

SESIÓN 01

Reflexionamos sobre los imprevistos familiares y cómo el ahorro nos ayuda

1. Cuadro de competencias y criterios de evaluación

Competencia	Gestiona responsablemente los recursos económicos.
Capacidades	• Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. • Toma decisiones económicas y financieras.
Desempeño	Ejecuta acciones que contribuyen a su economía familiar diferenciando entre necesidades y deseos; utiliza responsablemente los servicios públicos de su espacio cotidiano y reconoce que tienen un costo y deben ser bien utilizados.
Evidencia de aprendizaje	Explica oralmente la importancia del ahorro para imprevistos.

2. Información teórica

El ahorro es la práctica de guardar una parte de nuestros ingresos en lugar de gastarlos inmediatamente. Una familia puede destinar ese dinero para alcanzar metas (comprar un auto, viajar a otro país, iniciar un negocio) o para afrontar situaciones inesperadas (enfermedades, reparaciones en el hogar, pérdida de objetos importantes o desastres naturales).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) señala que la educación financiera temprana mejora la capacidad de las personas para enfrentar imprevistos y tomar decisiones responsables. Según la OCDE, aprender a ahorrar desde la niñez genera confianza y autonomía financiera. Diversos economistas coinciden en que las familias deben fortalecer su capacidad de organización económica, y que el ahorro es un componente básico para reducir la vulnerabilidad frente a los imprevistos. En esa línea, los especialistas en finanzas personales sugieren que el ahorro para imprevistos sea la primera meta de toda familia. Generalmente se recomienda:

- Ahorrar antes de gastar: separar una pequeña parte del dinero apenas se recibe (principio de «pagarse a uno mismo primero», David Bach).
- Tener un fondo para imprevistos: contar con un fondo equivalente a entre 3 y 6 meses de gastos familiares en caso de adultos. Para los niños, se traduce en un ejemplo práctico: «tener siempre un poco guardado por si algo se rompe, se pierde o alguien se enferma».
- Ahorrar siempre que se pueda, aunque sea poco: guardar monedas diarias en una alcancía, separar parte de la propina, o evitar gastos innecesarios (por ejemplo: comprar golosinas todos los días).

3. Secuencia didáctica

Inicio



Planteamos una situación problemática.

Se solicita a los estudiantes leer en voz alta, por turnos, la situación problemática presentada en la **actividad 01** de su ficha, siguiendo las indicaciones establecidas.

1. Lee la siguiente situación y responde la pregunta planteada.

Una mañana, el abuelito de David se sintió muy mal y tuvieron que llevarlo rápido al centro de salud. El doctor lo revisó y dijo:

—El abuelito necesita unas medicinas que aquí no tenemos. Pueden encontrarlas en la farmacia La Internacional. Son costosas, pero hacen efecto rápido y están recomendadas para personas de la tercera edad.

La mamá de David respiró hondo y respondió con calma:

—Gracias, doctor, por su atención y las recomendaciones. He estado guardando un poco de dinero de lo que gano vendiendo jugos en el mercado, y con eso podré comprar la medicina.

Gracias a ese ahorro, la mamá de David compró las medicinas y el abuelito pudo recuperarse. Toda la familia se sintió tranquila y feliz.

David recordó que, en otras ocasiones, cuando su abuelito se enfermaba, su mamá tenía que pedir dinero prestado, y era muy difícil conseguirlo. Esta vez fue diferente: el ahorro los ayudó a salir adelante sin preocupaciones.

• ¿Por qué el ahorro es importante cuando ocurre un imprevisto en la familia, como una enfermedad? *Respuestas ejemplo:*

- El ahorro es importante porque puede usarse para comprar medicina cuando alguien se enferma.
- El ahorro ayuda a que las familias tengan dinero guardado para usarlo cuando alguien se enferma.
- El ahorro es importante para que las familias no se preocupen cuando no tienen dinero para comprar algo.

