

<b>COMPETENCIA Y CAPACIDADES</b>	<b>GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.</li> <li>Toma de decisiones económicas y financieras</li> </ul>
<b>PROPÓSITO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comprender el funcionamiento de los sistemas económico y financiero, así como a promover el apoyo y la inversión de los recursos económicos y financieros a fin de mejorar nuestro propio bienestar y el de nuestra familia.</li> </ul>
<b>CRITERIOS DE EVALUACIÓN</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Explica con claridad las diferencias entre el ahorro personal y el ahorro colectivo al completar un cuadro comparativo, identificando sus características principales y utilizando ejemplos pertinentes que evidencien cómo cada tipo de ahorro contribuye al bienestar individual y social.</li> <li>Propone alternativas de ahorro claras, creativas y viables, reconociendo sus beneficios para la gestión responsable de los recursos económicos y financieros, y argumenta cómo estas propuestas contribuyen al bienestar personal y familiar, evidenciando responsabilidad en la toma de decisiones económicas.</li> <li>Organiza y representa la información en un mapa conceptual, identificando correctamente las diversas formas de ahorro, sus ventajas y limitaciones; además, explica cómo estas influyen en la gestión responsable de los recursos económicos, valorando el ahorro como una práctica que favorece el bienestar personal y familiar.</li> </ul>
<b>DESEMPEÑOS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Completa un cuadro comparativo estableciendo de manera clara las diferencias entre el ahorro personal y el ahorro colectivo, identificando sus características principales y explicando con ejemplos cómo cada tipo de ahorro contribuye a la satisfacción de necesidades individuales y al bienestar de la comunidad.</li> <li>Elabora propuestas creativas y viables que promueven el ahorro en sus diferentes formas de gestionar los recursos económicos y financieros, explicando cómo estas acciones contribuyen a mejorar su bienestar personal y el de su familia, demostrando responsabilidad y valoración del uso adecuado de los recursos.</li> <li>El estudiante elabora un mapa conceptual claro y organizado en el que identifica y relaciona las diversas formas de ahorro, analizando sus ventajas y limitaciones; reflexiona sobre cómo estas influyen en la gestión responsable de los recursos económicos, valorando el ahorro como una práctica que contribuye al bienestar personal y familiar.</li> </ul>
<b>CAMPO TEMÁTICO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El ahorro.</li> <li>Ventajas y limitaciones de las formas de ahorrar</li> <li>Diferencias entre gustos y necesidades</li> <li>¿Para qué pagar más habiendo alternativas?</li> </ul>
<b>EVIDENCIA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Completa un cuadro comparativo estableciendo las diferencias entre el ahorro personal y ahorro colectivo.</li> <li>Elabora propuestas donde promuevas el ahorro en sus diferentes formas de gestionar los recursos económicos y financieros a fin de mejorar tu bienestar y el de tu familia.</li> <li>Elabora un mapa conceptual sobre las ventajas y limitaciones de las diversas formas de ahorrar</li> </ul>



**Sabías que ...**  
El nivel de ahorro formal de los peruanos, es decir dentro del sistema financiero, es de 41.3%, mientras el ahorro informal, fuera del sistema financiero, es de 12.4%.



**El ahorro**

**¿Qué es el ahorro?**

Es la cantidad de dinero que usualmente se le llama capital, que está guardado para su uso posterior, teniendo diferentes opciones de ahorro.

**¿Por qué debo ahorrar?**

Debes ahorrar para asegurarte en el futuro, porque estos ahorros te protegerán de los problemas inesperados que se presenten y te ayudará a afrontarlos con seguridad, así como también te permitirán concretar tus sueños.

**¿Cómo ahorro?**

Para iniciar en el ahorro no necesitas aportaciones muy grandes, lo mejor es comenzar y la intención de hacerlo es lo más importante.

