
- Elabora un presupuesto personal y familiar; explica cómo el uso del dinero afecta positiva o negativamente a las personas y a las familias; y formula planes de ahorro e inversión personal y de aula, de acuerdo con metas trazadas y fines previstos.
- Promueve actividades para fomentar el respeto de los derechos del consumidor, la responsabilidad socioambiental de las empresas, el ahorro personal y la cultura de pago de impuestos.

#### Contenidos:

- Bienes y servicios que brindan las personas, empresas y Estado.
- Rol del Estado en los intercambios económicos en diferentes sectores.
- Responsabilidad de las personas, empresas y Estado en el desarrollo sostenible.
- Deudas y responsabilidades tributarias.
- Presupuesto personal y familiar.
- La publicidad y su influencia en las decisiones de consumo personales y familiares.
- Derechos del consumidor.
- El ahorro personal y familiar.
- La cultura de pago de impuestos: boleta/ factura/ticket.



## Educación económica y financiera

Documento de soporte para docentes de Educación Primaria y Secundaria. (Ciencias Sociales)



Firmado digitalmente por:  
CONCHA TENORIO Carmen  
Yolanda FAU 20131370998 hard  
Motivo: Doy Vº Bº  
Fecha: 02/04/2024 20:32:15-0500

En el marco de la implementación de la Ley 31900, se presentan a continuación **contenidos** relacionados con el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”:

## Primaria

### 1ro y 2do grado

- Recursos económicos de la familia (el dinero, el trabajo).
- Necesidades económicas personales y familiares.
- El ahorro personal y familiar.
- Bienes de la familia y la escuela.
- Actividades económicas: ocupaciones, oficios y profesiones.
- Actividades económicas de las instituciones de la comunidad.
- Compra y venta de productos (intercambio, dinero, trueque).

### 3ro y 4to grado

- Recursos económicos de la familia y de la comunidad (el dinero, el trabajo).
- Agentes y roles económicos.
- Bienes y servicios del hogar, la institución educativa y la comunidad.
- Economía familiar: recursos de la familia.
- Recursos de la institución educativa y la comunidad.
- Necesidades humanas.
- Recursos agotables e inagotables.
- El ahorro personal y familiar.
- Comprobantes de pago: boleta / ticket.

### 5to y 6to grado

- Bienes y servicios que brindan las personas, empresas y Estado.
- Rol del Estado en los intercambios económicos en diferentes sectores.
- Responsabilidad de las personas, empresas y Estado en el desarrollo sostenible.
- Deudas y responsabilidades tributarias.
- Presupuesto personal y familiar.
- La publicidad y su influencia en las decisiones de consumo personales y familiares.
- Derechos del consumidor.
- El ahorro personal y familiar.
- La cultura de pago de impuestos: boleta/factura/ticket.

Para que los estudiantes tomen decisiones económicas y financieras responsables requieren utilizar diversos conocimientos (contenidos, conceptos, teorías, procedimientos) además de poner en juego sus habilidades y actitudes.

## Educación económica y financiera

Documento de soporte para docentes de Educación  
Primaria y Secundaria (Ciencias Sociales)

Para que los estudiantes afronten situaciones relacionadas con la economía y finanzas, requieren movilizar capacidades de manera combinada, es decir, conocimientos (contenidos, conceptos, teorías, procedimientos), habilidades y actitudes.

A continuación, a partir del análisis del estándar y algunos ejemplos de desempeños, se detallan los **contenidos** que sirven como medio para abordar el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” para promover la educación económica y financiera.

### En Educación Secundaria



#### Ejemplos de desempeños en el 2.º grado de secundaria:

- Explica que el rol del Estado es el de garantizar el bien común de las personas y asegurar para ello el financiamiento del presupuesto nacional.
- Explica cómo la escasez de los recursos influye en las decisiones que toman los agentes económicos y que, frente a ello, se dan interacciones en el mercado.
- Formula presupuestos personales considerando los ingresos y egresos individuales o del hogar para ejecutar acciones de ahorro o de inversión con el fin de mejorar su bienestar y el de su familia.
- Toma decisiones como consumidor responsable al ejercer sus derechos y responsabilidades. Reconoce que cada elección implica renunciar a otras necesidades que tienen que ser cubiertas con los mismos recursos.
- Manifiesta una posición de rechazo frente al riesgo que supone para la sociedad optar por la informalidad y la ilegalidad al momento de tomar decisiones financieras.

#### Contenidos:

- Rol del Estado en los procesos económicos (Banco Central de Reserva del Perú, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP).
- El presupuesto nacional (Financiamiento, Ley General del Sistema Nacional de Presupuesto).
- Presupuestos personales y familiares (ahorro, gastos fijos, gastos variables, entre otros).
- Derechos y responsabilidades del consumidor (código de protección y defensa del consumidor).
- Prácticas financieras ilícitas.
- Prácticas financieras informales.

