

SESIÓN 15

Esquematizamos un plan de ahorro familiar con una meta específica

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	Elabora un plan de ahorro y explica cómo el uso del dinero puede afectar positiva o negativamente a las personas y a las familias.
Evidencia de aprendizaje	Diseña un esquema visual que incluya la meta, el tiempo, el monto de ahorro y las acciones necesarias para cumplir el plan de ahorro.

2. Información teórica

El ahorro es una práctica económica y social que consiste en guardar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro, ya sea ante imprevistos o para alcanzar una meta planificada. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022), ahorrar implica destinar parte de los recursos disponibles a la satisfacción de necesidades futuras, favoreciendo la estabilidad y el bienestar financiero familiar.

Aprender a ahorrar desde la infancia promueve hábitos de planificación, autocontrol y responsabilidad, competencias esenciales para una ciudadanía económica consciente. La OCDE (2018) señala que «el aprendizaje del ahorro no solo implica guardar dinero, sino comprender su propósito, valorar el esfuerzo que representa y reflexionar sobre las consecuencias de nuestras decisiones económicas».

En este sentido, el plan de ahorro familiar es una herramienta pedagógica que vincula el aprendizaje escolar con la vida cotidiana. Permite a los estudiantes comprender cómo la organización y el uso adecuado del dinero contribuyen al cumplimiento de metas comunes, fortaleciendo la toma de decisiones financieras responsables.

Para elaborar un plan de ahorro hay que seguir los siguientes pasos:

Pasos	Ejemplo
1. Determinar la meta: identificar el motivo del ahorro.	Viaje familiar
2. Identificar el costo: conocer el valor de lo que se desea adquirir.	S/ 4500
3. Definir el monto de ahorro: decidir cuánto dinero se puede ahorrar periódicamente.	S/ 300
4. Establecer el tiempo: calcular el plazo para alcanzar la meta.	15 meses
5. Planificar las acciones: decidir qué medidas ayudarán a cumplir la meta.	Evitar comer fuera, apagar luces innecesarias y cerrar bien los caños.
6. Revisar y ajustar el plan: evaluar el cumplimiento de los objetivos.	Registrar cuotas y revisar depósitos periódicamente.

Los beneficios del plan de ahorro familiar son los siguientes:

- Promueve la participación familiar en el proceso de aprendizaje de los estudiantes.
- Fortalece valores importantes, como la solidaridad, el esfuerzo, la planificación y la responsabilidad.
- Desarrolla habilidades financieras básicas, como la comparación de precios, el control del gasto y la toma de decisiones informadas.
- Favorece la aplicación práctica y contextualizada de conceptos financieros.

Finalmente, enseñar sobre el ahorro familiar no busca formar economistas, sino personas conscientes del valor del dinero, del esfuerzo y de la cooperación. Cuando los estudiantes aprenden a planificar sus recursos, desarrollan autonomía, pensamiento crítico y sentido de responsabilidad frente al uso del dinero. De esta manera, la educación financiera se convierte en una herramienta para la vida y para la construcción de una ciudadanía responsable y solidaria.

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.

La familia de Sofía vive en Lima. Desde hace varios años no visita a sus abuelos, que viven en Huancayo, y todos desean hacer un viaje familiar el próximo año para reencontrarse con ellos.

Al realizar los cálculos, descubrieron que el viaje costaría aproximadamente S/ 2000, considerando pasajes, hospedaje y alimentos. Al principio se sintieron un poco desanimados, pero decidieron no rendirse y elaborar un plan de ahorro familiar.

Tenían claro la meta y el monto total que necesitaban reunir. Calcularon que podían ahorrar S/ 150 cada mes, por lo que necesitarían más de un año para lograrlo. Para avanzar más rápido, el papá propuso reducir gastos en el hogar: apagar las luces, cerrar los caños y evitar compras innecesarias. La mamá sugirió vender postres los fines de semana, con lo que podrían llegar a ahorrar S/ 200 cada mes.

Durante varios meses, la familia fue constante con su ahorro y, con esfuerzo y compromiso, logró reunir los S/ 2000. Viajaron a Huancayo, visitaron a los abuelos y disfrutaron de unos días felices en familia.

Ahora, Sofía y sus padres se sienten orgullosos de lo que lograron y han decidido crear un nuevo plan de ahorro para su próxima meta: viajar al Cusco y conocer Machu Picchu.