**¿Dónde ahorrar?**

Hay diferentes formas de ahorrar, entre estas tenemos:

**Instituciones financieras reguladas**

Son entidades reguladas por ley y supervisadas por una entidad gubernamental que son: bancos, cooperativas de ahorro y crédito, así también entidades micro financieras, tener en cuenta que para ahorrar en una entidad financiera asegurarnos que estén reguladas por la Superintendencia de Banca y Seguros.



**En la casa**

Ahorrar en la casa, se realiza usualmente en un lugar escondido, bajo el colchón en una alcancía, tener en cuenta que este lugar de ahorro no es garantizado si son sumas altas.

**Ahorro en animales o bienes**

Puede ser también importante el ahorro en especie (ganado, cereales, joyas). Muchos consideran que, por ejemplo, el ahorro en ganado (vacuno, caprino, porcino, aves de corral) es una mejor reserva de valor ya que el ganado produce crías y/o subproductos (carne, cuero, lana, huevos) que añaden valor y pueden convertirse en dinero cuando haga falta.

**Club de ahorro**

Es un sistema de ahorro rotativo. Se realiza entre un número de personas que se tienen confianza entre sí. Por sorteo o por acuerdo se decide el orden de quién obtiene el fondo en los distintos plazos.

**Ventajas y limitaciones de las diversas formas de ahorrar**

- Instituciones financieras reguladas

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> <li>Tus ahorros están asegurados.</li> <li>Si tu dinero se pierde por alguna razón la entidad te reembolsa por sus pérdidas.</li> <li>Te pagan intereses por tus ahorros, de acuerdo a la cantidad.</li> <li>Hay diferentes opciones de ahorro de acuerdo a tus necesidades.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Existen requisitos para abrir una cuenta.</li> <li>El dinero que ahorres a plazo fijo, puede no estar disponible cuando lo necesitas.</li> </ul>

- En la casa

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Poder disponer de tu dinero en cualquier momento.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fácilmente cualquier persona puede coger tu dinero.</li> <li>• Puedes gastarlo rápidamente.</li> </ul>

- Ahorro en animales o bienes

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Su valor puede aumentar con el tiempo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuando tengas una emergencia no tendrías el dinero rápidamente, tendrías que esperar venderlos.</li> <li>• Su valor puede disminuir con el tiempo y en el momento de venderlo.</li> </ul>

- Club de ahorros

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las reglas del grupo crean una disciplina para ahorrar; por los tiempos o montos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acceso limitado a los ahorros sujetos a recibirlos de acuerdo a una fecha.</li> <li>• El dinero no está asegurado, puede suceder robos o que se dé una mala administración</li> </ul>



### "Yo ahorro para invertir", cooperativas escolares en la libertad

"Los niños de Quiruvilca podrán contar una historia diferente, de motivaciones, compromisos y cambios que más tarde se convertirán en emprendimientos exitosos para el bienestar familiar". Quiruvilca es una comunidad sobre los 4,000 metros sobre el nivel del mar en la sierra de La Libertad donde existen muchas limitaciones para las familias. Sin embargo, en esta ciudad, más de 200 niños y adolescentes emprendedores han empezado a tomar decisiones y acciones que guiaran sus proyectos de vida.

Una de estas decisiones ha sido el ser parte de las cooperativas escolares "Yo ahorro para invertir" donde han aprendido a planificar y distribuir sus propinas,

para después organizarse y tomar iniciativas para tener mayores aportes voluntarios en la cooperativa.

"Planteamos el módulo en dos Instituciones Educativas del distrito. Después de que maestros y alumnos pasaron por un proceso de capacitación procedían a firmar un documento de compromiso para aportar 1 nuevo sol en cada clase como contribución a la Cooperativa, recibiendo a cambio su libreta de ahorros" comenta Karin Moncada, facilitadora de World Vision en la zona. "La duración del aporte es determinada por los alumnos y pueden ser obligatorios o voluntarios. El monto ahorrado se entrega en un chanchito vestido de los oficios más demandados en la región lo que motiva también la participación de los niños" explica Karin Moncada.