## Educación económica y financiera

Documento de soporte para docentes de Educación Primaria y Secundaria. (Ciencias Sociales)



Firmado digitalmente por:  
CONCHATENORIO Carmen  
Yolanda FAU 20131370998 hard  
Motivo: Doy V° B°  
Fecha: 02/04/2024 20:32:34-0500

En el marco de la implementación de la Ley 31900 se presentan **contenidos** implicados en el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.

## Secundaria

1ro	2do	3ro	4to	5to
<ul style="list-style-type: none"><li>El sistema económico, agentes del sistema económico y financiero (las familias, las empresas y el Estado).</li><li>Recursos económicos (el dinero, el trabajo, la tecnología, entre otros), necesidades y escasez, costo de oportunidad.</li><li>Uso responsable del dinero.</li><li>El ahorro (fondos de ahorro, depósitos a plazo fijo, planes de ahorro, entre otros) y la inversión (bolsa de valores, Superintendencia de mercado de valores, entre otros).</li><li>El consumo responsable.</li><li>El rol de la publicidad en la toma de decisiones.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Rol del Estado en los procesos económicos (Banco Central de Reserva del Perú, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP).</li><li>El presupuesto nacional (Financiamiento, Ley General del Sistema Nacional de Presupuesto).</li><li>Presupuestos personales y familiares (ahorro, gastos fijos, gastos variables, entre otros) para mejorar su bienestar y el de su familia.</li><li>Derechos y responsabilidades del consumidor responsable (código de protección y defensa del consumidor).</li><li>Prácticas financieras ilícitas.</li><li>Prácticas financieras informales.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Rol del Estado en materia de política monetaria y política fiscal.</li><li>Funciones de los organismos supervisores y reguladores del sistema financiero nacional (Banco Central de Reserva del Perú, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP).</li><li>Decisiones económicas y financieras basadas en indicadores económicos (Producto bruto interno, índice del precio del consumidor, ingreso nacional).</li><li>La oferta y la demanda (Ley de la oferta y la demanda, los tipos de mercado, factores que afectan la oferta y la demanda).</li><li>Toma de decisiones de consumo considerando prácticas que degradan el ambiente y vulneran los derechos humanos.</li><li>Presupuestos personales considerando necesidades, deudas y proyectos de ahorro e inversión.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El mercado y comercio en Latinoamérica (MERCOSUR, Acuerdo de libre comercio entre Perú y Chile, acuerdo de libre comercio entre Perú - Comunidad Andina, entre otros). Importancia de los agentes económicos en su desarrollo.</li><li>Delitos en materia económica y financiera (instituciones financieras ilegales, falsificación de moneda, lavado de activos, contrabando, entre otros), sanciones por parte del Estado.</li><li>Obligaciones tributarias (tipos de tributos: impuesto general a las ventas - IGV, impuesto selectivo al consumo, entre otros) y crediticias, importancia de cumplir tales obligaciones.</li><li>Fondo previsional como garantía del bienestar económico y social de las personas y el país (Sistema nacional de pensiones, Sistema privado de pensiones).</li><li>Prácticas de producción y consumo que degradan el ambiente y vulneran los derechos humanos.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Organismos financieros (Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional) y organismos de cooperación internacional. Desafíos y oportunidades para el Perú en el marco de la Globalización económica.</li><li>Bloques económicos mundiales. Rol de los organismos financieros internacionales e importancia del mercado y el comercio internacional en esta dinámica.</li><li>Uso responsable de los recursos económicos y financieros del país de acuerdo a los riesgos y oportunidades que ofrece el contexto económico global.</li><li>Prácticas económicas y financieras ilícitas e informales.</li><li>Responsabilidades tributarias y decisiones financieras vinculadas a un fin previsional.</li></ul>

Para que los estudiantes tomen decisiones económicas y financieras responsables requieren utilizar diversos conocimientos (contenidos, conceptos, teorías, procedimientos) además de poner en juego sus habilidades y actitudes.

## ¿Qué podemos hacer para que se logren estos aprendizajes?

En los niveles de Educación Primaria y Secundaria, a partir de lo que plantea el CNEB, se recomienda realizar las siguientes acciones que a continuación mencionamos:

- Plantear a los estudiantes situaciones que representen desafíos o problemas y que les permitan poner en juego la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, entre otras que se requieran para afrontarlas. Ello implica la movilización y combinación de sus habilidades, actitudes y conocimientos (contenidos, conceptos, teorías y procedimientos).

Estas situaciones deben referirse a problemas o desafíos económicos personales, familiares, de la comunidad o del país; por ejemplo: el uso inadecuado de servicios básicos, la compra responsable de diversos productos, el desafío de iniciar un emprendimiento, el desempleo, ¿ahorrar o invertir?, ¿cómo reducir el consumo de electricidad en el hogar?, entre otros.