- **¿Para qué sirve un plan de ahorro y cómo podemos elaborarlo?** *Respuestas ejemplo:*
 - Sirve para no gastar todo el dinero y saber cuánto falta para cumplir el objetivo.
 - Sirve para organizar el dinero y cumplir una meta, como realizar un viaje o comprar algo importante. Se elabora definiendo una meta, indicando cuánto dinero se necesita y cuánto se puede ahorrar cada mes.
 - Se elabora conociendo cuál es la meta y cuál es su costo, luego calculando cuánto se debe ahorrar cada mes.

Al finalizar la lectura, el docente invita a tres estudiantes a explicar con sus propias palabras de qué trata el texto. A continuación, formula preguntas de comprensión, tales como:

- ¿Qué gastos incluía el costo del viaje?
- ¿Por qué consideras que la familia de Sofía solo podía ahorrar S/ 150 cada mes?
- ¿Qué habría ocurrido si la familia de Sofía no elaboraba un plan de ahorro?
- ¿Creen que ahorrar es fácil o difícil? ¿Por qué?

Después, el docente escribe en la pizarra la pregunta reto de la situación: ¿Para qué sirve un plan de ahorro y cómo podemos elaborarlo?, y anota las diferentes respuestas que verbalizan los estudiantes. Finalmente, los invita a registrar sus propias respuestas en la ficha de trabajo.



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 propósito de precisar y construir una respuesta más completa a la pregunta reto. Para ello, fomenta la reflexión a través de las siguientes preguntas:

- ¿Alguna vez has realizado un viaje familiar? ¿A qué lugares fuiste y con quiénes?
- ¿Qué gastos se deben cubrir cuando una familia realiza un viaje?
- De todos esos gastos, ¿cuál crees que es el más importante? ¿Por qué?
- ¿Cómo logra tu familia reunir el dinero cuando desea hacer un viaje o comprar algo importante?
- ¿Alguna vez tú o tu familia han ahorrado dinero poco a poco para algo especial? ¿Qué estrategias usaron para lograrlo?
- ¿Qué podría pasar si una familia no planifica bien sus gastos antes de hacer un viaje?
- ¿Por qué crees que es importante tener un plan o una meta cuando se quiere ahorrar?
- Si quisieras hacer un viaje con tu familia, ¿qué pasos seguirías para reunir el dinero?

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

2. Lee las preguntas y marca con un aspa (X) la respuesta correcta.

A. ¿Qué podría pasar si una familia no planifica sus gastos antes de hacer un viaje?

- ☒ a. Podría quedarse sin dinero antes de tiempo y no disfrutar el viaje.
- b. Lograría ahorrar más rápido porque no haría cuentas.
- c. No habría diferencia, porque gastar sin plan también funciona.
- d. Aprendería a organizar mejor su dinero para la próxima vez.

B. ¿Por qué es importante tener un plan cuando se quiere ahorrar?

- a. Porque ayuda a controlar los gastos y evitar compras innecesarias.
- b. Porque permite guardar dinero para usarlo a fin de año.
- ☒ c. Porque ayuda a organizar el dinero y a saber cómo lograr la meta.
- d. Porque sirve solo para anotar cuánto dinero se tiene guardado.

Desarrollo



Descubrimos las relaciones disciplinares.

En esta parte de la sesión, es importante que los estudiantes descubran y comprendan conceptos financieros que los ayuden a brindar la respuesta correcta de la pregunta reto. Para ello, deberán identificar los elementos que forman parte de un plan de ahorro familiar —meta, monto, tiempo y acciones— y analizar cómo el ahorro permite cumplir metas personales y familiares.

El docente introduce los conceptos de plan de ahorro, extrayendo información del texto anterior: «La familia de Sofía elaboró un plan de ahorro para viajar a Huancayo. Primero identificó su meta: viajar a Huancayo; y su costo: aproximadamente S/ 2000. Luego, calcularon cuánto podrían ahorrar cada mes y notaron que solo podían guardar S/ 150 mensuales. Al darse cuenta de que con esa cantidad no lograrían reunir el dinero a tiempo, propusieron varias acciones que les permitieran ahorrar más, como reducir gastos y buscar ingresos adicionales. Así establecieron su plan de ahorro familiar con el propósito de cumplir su meta en un año».

Después el docente pregunta lo siguiente: Según las acciones que realizó la familia de Lucía, ¿cuáles serían los pasos para elaborar un plan de ahorro familiar? ¿Qué es lo primero que debemos tener en cuenta al elaborar un plan de ahorro familiar? ¿Qué sería lo segundo?