Al finalizar la lectura, el docente pide a los estudiantes que encierren las palabras cuyo significado no conocen y que, por turnos, las lean para que entre todos puedan explicarlas y entenderlas. Luego, invita a dos estudiantes a explicar con sus propias palabras de qué trató el texto y formula preguntas de comprensión, tales como:

- ¿Cómo se sintió la mamá de David al poder comprar la medicina con el dinero ahorrado?
- Si la mamá de David no hubiese tenido ahorros, ¿qué habría sucedido?
- ¿Por qué crees que era muy difícil conseguir dinero prestado?
- ¿Qué creen que sintió la mamá de David cuando en otras ocasiones tuvo que pedir dinero prestado?

Después, el docente coloca en la pizarra la pregunta reto de la situación (¿Por qué el ahorro es importante cuando ocurre un imprevisto en la familia, como una enfermedad?) y anota las diferentes respuestas que verbalizan los estudiantes. Finalmente, los invita a que escriban sus respuestas en su ficha.



Exploramos usando conocimientos previos, la intuición y el sentido común.

El docente propicia que los estudiantes relacionen la situación problemática con sus experiencias personales y familiares, con el objetivo de precisar y obtener una respuesta más certera a la pregunta reto. Para ello, fomenta la reflexión a través de las siguientes preguntas:

- ¿En qué situaciones inesperadas una familia podría necesitar dinero?
- ¿Alguna vez, en sus casas, ocurrió un problema imprevisto y se necesitó dinero para solucionarlo? ¿Qué situación fue?
- ¿Cómo reaccionan las familias cuando ocurre un gasto que no estaba previsto?
- ¿Qué pasa si la familia no tiene dinero ahorrado cuando surge un imprevisto?
- ¿Conocen a alguien (en su familia o comunidad) que haya podido resolver un problema gracias a que tenía ahorros? ¿Cómo lo hizo?
- ¿Creen que los niños también pueden ahorrar para estar preparados frente a pequeños imprevistos (por ejemplo, si se pierde un cuaderno o se rompe un juguete)? ¿Cómo lo harían?

Finalmente, el docente invita a los estudiantes a responder las preguntas de la **actividad 02** de su ficha.

2. Lee las preguntas y marca la respuesta correcta.

A. ¿En qué situación inesperada podría necesitar dinero una familia?

- Para pagar el recibo de luz.
- Para comprar frutas en el mercado.
- ☒ Para reparar un techo dañado por la lluvia.
- Para pagar el pasaje del bus escolar.

B. ¿Cómo reaccionan las familias cuando ocurre un gasto que no estaba previsto?

- Se sienten tranquilas porque un familiar siempre les ayuda.
- ☒ Pueden preocuparse si no tienen dinero guardado.
- Esperan que el problema desaparezca solo.
- Están tranquilas porque el banco les puede prestar dinero.

C. ¿Qué sucede si la familia no tiene dinero ahorrado cuando surge un imprevisto?

- ☒ Puede pedir dinero prestado a un familiar o a entidad financiera.
- No pasa nada, porque no se necesita dinero.
- Se usa el dinero para preparar la comida de la semana.
- No hay problemas, porque los imprevistos se solucionan solos.

Desarrollo



Descubrimos las relaciones disciplinares.

En este momento es importante que los estudiantes empiecen a descubrir conceptos financieros que los ayuden a conocer la respuesta correcta de la pregunta reto. Para ello, deben deducir y comprender, con ejemplos sencillos, la diferencia entre gastos previstos (recurrentes) e imprevistos, y reconocer la relación del ahorro con la solución de estos últimos.

El docente introduce los conceptos gastos previstos e imprevistos de manera sencilla:

- «En las familias hay gastos que sabemos que siempre van a ocurrir: pagar la luz, el agua, comprar frutas, comprar útiles escolares o pagar el pasaje. Estos son gastos previstos o recurrentes porque suceden cada cierto tiempo y los papás destinan dinero para eso».
- «Pero también hay gastos que aparecen de repente: una enfermedad, que se malogre un electrodoméstico, que se pierda un cuaderno o que haya que reparar la bicicleta. A estos los llamamos imprevistos, porque no estaban planeados. Para estos casos, el ahorro es muy importante».

