



FICHA 02/04 – UNIDAD 02 – I BIMESTRE

Proyecto: Yachayniywan Qapaqmi

ÁREA: CIENCIAS SOCIALES

GRADO: 5° “A – E” SEC

Fecha: DEL 28 – 02 de mayo del 2025.

PROFESOR: LIC. RUDI HENRY LADERA SOLIS

COMPETENCIA	CAPACIDADES	PROPÓSITO
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Comprende las relaciones entre el sistema económico y financiero ✓ Toma decisiones económicas y financieras 	Los estudiantes formulan presupuestos personales considerando los ingresos y egresos, necesidades, deudas y proyectos de ahorro e inversión con el fin de mejorar su bienestar
CRITERIOS DE EVALUACIÓN		PRODUCTO
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Toma decisiones económicas con la finalidad de reducir sus gastos. ✓ Ejecuta acciones de ahorro o inversión con el fin de mejorar su bienestar personal. 		Presupuesto familiar para una actividad determinada.

Analizamos la elaboración de nuestro presupuesto y realizamos los ajustes necesarios para verificar si cubre nuestras necesidades, deudas y proyectos de ahorro e inversión

I. Saberes previos: Leemos la siguiente situación:

CASOS. ¿Cómo decidir cuando hay pocos recursos y muchas necesidades?

Analiza con tus compañeros las siguientes situaciones:

- Carolina y su esposo viven en un asentamiento humano. Ellos comparten con sus padres un par de pequeñas habitaciones, construidas con esteras, y viven en precarias condiciones. Ella es obrera y camina varias cuadras antes de tomar el transporte que la lleva a su trabajo. Su esposo es albañil en obras de la misma zona en donde viven.
- Leyla vive en Lima. Ella trabajaba en una compañía minera ubicada en otra región. Como parte de su contrato, la compañía le brindaba un hermoso departamento con muchas comodidades, un excelente sueldo y traslados sin costo a la capital los fines de semana. Sin embargo, a pesar de los muchos beneficios económicos que tenía, ella renunció después de dos años de trabajo. Entre las razones para tomar esa decisión, comentó que no le gusta estar trasladándose constantemente de



un lugar a otro y perder muchas horas dentro de un autobús durante los fines de semana; además, en la ciudad en la que se encontraba no había salas de cine y de teatro, por lo que no podía disfrutar de esos espectáculos que son sus preferidos. Ella extrañaba mucho la cultura de la capital.

- Cristóbal es un estudiante de tercero de secundaria de un colegio de Lamas, Tarapoto, a quien le gustaría trasladarse a Lima para concluir sus estudios. Tras mucho pensarlo y conversar con sus padres, opta continuar sus estudios en su ciudad natal, pues la situación económica de su familia no le permite costear su estadía y estudios en la capital.
- Tomás tiene un pequeño camión con el que trabaja diariamente transportando alimentos que distribuye en las bodegas de su distrito. A él le gusta viajar y todos los años va con su familia a algún lugar en el interior del país. Se ha dado cuenta que su vehículo no tiene un seguro contra accidentes y robos y piensa que es necesario contratar uno. Para ello, ha decidido hacer un viaje a un destino más cercano y que no implique tanto gasto, para así poder empezar a pagar un seguro para su camioncito.



1. **¿Qué diferencias encuentras entre las situaciones presentadas?**
2. **En los casos que leíste, ¿se identificaron las necesidades y la falta de recursos? Comenta.**
3. **Prepara una lista de necesidades que tienen las personas de tu entorno cercano y clasifícalas en básicas y secundarias.**
4. **¿Qué crees que deba hacer una persona para tomar una buena decisión frente a las necesidades y la falta de recursos?**

La gran mayoría de necesidades son de carácter económico, pues para lograr satisfacerlas se necesitan recursos, los cuales son escasos. En una clasificación sencilla, las necesidades pueden ser: básicas o primarias y secundarias. Las necesidades básicas o primarias son aquellas que resultan imprescindibles para sobrevivir: alimentarse, vestirse y tener una vivienda. Son independientes del lugar o la época en que viven las personas, pues siempre van a existir. En cambio, las necesidades secundarias no son imprescindibles para la supervivencia, pero al satisfacerlas mejora el bienestar de las personas o su calidad de vida. Están asociadas a las diferentes culturas, a las zonas geográficas, a la clase social, etc. A diferencia de las necesidades primarias, varían con el tiempo. En este grupo también se incluyen necesidades de desarrollo intelectual y personal, como la autoestima, la recreación, el afecto y la pertenencia a una colectividad.

