



SESIÓN DE APRENDIZAJE

“EL MURCIÉLAGO: AHORRO OSCURO Y FONDOS NO DECLARADOS”



Educación financiera: disponibilidad, riesgos, legalidad y diversificación

DATOS INFORMATIVOS	DESCRIPCIÓN
Institución Educativa	1260 el amauta
Área	Ciencias Sociales / Educación Financiera/ EPT
Grado y sección	4TO B
Docente	JIM CHIPANA ASTURAY
Fecha	10 AL 14 DE AGOSTO DEL 2026
Duración	90 minutos
Modalidad	Presencial / adaptable a virtual

I. PROPÓSITO DE APRENDIZAJE

Propósito: Que las y los estudiantes analicen el concepto de “ahorro del murciélago” como una metáfora de dinero guardado fuera del sistema financiero formal, identifiquen sus posibles usos y riesgos, y elaboren una estrategia responsable de fondo de emergencia que priorice la seguridad, la legalidad y la diversificación.

COMPETENCIA	CAPACIDADES	DESEMPEÑO ESPERADO
Gestiona responsablemente los recursos económicos.	- Comprende las relaciones entre los agentes del sistema económico y financiero. - Toma decisiones económicas y financieras responsables.	Analiza una situación de ahorro fuera del sistema formal, compara beneficios y riesgos, y propone una distribución razonada entre ahorro formal y una reserva de emergencia, justificando sus decisiones.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN	EVIDENCIA	INSTRUMENTO
- Define el concepto de ahorro oscuro/fondos no declarados. - Diferencia disponibilidad inmediata de seguridad financiera. - Identifica riesgos: robo, pérdida, incendio, humedad, inflación y falta de respaldo. - Propone una estrategia legal, segura y diversificada. - Sustenta su decisión con argumentos.	Ficha de análisis + propuesta de fondo de emergencia y exposición breve en equipo.	Lista de cotejo / rúbrica analítica.

II. ENFOQUES TRANSVERSALES

- Orientación al bien común: toma de decisiones que protejan el bienestar familiar.
- Búsqueda de la excelencia: evalúa alternativas y mejora su estrategia de ahorro.
- Responsabilidad: comprende que los recursos deben administrarse con seguridad y dentro de la normativa.

III. SITUACIÓN SIGNIFICATIVA

Una familia decide guardar parte de sus ingresos en efectivo, dólares, joyas o una caja de seguridad para tener dinero disponible ante una emergencia. El dinero fuera del banco puede estar disponible rápidamente, pero también puede sufrir robo, pérdida, deterioro o pérdida de poder adquisitivo. Además, cuando se trata de fondos no declarados o de actividades informales, pueden existir implicancias legales y tributarias. Ante esta situación, el reto es decidir: **¿cómo podemos construir un fondo de emergencia que sea accesible, seguro, legal y útil sin concentrar todo el patrimonio en efectivo?**

IV. RECURSO VISUAL DE REFERENCIA

La siguiente infografía se utiliza como recurso para provocar el análisis. No debe interpretarse como una recomendación de ocultar dinero o evadir obligaciones. El énfasis de la sesión está en reconocer riesgos y tomar decisiones financieras responsables.

13. MURCIÉLAGO: AHORRO OSCURO / FONDOS NO DECLARADOS

DINERO INVISIBLE, DISPONIBLE Y PROTECTOR EN CRISIS

¿A QUÉ SE DEDICA ECONÓMICAMENTE?

- Efectivo guardado en casa en lugares seguros.
- Dólares físicos en billetes de \$20, \$50, \$100.
- Ahorros en oro en joyas (que puedes vender).
- Dinero en bolsillo, cartera o "caja chica" familiar.
- Economía informal (negocio en efectivo no declarado).
- Criptomonedas en billetera fría offline (Bitcoin en hardware wallet).

ANALOGÍA: EL MURCIÉLAGO

El murciélago vive en completa **OSCURIDAD**: cuevas profundas, áticos oscuros, nocturno. Sale de **NOCHE** cuando nadie lo ve. Es **INVISIBLE** pero **ESTÁ PRESENTE**, siempre cerca. Cuando necesitas comida, sale silencioso sin ruido, caza moscas sin que nadie note.

El Murciélago financiero: tu dinero está en la **OSCURIDAD**, fuera del sistema formal, nadie lo ve (ni banco, ni estado, ni fiscales), pero **ESTÁ AHÍ** disponible cuando necesitas.

DATOS IMPORTANTES

- Útil en: crisis bancarias, hiperinflación, desastres naturales, colapso económico o político, necesidad de efectivo inmediato.
- Riesgos: robo, pérdida, incendio, humedad, roedores, olvido.
- No genera intereses y pierdes 3-5% anual por inflación.
- Recomendado: solo 5-10% de tu patrimonio total.
- Ideal para emergencias de 24-48 horas antes de acceder al banco.
- En LATAM es útil por inestabilidad económica histórica: crisis bancarias, devaluaciones, inflación alta.
- Si guardas más de \$5,000 en efectivo en casa, invierte en caja fuerte de alta seguridad con aseguradora.
- Los ricos verdaderos combinan: 70% formal + 30% oculto como seguro.