Después de escuchar las respuestas, el docente parafrasea y consolida los conceptos:

- **Meta:** es lo que la familia quiere lograr; por ejemplo, viajar a Huancayo.
- **Costo:** es el dinero total que se necesita para cumplir la meta; por ejemplo, S/ 2000.
- **Monto a ahorrar:** es el dinero que se puede guardar periódicamente; por ejemplo, S/ 150 cada mes.
- **Acciones:** son las actividades que ayudan a ahorrar, como reducir gastos o buscar ingresos adicionales; por ejemplo, apagar las luces innecesarias.

Luego, el docente coloca en la pizarra tarjetas con frases para que los estudiantes las clasifiquen, según los elementos de un plan de ahorro (meta, costo, monto a ahorrar y acciones):

- Comprar un auto nuevo
- Calcular cuánto se puede ahorrar mensualmente
- Apagar las luces que no se usan
- El auto cuesta S/ 80 000
- Vender postres los fines de semana
- Viajar a Cajamarca a visitar a mis tíos
- Ahorrar S/ 60 cada semana
- Cerrar bien los caños y evitar fugas de agua
- Calcular cuánto dinero se necesita para un viaje
- Anotar los gastos del mes en una libreta
- Llevar frutas como lonchera en lugar de productos empaquetados

Finalmente, el docente guía a los estudiantes en el desarrollo de la **actividad 03** de su ficha:

3. Lee las acciones y traza una línea para unir cada una con el concepto correcto.

Desenchufar los artefactos que no están utilizando.	Ahorrar S/ 200 cada mes.	Viajar en familia a Cajamarca.	El costo del viaje es de S/ 2400 aproximadamente.	El ahorro será por 12 meses.
Meta	Costo	Monto a ahorrar	Tiempo	Acciones



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 ideas principales.

El plan de ahorro familiar

Ahorrar significa guardar una parte del dinero para usarla más adelante, cuando ocurra un imprevisto o cuando se quiera cumplir una meta importante.

Sin embargo, ahorrar no solo consiste en guardar dinero, sino también planificar, analizar y tomar decisiones responsables sobre cómo hacerlo. Por eso, las familias elaboran un plan de ahorro familiar, que sirve para organizar el dinero, controlar los gastos y alcanzar sus metas sin endeudarse.

A través de este plan, las personas aprenden a usar el dinero con responsabilidad, a pensar antes de gastar y a trabajar en equipo para lograr objetivos comunes. Además, fortalece valores importantes, como la responsabilidad, la paciencia, la solidaridad y el esfuerzo compartido, ya que cada integrante de la familia participa y aporta según sus posibilidades.

Para elaborar un plan de ahorro, debemos seguir seis pasos sencillos:

Pasos	Ejemplo
1. Determinar la meta: decidir qué se quiere lograr con el ahorro.	Viajar a Huancayo para visitar a los abuelos.
2. Calcular el costo: determinar cuánto dinero se necesita para cumplir la meta.	El viaje costará S/ 2000
3. Definir el monto de ahorro: decidir cuánto dinero se puede guardar cada mes o semana.	Podemos ahorrar S/ 200 mensuales.
4. Establecer el tiempo: calcular cuánto tiempo tomará juntar el dinero necesario.	En 10 meses podremos tener el dinero completo.
5. Planificar las acciones: acordar qué hará la familia para reducir gastos y generar más ingresos.	Apagar las luces que no se usan, cerrar los caños y vender postres los fines de semana.
6. Revisar y ajustar el plan: evaluar si se está cumpliendo la meta y hacer cambios si es necesario.	Registrar las cuotas y revisar los ahorros cada cierto tiempo.

En conclusión, un plan de ahorro familiar sirve para organizar el dinero y cumplir metas, mientras aprendemos a planificar con anticipación, valorar el esfuerzo familiar y cuidar los recursos económicos. De esta manera, desarrollamos hábitos financieros saludables y confianza para alcanzar nuestras metas.

Al finalizar la lectura, el docente formula preguntas para consolidar la comprensión del texto. Algunas de ellas pueden ser:

- ¿Qué significa «ahorrar» según el texto?
- ¿Por qué es importante planificar antes de comenzar a ahorrar?
- ¿Qué relación existe entre planificar las acciones y alcanzar una meta?
- ¿Cuál de los pasos del plan de ahorro consideras el más difícil? ¿Por qué?
- ¿Qué valor consideras más importante para lograr una meta de ahorro? ¿Por qué?

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.