- Orientar a los estudiantes en la búsqueda de información sobre contenidos, conceptos, teorías y procedimientos vinculados a la economía y finanzas en diversas fuentes, tales como el registro de observaciones, entrevistas a las personas de su entorno familiar y local, estadísticas, comprobantes de pago de servicios, normas y reportes de diversas entidades (como la Contraloría General de la República, Sunass, Osinergmin, ANA, etc.), en diversos formatos (físicos y virtuales), para abordar las situaciones planteadas.
- Promover el análisis de las interacciones entre los agentes económicos (familias, empresas y Estado) que intervienen en el sistema económico y financiero, al abordar las situaciones planteadas.
- Propiciar que los estudiantes tomen decisiones que impliquen proponer o realizar acciones para administrar los recursos económicos tanto personales como familiares. Es fundamental que tales decisiones se tomen a partir de asumir una postura crítica sobre el manejo de dichos recursos.

Es importante que el docente desempeñe su rol mediador en el proceso de aprendizaje de los estudiantes para contribuir al desarrollo progresivo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”. De esta manera, los estudiantes serán capaces de tomar decisiones económicas y financieras responsables e informadas ante diferentes problemas o desafíos que sobre este aspecto pudieran enfrentar, a partir de comprender la relación entre los elementos del sistema económico y financiero.

## ¿Con qué recursos contamos actualmente?

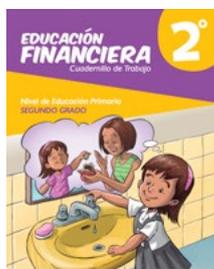
Para propiciar el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” y así brindar una educación económica y financiera, recuerda que contamos con los siguientes recursos:

### En Educación Primaria

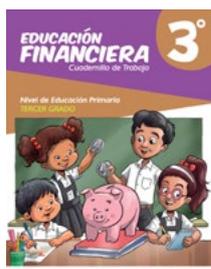
Cuadernillos de trabajo “Educación Financiera” para estudiantes de 1.º a 6.º grado, elaborados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), a los que es posible acceder en los siguientes enlaces:



▶ **Primer grado** [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat\\_edu\\_finan/Docentes/primaria/1-Primer%20grado%20-%20Primaria.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Docentes/primaria/1-Primer%20grado%20-%20Primaria.pdf)



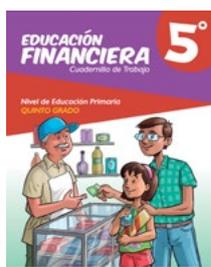
▶ **Segundo grado** [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat\\_edu\\_finan/Docentes/primaria/2-Segundo%20grado%20-%20Primaria.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Docentes/primaria/2-Segundo%20grado%20-%20Primaria.pdf)



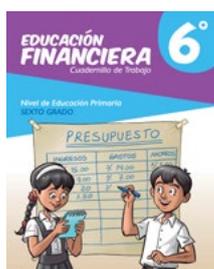
▶ **Tercer grado** [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat\\_edu\\_finan/Docentes/primaria/3-Tercer%20grado%20-%20Primaria.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Docentes/primaria/3-Tercer%20grado%20-%20Primaria.pdf)



▶ **Cuarto grado** [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat\\_edu\\_finan/Docentes/primaria/4-%20Cuarto%20grado%20-%20Primaria.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Docentes/primaria/4-%20Cuarto%20grado%20-%20Primaria.pdf)



▶ **Quinto grado** [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat\\_edu\\_finan/Docentes/primaria/5-%20Quinto%20grado%20-%20Primaria.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Docentes/primaria/5-%20Quinto%20grado%20-%20Primaria.pdf)



▶ **Sexto grado** [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat\\_edu\\_finan/Docentes/primaria/6-%20Sexto%20grado%20-%20Primaria.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Docentes/primaria/6-%20Sexto%20grado%20-%20Primaria.pdf)

## En Educación Secundaria

En los libros *Economía para todos* y *Economía para principiantes* que se encuentran en las bibliotecas de las instituciones educativas del nivel, los estudiantes y docentes pueden obtener información que contribuya al desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.



Presenta información sobre los procesos de producción y la actividad financiera, de manera clara y con ejemplos.



Presenta contenidos gráficos claros que facilitan la lectura y la comprensión de los conceptos y contenidos de economía. Aborda aspectos de historia, pensamiento económico y doctrinas económicas, que permite establecer relaciones y diferencias entre ellos.

La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (Sunat) y el Ministerio de Educación (Minedu) han unido esfuerzos para desarrollar el curso virtual autoformativo “Educación tributaria y aduanera desde la escuela”, dirigido a docentes de instituciones educativas de educación básica, así como a especialistas o directivos de las DRE y UGEL a nivel nacional.

El curso tiene como finalidad proporcionar el conocimiento y los recursos que permita a los participantes desarrollar una ciudadanía responsable desde la escuela.

La información correspondiente se difunde en la página de PerúEduca y otros medios oficiales.





Firmado digitalmente por:  
CONCHA TENORIO Camen  
Yolanda FAU 20131370998 hard  
Motivo: Doy V° B°  
Fecha: 02/04/2024 20:33:04-0500





PERÚ

Ministerio  
de Educación



Firmado digitalmente por:  
CONCHA TENORIO Camen  
Yolanda FAU 20131370998 hard  
Motivo: Doy V° B°  
Fecha: 02/04/2024 20:33:12-0500