Los niños y adolescentes participantes de la iniciativa escolar tomaron parte de sesiones complementarias para descubrir su Proyecto de Vida. Este proyecto está orientado a que los chicos tengan una visión de futuro, junto con objetivos, metas y acciones para procurar su desarrollo y participar en la vida comunitaria buscando el bienestar común.

En Quiruvilca, los adolescentes de educación secundaria participan de diversos talleres para desarrollar su capacidad emprendedora: capacidades emprendedoras personales (CEPs), negocios, mercadeo, cooperativas escolares y muy pronto la elaboración de sus planes de negocio.

Tomado de: <https://avancemypes.blogspot.com/2010/11/peru-yo-ahorro-para-invertir.html>



### Diferencias entre gustos y necesidades

Hacemos miles de decisiones de compra a lo largo de nuestras vidas. Desde ir a un supermercado hasta una cena en un restaurante. Si nos fijamos con detenimiento en ellas, podríamos clasificarlas en función de si cubren una necesidad o satisfacen un gusto. Si analizamos cada una de las decisiones de compra desde este punto de vista, podríamos sacar las prioridades de cada uno de nosotros. Por ejemplo, todos tenemos el típico amigo al que le gusta el sushi. Cuando un grupo de amigos queda para cenar y se propone un restaurante japonés, este amigo siempre sabe dónde está el mejor sushi de la ciudad. A los que no les entusiasma tanto, les resultaría indiferente el restaurante elegido porque no aprecian la diferencia entre uno u otro.

Hay muchos otros ejemplos, sucede con la música. A alguien que le guste mucho un grupo suele querer asistir a un concierto. No es extraño encontrarse con apasionados del café que tienen un molinillo propio. Personas que tienen utensilios para preparar pasta casera. O quienes tienen toda una colección de gemelos para camisas, uno para cada día de la semana. Cuando te gusta algo, estás dispuesto a ir un paso más allá con tal de disfrutarlo más. En todos los ejemplos anteriores existen alternativas equivalentes a todas luces más baratas. Sushi preparado en el supermercado, escuchar música en la comodidad del sofá de tu casa, una taza de café soluble, pasta preparada y en sobre o un único par de gemelos.

### ¿Para qué pagar más habiendo alternativas más baratas?

Porque no satisfacen una necesidad sino un gusto. Las necesidades se pueden explicar racionalmente mientras que un gusto es subjetivo y no atiende a razones. La respuesta a esa pregunta es siempre "porque me gusta". Y no hace falta más argumentos. En todos los mercados hay un segmento premium que se corresponde con la parte de la población que adquiere productos porque les gusta. Una porción que suele ser más rentable que otras y que goza de unos márgenes envidiables





**Tomo decisiones económicas y financieras**

**Aprendiendo formas de ahorro**

- Observa las siguientes imágenes de la vida cotidiana:



- ¿Qué es lo común que observas en las imágenes?

---



---



---

- ¿Cuáles son las decisiones que identificas en estas situaciones?

---



---



---

- Lee la siguiente historieta. Luego responde

# YONY y Tula

**Tarjeta de Débito: MÁS EFECTIVA QUE EL EFECTIVO**

No. 24  
Hola

2da. TEMPORADA. NÚMERO 20 - SÁBADO 18 DE OCTUBRE DE 2014

[www.cefi.edu.pe](http://www.cefi.edu.pe)      [www.sbs.gob.pe/educacionfinanciera](http://www.sbs.gob.pe/educacionfinanciera)

