

## SESIÓN 15

### Esquematizamos un plan de ahorro familiar con una meta específica

#### Planteamos una situación problemática.

##### 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?

---

---

---

---

---

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

##### 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?**

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


**Descubrimos las relaciones disciplinares.**
**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.**
**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                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Determinar la meta:</b> decidir qué se quiere lograr con el ahorro.                                   | Viajar a Huancayo para visitar a los abuelos.                                           |
| <b>2. Calcular el costo:</b> determinar cuánto dinero se necesita para cumplir la meta.                     | El viaje costará S/ 2000                                                                |
| <b>3. Definir el monto de ahorro:</b> decidir cuánto dinero se puede guardar cada mes o semana.             | Podemos ahorrar S/ 200 mensuales.                                                       |
| <b>4. Establecer el tiempo:</b> calcular cuánto tiempo tomará juntar el dinero necesario.                   | En 10 meses podremos tener el dinero completo.                                          |
| <b>5. Planificar las acciones:</b> 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. |
| <b>6. Revisar y ajustar el plan:</b> 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.

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

| ¿Para qué sirve un plan de ahorro y cómo podemos elaborarlo? |                         |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|
| ¿Qué respondí antes?                                         | ¿Qué respondería ahora? |
|                                                              |                         |



## Apliquemos lo aprendido en nuevas situaciones.

### 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

1. Determinar la meta

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2. Calcular el costo

\_\_\_\_\_

3. Definir el monto de ahorro

\_\_\_\_\_

4. Establecer el tiempo

\_\_\_\_\_

5. Planificar las acciones

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

6. Revisar y ajustar el plan

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



### Discutimos y argumentamos los resultados.

#### 7. Completa las siguientes frases con tus propias palabras:

a. Para lograr una meta familiar, mi familia y yo debemos \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

b. En un plan de ahorro familiar, es importante que \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_