II. INFORMACIÓN RELEVANTE

EL AHORRO

El ahorro es el residuo de los ingresos no consumidos, que proviene de una decisión voluntaria del individuo con el fin de suavizar su consumo intertemporal ante fluctuaciones previstas de sus ingresos. En la misma línea, en la teoría del ahorro precautorio, el ahorro es visto como un estabilizador del consumo, ante eventos imprevistos o emergencias. En líneas generales, se pueden agrupar las opciones o formas de ahorro en tres grupos: el ahorro para un consumo futuro (como un viaje), el ahorro para una inversión productiva (como el gasto en educación o la compra de un bien para un negocio), y el ahorro como cobertura contra riesgos posibles (como el dinero que destinamos para un seguro de salud o para nuestra vejez). No solo las personas ahorran, en realidad también lo hacen las empresas que acumulan ganancias y reservan una parte de ellas para un consumo futuro. A continuación, se presentan algunas opciones de ahorro:



a. Ahorro para tener un fondo de emergencias: este tipo de ahorro no puede faltar en la gestión financiera personal. La razón es obvia: el dinero ahorrado estaría destinado a resolver las contingencias inesperadas, como una emergencia médica o un largo periodo de desempleo. Tener en cuenta que este fondo está entre los tipos de ahorro a largo plazo; sus recursos deben ser capaces de cubrir por lo menos seis meses de los gastos prioritarios.

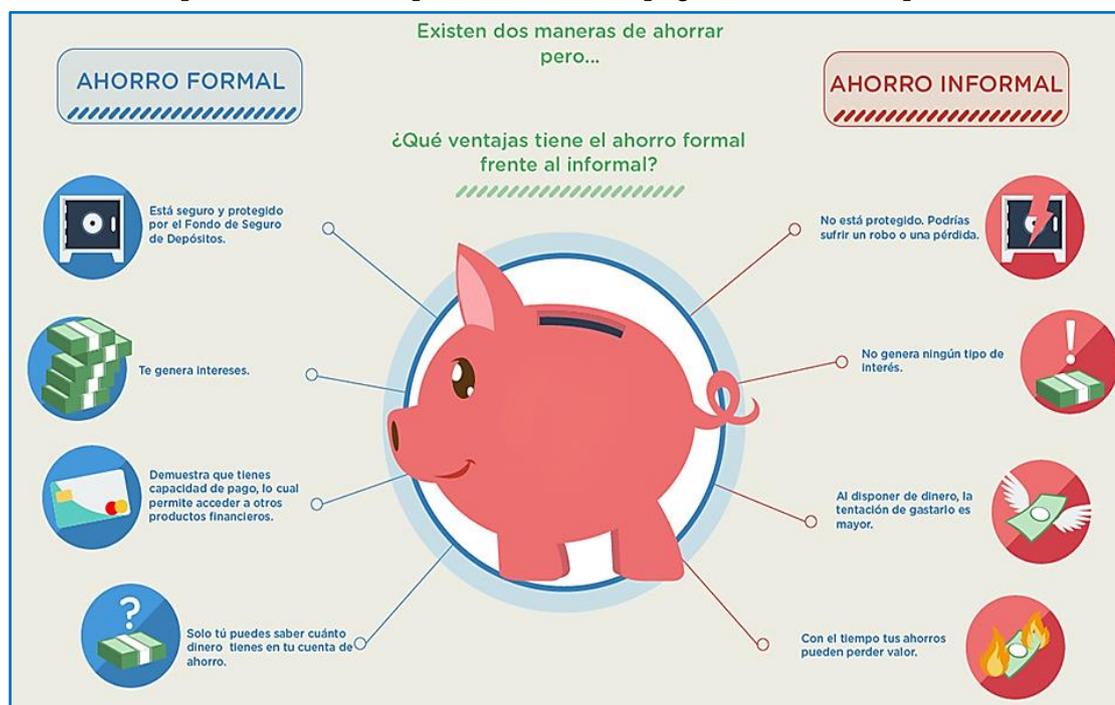
b. Ahorro para la jubilación: ser previsivos siempre es una buena idea. Por eso, es inteligente ahorrar mensualmente una cantidad de los ingresos a fin de conservarlos para el periodo de jubilación. Como no se sabe si el monto que se está acumulando será suficiente cuando uno se jubile, se debe encontrar la manera de que el dinero no pierda valor. Por ejemplo, a través de instrumentos financieros enfocados en el retiro.

c. Ahorro para inversiones: los tipos de ahorro de inversión ponen tu dinero a generar beneficios; esto implica que debes acumular capital hasta que tengas suficiente para invertir. Es decir, aunque esta modalidad entra en los tipos de ahorro a largo plazo, genera operatividad en corto tiempo: constantemente, debes plantear toques de ahorro y visualizar inversiones viables.

d. Ahorro para comprar vivienda: entre los tipos de ahorro para comprar una casa, se encuentran algunos productos financieros que generan beneficios; la única condición impuesta para abrir estas cuentas es que los recursos sean destinados solo a la compra de una vivienda. La rentabilidad de estos tipos de ahorro es superior a la de un instrumento de ahorro tradicional.

e. Ahorro para emprender: esta opción de ahorro se centra en el objetivo de iniciar un negocio o un emprendimiento, puesto que es fundamental tener un capital o recursos económicos que permitan financiar dicho negocio.

f. Ahorro para una meta específica: es un monto de dinero que se guarda de manera voluntaria para alcanzar una meta específica como comprar una bicicleta, pagar un curso de capacitación, etc.