**Panel 1:** Tula is sleeping. A thought bubble says "¡TIRUN DIRUN DIN!".

**Panel 2:** A hand uses a debit card on a payment terminal. A thought bubble says "¡DIRIN DI!".

**Panel 3:** Tula is on the phone. A speech bubble says "¿ALO? ¡TECHI, QUÉ TEMPRANO!". A digital clock shows 6:16.

**Panel 4:** Yony is on the phone. A speech bubble says "AY, TULA, DISCÚLPAME, PERO TENGO UNA CURIOSIDAD...".

**Panel 5:** Yony asks "DIME, ¿CHATÍN ES SIEMPRE TAN CALLADO?".

**Panel 6:** Tula replies "CHATÍN ES UN LORO, TECHI...".

**Panel 7:** Yony asks "¿Y POR QUÉ NO HABLABA CUANDO SALIMOS? ¿O YO NO LE GUSTÉ Y ESTABA ABURRIDO?".

**Panel 8:** Tula replies "¡TÚ LE ENCANTAS! ¡LO QUE PASA ES QUE POR ESO MISMO NO SABÍA CÓMO PORTARSE!".

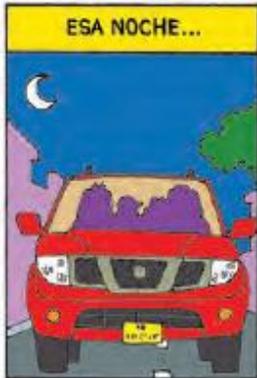
**Panel 9:** Yony asks "PERO DIME, FLACO, ¿LE HABRÉ PARECIDO UN ZONZO?".

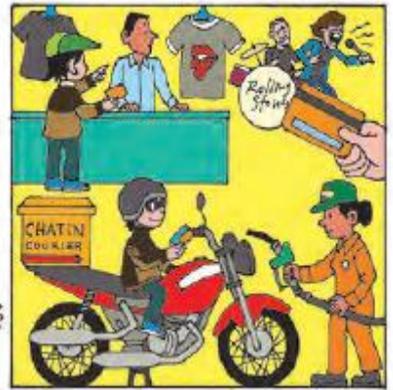
**Panel 10:** Tula replies "Sí".

**Panel 11:** Yony asks "¿ES QUE NO ME SALÍA NADA? Y AL FINAL, CUANDO VIÑO LA CUENTA...".

**Panel 12:** Tula replies "¿QUEDÉ MAL POR PAGAR CON LA TARJETA DE DÉBITO?".

**Panel 13:** Yony replies "¡HUBIESE PAGADO CON LA DE CRÉDITO, ESA DORADA O LA NEGRA, LA HUBIESE IMPRESIONADO!".





➤ ¿Serías previsor, así como Chatín? ¿Por qué?

---

---

---

➤ ¿Lo aprendido cómo lo aplicarías en tu vida diaria?

---

---

---

**Comprendo los sistemas económico y financiero**

**"Yo ahorro para invertir", cooperativas escolares en la libertad**

• Responde las siguientes preguntas

➤ ¿Qué decisión tomaron los niños de Quiruvilca con sus propinas? ¿Cómo llevaban el registro recaudado de sus ahorros?

---

---

---

➤ ¿Qué pasos tendrías que realizar para ahorrar tus propinas?

---

---

---

• Elabora un mapa conceptual sobre las ventajas y limitaciones de las diversas formas de ahorrar

## Producto de la unidad

Elabora alternativas que ayuden a mejorar la calidad de vida en tu distrito, promoviendo el ahorro el ahorro a fin de gestionar positivamente los recursos económicos y financieros de las familias.

### LISTA DE COTEJO DE AUTOEVALUACIÓN

COMPETENCIA: GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

Criterios de evaluación	Lo logré	Estoy en proceso de lograrlo	¿Qué puedo hacer para mejorar mis aprendizajes?
Explica con claridad las diferencias entre el ahorro personal y el ahorro colectivo al completar un cuadro comparativo, identificando sus características principales y utilizando ejemplos pertinentes que evidencien cómo cada tipo de ahorro contribuye al bienestar individual y social.			
Propone alternativas de ahorro claras, creativas y viables, reconociendo sus beneficios para la gestión responsable de los recursos económicos y financieros, y argumenta cómo estas propuestas contribuyen al bienestar personal y familiar, evidenciando responsabilidad en la toma de decisiones económicas.			
Organiza y representa la información en un mapa conceptual, identificando correctamente las diversas formas de ahorro, sus ventajas y limitaciones; además, explica cómo estas influyen en la gestión responsable de los recursos económicos, valorando el ahorro como una práctica que favorece el bienestar personal y familiar.			