Luego, el docente coloca en la pizarra tarjetas con frases como: pagar el recibo de agua, comprar fruta en el mercado, reparar la bicicleta que se averió, comprar medicina para un familiar que se enfermó, pagar el pasaje para ir al colegio, comprar verduras en el mercado, pagar el recibo de luz, pagar el recibo de internet, reparar la cocina que se malogró. Los estudiantes deben clasificar estas frases en las categorías: gastos previstos e imprevistos.

Después, desarrollan la **actividad 03** de su ficha:

3. Escribe en los paréntesis (GP) si es un gasto previsto o (GI) si es un gasto imprevisto.

- | | |
|--|---------------|
| • Pagar el recibo de agua | (<u>GP</u>) |
| • Arreglar un televisor que dejó de funcionar | (<u>GI</u>) |
| • Reparar la bicicleta que se averió de repente | (<u>GI</u>) |
| • Comprar frutas en el mercado | (<u>GP</u>) |
| • Comprar cuadernos para el colegio | (<u>GP</u>) |
| • Pagar la atención médica de alguien que se accidentó | (<u>GI</u>) |
| • Pagar el recibo de internet | (<u>GP</u>) |
| • Reparar la cocina que se malogró | (<u>GI</u>) |
| • Comprar alimentos para preparar el almuerzo | (<u>GP</u>) |
| • Comprar medicina para un familiar que se enfermó | (<u>GI</u>) |



Sistematizamos el nuevo conocimiento.

Los estudiantes leen el texto de la **actividad 04** de su ficha, en voz alta y por turnos, según las indicaciones del docente.

4. Lee el siguiente texto y subraya las frases que explican la importancia del ahorro para imprevistos.

El ahorro para imprevistos

En nuestras familias siempre hay gastos que ya conocemos, como pagar el agua, la luz, el internet o comprar frutas y verduras en el mercado. Estos son gastos previstos, porque suceden todos los meses.

También existen los imprevistos, que son gastos que aparecen de repente y no estaban en los planes. Por ejemplo, cuando alguien se enferma y hay que comprar medicinas, cuando se malogra un electrodoméstico y es necesario repararlo, cuando se rompe el techo por la lluvia o cuando se pierde un cuaderno y hay que comprar otro.

En estas situaciones, el ahorro es muy importante, porque permite tener dinero guardado para resolver los imprevistos sin tener que pedir prestado. Ahorrar nos da tranquilidad y seguridad, porque sabemos que nuestra familia podrá superar las dificultades sin afectar tanto su economía. Por eso, los especialistas en finanzas recomiendan que todas las familias ahorren una parte de su dinero y la destinen a los imprevistos.

Además, cuando aprendemos a ahorrar y no gastamos todo nuestro dinero, estamos practicando la autorregulación. Esto significa que somos conscientes de que es mejor guardar un poco hoy para estar preparados mañana. Así, el ahorro no solo cuida nuestra economía, sino que también nos ayuda a ser más responsables con nuestras decisiones.

En conclusión, el ahorro es como un amigo que siempre está listo para ayudarnos en los momentos difíciles.

Al finalizar la lectura, el docente invita a los estudiantes a subrayar las frases que explican la importancia del ahorro para imprevistos y formula preguntas de comprensión, como las siguientes:

- ¿Por qué el ahorro da tranquilidad y seguridad a las familias?
- ¿Qué recomiendan los especialistas en finanzas sobre el ahorro para los imprevistos?
- ¿Qué valor personal desarrollamos cuando aprendemos a ahorrar y no gastamos todo el dinero?

Finalmente, el docente invita a los estudiantes a desarrollar la **actividad 05** de su ficha.

5. Completa el cuadro comparativo sobre la pregunta reto formulada al inicio.

¿Por qué es importante el ahorro cuando ocurre un imprevisto en la familia, como una enfermedad?	
¿Qué respondí antes?	¿Qué respondería ahora?
<i>Respuestas ejemplo:</i> • El ahorro es importante porque podemos usarlo para comprar medicinas cuando alguien se enferma. • El ahorro es importante porque ayuda a que las familias no se preocupen cuando no tienen dinero para comprar algo.	<i>Respuesta ejemplo:</i> El ahorro es importante porque da tranquilidad y seguridad a las familias para superar las dificultades sin afectar su economía.