Las familias y el ahorro

El ahorro familiar es el resultado de la administración de los recursos para satisfacer las necesidades básicas de todos los integrantes de una familia. Para el caso de las familias, el ahorro es también el resultado de no consumir todos los ingresos; eso se logra reduciendo algunos gastos.

Estrategias para el ahorro:

- ✓ Evitar las compras compulsivas, es decir, que solo se debe adquirir lo que se necesita y no lo que parece barato.
- ✓ Analizar los precios y comparar quién ofrece mejor calidad de productos y descuentos.
- ✓ No guiarse por la marca del producto, sino por la necesidad que se quiere cubrir.
- ✓ Valorar el ahorro energético, pues la electricidad, gas o cualquier tipo de combustible tienen un costo.

LA INVERSIÓN

Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente. Ahorrar una parte de los ingresos y destinar ese dinero a la inversión puede ayudar a mejorar la salud financiera de una persona en todas las etapas de su vida.

Opciones para invertir dinero:

a. Fondos de inversión: consiste en poner en común los fondos de los inversores para ser invertidos en distintos activos, ya sean acciones, bonos, entre otros. Generalmente, la gestión de la inversión la realiza un profesional. Existen distintos fondos de inversión a los que se puede acceder. En el mercado peruano, puedes encontrar los fondos de renta fija, fondos de renta variable, fondos de renta mixta, fondos de inversión inmobiliaria o mobiliaria, fondos de derechos sobre acreencias, entre otros.

b. Acciones: se compran títulos de valor emitidos por una empresa con el objetivo de financiarse. El fin es venderlos posteriormente a un precio superior y/o recibir dividendos. Se trata de un activo con alto grado de liquidez y tiene potencial de rentabilidad a mediano o largo plazo. Sin embargo, representa un riesgo alto, ya que se trata de un mercado volátil que se ve afectado por factores económicos, políticos y sociales. Perú es el segundo país más atractivo de América Latina para invertir en minería, por lo tanto, muchas personas suelen invertir en empresas con acciones en sectores de materia prima. También, puedes invertir en acciones de bancos, del sector de la construcción, entre otros.



c. Bonos: los bonos son títulos de deuda que empresas, gobierno u otras entidades utilizan para financiarse. Consiste en comprar los títulos con el objetivo de obtener una renta con el pago periódico de intereses. Son considerados como de bajo riesgo, sin embargo, los principales riesgos en una inversión de este tipo son tipo de interés, de crédito, de inflación y de liquidez.

d. Depósitos a plazo fijo: es una de las opciones más comunes de inversión entre las personas, debido a la seguridad que generan al ser gestionadas por entidades financieras. ¿Cómo funciona? Una entidad financiera te ofrece una rentabilidad por una cantidad de dinero depositado en la entidad financiera durante un periodo estipulado. Una vez cumplido este plazo, se cobran los intereses. A pesar de ser muy utilizada, la rentabilidad no es muy alta.

e. Crowdfunding y crowdfactoring: el crowdfunding es un modelo de financiación colectivo, en donde distintas personas de cualquier parte del mundo contribuyen con pequeñas o grandes aportaciones financieras a un proyecto. Por su parte, el crowdfactoring es un modelo de crowdfunding en el cual los inversores prestan dinero a las empresas con la garantía de los derechos de cobro de las facturas que éstas emiten a sus clientes más solventes. A cambio de esto, los inversionistas reciben un interés por el dinero prestado que suele ser superior a otros activos como los depósitos a plazo o los fondos de inversión. Este modelo es uno de los más atractivos a la hora de invertir, ya que no es necesario contar con grandes cantidades de dinero para comenzar, ofrece altas rentabilidades y permite diversificar ampliamente la cartera de inversión.

ACTIVIDADES POR EQUIPOS:

Los padres de Sergio quieren que su hijo vaya al viaje de estudio a Cusco que tiene un valor de S/ 150. Por ello, han reajustado su presupuesto.

- ¿Cuál de los siguientes modelos presentados tiene un presupuesto correctamente planteado?