¿Para qué sirve un plan de ahorro y cómo se elabora?	
¿Qué respondí antes?	¿Qué respondería ahora?
<i>Respuestas ejemplo:</i> • Ayuda a no gastar todo el dinero y saber cuánto falta para cumplir el objetivo. • Sirve para organizar el dinero y lograr una meta, como un viaje o comprar algo importante. Se elabora poniendo una meta, cuánto dinero se necesita y cuánto se puede ahorrar cada mes. • Se elabora identificando primero la meta y su costo, y luego calculando cuánto se debe ahorrar cada mes.	<i>Respuestas ejemplo:</i> • Un plan de ahorro familiar sirve para organizar el dinero, controlar los gastos y alcanzar metas sin endeudarse. • Se elabora siguiendo 6 pasos: determinar la meta, calcular el costo, definir el monto de ahorro, establecer el tiempo, planificar las acciones, y revisar y ajustar el plan.


Aplicamos lo aprendido a nuevas situaciones.

El docente comenta: «Ya hemos aprendido la importancia del plan de ahorro familiar y los pasos que debemos seguir para elaborarlo. Ahora, en equipo de 4 estudiantes, desarrollarán la **actividad 06** de su ficha, donde se les pide elaborar un plan de ahorro familiar».

6. Lee la situación y elabora un plan de ahorro para la familia Rojas.
La piscina soñada de la familia Rojas

La familia Rojas, formada por el papá, la mamá, el abuelo Vicente, Camila (14 años) y Sebastián (11 años), quiere pasar más tiempo junta y disfrutar del verano en casa.

Durante el segundo semestre del año, decidieron prepararse con anticipación para comprar una piscina grande, donde puedan divertirse y compartir momentos en familia.

Después de buscar en varias tiendas, encontraron una piscina que les gustó mucho y costaba S/ 1200. Entonces elaboraron un plan de ahorro familiar, en el que cada uno se comprometió a aportar una cuota mensual, tal como se muestra en la tabla.

Integrante	Aporte
Mamá	S/ 100
Papá	S/ 120
Vicente	S/ 60
Camila	S/ 12
Sebastián	S/ 10

Para alcanzar su meta, cada integrante realizó algunos cambios en sus hábitos diarios:

- La mamá decidió levantarse más temprano e ir caminando al trabajo para ahorrar en pasajes.
- El papá, que es taxista, optó por no comprar café ni snacks fuera de casa para sumar a su ahorro.
- El abuelo Vicente recibe una pensión, pero además realizará pequeños trabajos de electricidad para ganar un dinero extra.
- Camila y Sebastián, que son estudiantes, ahorrarán parte de sus propinas y ayudarán en casa a reducir el consumo de luz y agua.

Todos están convencidos de que, si organizan bien su dinero y reducen algunos gastos, podrán alcanzar su meta y disfrutar del verano juntos, celebrando el esfuerzo compartido.

Plan de ahorro de la familia Rojas *Respuesta ejemplo:*

1. Determinar la meta <u>Comprar una piscina grande para el verano.</u>	5. Planificar las acciones • <u>Caminar para ahorrar en pasajes</u> • <u>Evitar gastos innecesarios, como la compra de café o snacks en la calle</u> • <u>Realizar pequeños trabajos de electricidad</u> • <u>Ahorrar propinas</u> • <u>Reducir el consumo de agua y luz</u>
2. Calcular el costo <u>S/ 1200</u>	
3. Definir el monto de ahorro <u>S/ 302</u>	
4. Establecer el tiempo <u>Aprox. 4 meses</u>	6. Revisar y ajustar el plan <u>Revisar mensualmente el ahorro y anotar los avances</u>

Cierre



Discutimos y argumentamos los resultados.

El docente guía una conversación reflexiva con los estudiantes para que analicen su experiencia al elaborar un plan de ahorro, argumenten la importancia de planificar y organizar el dinero, y expresen cómo pueden aplicar lo aprendido en su vida cotidiana.

Durante el diálogo, el docente puede formular preguntas como las siguientes:

- ¿Qué pasaría si la familia Rojas no hubiera elaborado un plan de ahorro?
- ¿Por qué fue importante que todos los miembros de la familia participaran en el ahorro?
- ¿Qué aprendimos sobre el valor de la organización y el esfuerzo compartido?
- ¿Qué decisiones podrías tomar para ayudar a tu familia a cumplir una meta de ahorro?
- ¿Cómo te sentirías si logras cumplir una meta gracias al esfuerzo conjunto de tu familia?

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

7. Completa las siguientes frases con tus propias palabras: *Respuesta ejemplo:*

a. Para lograr una meta familiar, mi familia y yo debemos lograr acuerdos y elaborar un plan de ahorro familiar que incluya una meta, el costo, el monto a ahorrar, el tiempo, las acciones y la revisión.

b. En un plan de ahorro familiar, es importante que todos se comprometan, cumplan con su aporte y se revise el ahorro para ver cómo se está avanzando.