Aplicamos lo aprendido a nuevas situaciones.

El docente comenta: «Ya hemos aprendido que el ahorro es importante para resolver imprevistos, porque nos da seguridad y tranquilidad. Ahora vamos a imaginar nuevas situaciones en las que podría ayudarnos. Ustedes tendrán que decir cómo el ahorro puede ser la solución».

Se forman equipos de trabajo de 4 estudiantes, y cada grupo recibe una tarjeta con un caso distinto para resolver. A continuación algunos ejemplos:

Caso 01: La mamá de David decide separar S/ 55 cada semana «solo para imprevistos».

- ¿Cuánto tendrá en 4 semanas?
- ¿Qué debería hacer si aparece un gasto de S/ 130? ¿Por qué? ¿Le alcanzaría el dinero ahorrado? ¿Cuánto le sobraría o le faltaría?

Caso 02: El abuelito de Sofía guardó S/ 20 durante 6 semanas en un frasco.

- ¿Cuánto dinero juntó?
- ¿Qué podría hacer si sus lentes se rompen y cuesta S/ 100 comprar unos nuevos? ¿Por qué? ¿Le alcanzaría el dinero ahorrado? ¿Cuánto le sobraría o le faltaría?

Caso 03: La familia de Jorge ahorra S/ 40 cada semana.

- ¿Cuánto dinero juntarán en 5 semanas?
- ¿Qué podrían hacer si necesitan reparar el techo y la reparación cuesta S/ 180? ¿Por qué? ¿Les alcanzaría el dinero ahorrado? ¿Cuánto les sobraría o les faltaría?

Después de que los equipos socializan sus respuestas e interiorizan algunas reflexiones sobre la importancia del ahorro para imprevistos, los estudiantes resuelven la **actividad 06** de su ficha.

6. Lee el siguiente caso y responde las preguntas:

La mamá de David tiene dos trabajos: de lunes a viernes vende jugos en el mercado y los fines de semana cocina en un restaurante. Cada semana separa S/ 65 como ahorro para imprevistos.

Después de 3 meses, las fuertes lluvias dañaron el techo de eternit de su casa y el agua se comenzó a filtrar hasta el primer piso. Al consultar el costo de la reparación, le dijeron que el servicio cuesta S/ 150 y los materiales, S/ 205.

- ¿Cuánto dinero ahorró la mamá de David en 3 meses?
Ahorró S/ 780 porque guardó S/ 65 cada semana durante 12 semanas.
- Si usa su ahorro, ¿le alcanzaría para cubrir los gastos de la reparación? ¿Cuánto le sobraría o cuánto le faltaría?
Sí le alcanza, porque la reparación cuesta S/ 355 y ella tiene S/ 780. Le sobran S/ 425.
- ¿Por qué fue importante que la mamá de David separara dinero para los imprevistos?
Fue importante porque con el dinero ahorrado pudo pagar la reparación del techo sin necesidad de pedir prestado.

Cierre



Discutimos y argumentamos los resultados.

El docente guía una breve conversación mediante preguntas abiertas para que los estudiantes reflexionen sobre el aprendizaje logrado, argumenten la importancia del ahorro para imprevistos y expresen cómo pueden aplicarlo en su vida diaria:

- ¿Qué pasaría si nuestras familias no ahorraran dinero?
- ¿Cómo nos sentiríamos si nuestra familia ahorrara para imprevistos?
- ¿Qué cosas pequeñas podríamos empezar a ahorrar nosotros como niños y niñas?
- ¿Qué podríamos hacer para enseñar a nuestros padres la importancia de ahorrar para imprevistos?

Finalmente, los estudiantes, desarrollan la **actividad 07** de su ficha:

7. Completa las siguientes frases con tus propias palabras:

- Ahorrar nos ayuda cuando ocurre un imprevisto, como cuando alguien se enferma o algo se malogra.
- El ahorro es importante porque nos permite resolver imprevistos con tranquilidad y sin necesidad de pedir dinero prestado.
- Yo puedo empezar a ahorrar guardando una parte de mis propinas en una alcancía.