Presupuesto 1				Presupuesto 2				Presupuesto 3				Presupuesto 4			
Presupuesto familiar				Presupuesto familiar				Presupuesto familiar				Presupuesto familiar			
INGRESOS		GASTOS		INGRESOS		GASTOS		INGRESOS		GASTOS		INGRESOS		GASTOS	
Salario 1	S/ 1500	Gastos fijos	S/	Salario 1	S/ 1500	Gastos fijos	S/	Salario 1	S/ 1500	Gastos fijos	S/	Salario 1	S/ 1500	Gastos fijos	S/
Salario 2	S/ 1500	Préstamos	S/ 300	Salario 2	S/ 1700	Préstamos	S/ 300	Salario 2	S/ 1700	Préstamos	S/ 300	Salario 2	S/ 1700	Préstamos	S/ 300
Venta de productos	S/ 1000	Alquiler de vivienda	S/ 1000	Venta de productos	S/ 1000	Alquiler de vivienda	S/ 1000	Venta de productos	S/ 1000	Alquiler de vivienda	S/ 1000	Venta de productos	S/ 1000	Viaje	S/ 1500
		Pensión escolar	S/ 800			Cuota del auto	S/ 1000			Pensión escolar	S/ 800			Otros	S/ 200
Otros	S/ 1000	Ahorro	S/ 200	Otros	S/ 1000	Ahorro	S/ 200	Otros	S/ 1000	Ahorro	S/ 100	Otros	S/ 1000	Ahorro	S/ 200
		Suministros (agua, luz, etc.)	S/ 150			Suministros (agua, luz, etc.)	S/ 150			Suministros (agua, luz, etc.)	S/ 150			Suministros (agua, luz, etc.)	S/ 250
		Gastos necesarios	S/			Gastos necesarios	S/			Gastos necesarios	S/			Gastos necesarios	S/
		Alimentación	S/ 600			Alimentación	S/ 1000			Alimentación	S/ 600			Alimentación	S/ 600
		Transporte	S/ 300			Transporte	S/ 500			Transporte	S/ 200			Transporte	S/ 300
		Ropa	S/ 300			Ropa	S/ 600			Ropa	S/ 300			Ropa	S/ 300
		Gastos ocasionales	S/			Gastos ocasionales	S/			Gastos ocasionales	S/			Gastos ocasionales	S/
		Imprevistos médicos	S/ 200			Pensión escolar	S/ 400			Imprevistos médicos	S/ 300			Imprevistos médicos	S/ 400
		Cuota del auto	S/ 1000			Viaje	S/ 1500			Viaje	S/ 1200			Alquiler de la vivienda	S/ 1000
		Otros	S/ 200			Otros	S/ 150			Otros	S/ 200			Otros	S/ 300
		Total de ingresos	S/ 5000			Total de gastos	S/5050			Total de ingresos	S/ 5200			Total de gastos	S/6800

- ¿Qué debería hacer Sergio para lograr costear él solo su visita de estudio al Cusco?
- ¿Qué debería considerar Sergio en la elaboración de su presupuesto?
- ¿Consumir de manera responsable impacta en la elaboración del presupuesto personal? ¿Por qué?
- ¿Qué significa elaborar un presupuesto considerando necesidades y deudas? Explica.
- ¿Crees que es importante tener una meta de ahorro? ¿Por qué?

Apoyo para gastos de la familia: 200 soles

Para la compra de su ropa: 150 soles

Pasajes: 50 soles

Gastos personales: 150 soles

RETO:

Doris es una joven de 15 años que estudia y trabaja. Ella desea ahorrar porque quiere comprar un regalo a sus padres por fin de año. Después de haber preguntado a varias personas sobre la posibilidad de un trabajo, se le ocurre la idea de vender mantas bordadas con diseños creativos y elegantes. A fin de mes, ella logra vender dos mantas y obtiene S/ 400. Además, se gana algo de dinero extra por vender jugos naturales los fines de semana y obtiene 50 soles a la semana. Doris decide distribuir sus ingresos de la siguiente manera:

- ¿Cómo estaría organizado el presupuesto de Doris?
- ¿Cuánto de ingreso obtiene Doris durante el mes?
- Del total de gastos de Doris, ¿con cuánto se queda?
- ¿Qué crees que le hace falta al presupuesto de Doris?
- ¿Crees que Doris logrará la meta de ahorro? Explica.
- ¿Crees que Doris podría invertir para obtener mayores ganancias? ¿Cómo podría hacerlo?

AUTOEVALUAMOS NUESTROS APRENDIZAJES.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Lo logre	Estoy en proceso de lograrlo	¿Qué puedo hacer para mejorar mis aprendizajes?
Toma decisiones económicas con la finalidad de reducir sus gastos.			
Ejecuta acciones de ahorro o inversión con el fin de mejorar su bienestar personal.			