RÚBRICA DE DESARROLLO

Nivel 1	Todo tu dinero en banco, 0% ahorro oculto.
Nivel 2	\$100 - \$500 en efectivo en casa sin plan.
Nivel 3	\$500 - \$2,000 oculto en 2-3 lugares diferentes.
Nivel 4	\$2,000 - \$5,000 en efectivo + dólares + oro diversificado.
Nivel 5	Portafolio informal combinado equilibradamente con formal (60% banco, 40% oculto).

¿CUÁNDO ES ÚTIL?

- Crisis bancarias (Bancos cierran o no permiten retiros).
- Hiperinflación (Tu moneda pierde valor rápidamente).
- Desastres naturales (Bancos cerrados 3-7 días).
- Necesidad de efectivo INMEDIATO en fin de semana o feriado.
- Colapso económico o político (Protección ante incertidumbre).

¿CÓMO LO APLICAMOS? (PASO A PASO)

- Guarda 10% de todo tu ingreso en **EFFECTIVO** en lugar **SEGURO** de casa inmediatamente.
- Mantén \$500 - \$1,000 en **CASA** para emergencias de 24 - 48 horas antes de poder ir al banco.
- Ten \$500 - \$2,000 en **DÓLARES FÍSICOS** en billetes de \$20, \$50 para protegerte de devaluación.
- Oculto dinero en 2 - 3 **LUGARES DIFERENTES** en casa (NO todo en uno).
- NO gastes este dinero salvo: emergencia **REAL**, sistema bancario colapsado, desastre natural, efectivo inmediato.
- REGISTRA mentalmente o en papel **OCULTO** cuánto tienes y dónde (si no, lo olvidas en 6 meses).
- Revisa cada 6 meses que el efectivo no esté dañado, con humedad o roedores.
- Combina con sistema formal: **NO** todo oculto, 60-70% banco, 30-40% oculto como seguro.

¡TU DINERO, TU RESPONSABILIDAD!

El Murciélago es tu **SEGURO CONTRA COLAPSO DEL SISTEMA**, no tu estrategia principal de inversión.

COMBINACIÓN RECOMENDADA

60-70% **FORMAL** (BANCOS / INVERSIONES) + 30-40% **OCULTO** (EFFECTIVO / DÓLARES / ORO)

PROTÉGETE HOY PARA TENER LIBERTAD MAÑANA

Figura 1. “Murciélago: ahorro oscuro / fondos no declarados” — material de referencia proporcionado.

Ideas clave extraídas de la imagen

- El “murciélago” simboliza dinero guardado fuera del sistema bancario formal y disponible en una emergencia.
- Ejemplos representados: efectivo en casa, dólares físicos, oro/joyas, caja chica y algunas formas de activos mantenidos fuera del sistema formal.
- Ventaja principal: disponibilidad inmediata.
- Riesgos principales: robo, pérdida, incendio, humedad, deterioro, olvido y pérdida de valor por inflación.
- La imagen plantea combinar una parte formal con una reserva accesible; en la sesión se analizará esa idea desde la seguridad y la legalidad.
- Los fondos de origen o situación tributaria no declarada no deben presentarse como una técnica de ahororrecomendable.

V. SECUENCIA DIDÁCTICA

MOMENTO	TIEMPO	ACTIVIDADES DEL DOCENTE Y ESTUDIANTES	RECURSOS
INICIO	15 min	• Saludo y acuerdos. • Presenta la imagen del murciélago y pregunta: ¿por qué un animal nocturno puede representar un ahorro que casi nadie ve? • Recupera saberes previos: ¿dónde guardaría una familia dinero para una emergencia? • Plantea el reto: ¿todo dinero disponible es necesariamente dinero seguro? • Comunica propósito y criterios de evaluación.	Infografía, pizarra, tarjetas de preguntas.
DESARROLLO	50 min	• En equipos, observan la infografía y clasifican cada elemento en: disponibilidad, seguridad, rentabilidad, riesgo y legalidad. • Analizan el caso: una familia tiene S/ 10 000 y desea contar con dinero para una emergencia. • Comparan tres opciones: todo en efectivo en casa; todo en una cuenta; estrategia diversificada y formal. • Calculan qué ocurre si una parte del dinero pierde poder adquisitivo por inflación. • Elaboran una propuesta de fondo de emergencia, justificando dónde mantenerlo y qué riesgos reducir. • Cada equipo expone en 2 minutos.	Infografía, ficha de trabajo, calculadora, papelote o Word.
CIERRE	15 min	• Metacognición: ¿qué ventaja del “murciélago” conservarías?, ¿qué riesgo evitarías?, ¿qué cambiarías de la estrategia? • Ticket de salida: escribe una regla para manejar un fondo de emergencia responsable. • El docente retroalimenta y destaca que disponibilidad, seguridad, legalidad y diversificación deben evaluarse juntas.	Ticket de salida, lista de cotejo.

VI. PREGUNTAS DE ANÁLISIS

- ¿Qué representa el murciélago en la estrategia financiera planteada?
- ¿Qué diferencia existe entre tener dinero disponible y tener dinero seguro?
- ¿Cuáles son los principales riesgos de guardar grandes cantidades de efectivo en casa?
- ¿Por qué la inflación puede reducir el valor real de un ahorro que no genera rendimiento?
- ¿Qué significa diversificar y cómo puede ayudar a reducir riesgos?
- ¿Por qué no debemos confundir “fondos no declarados” con una estrategia financiera recomendable?

VII. FICHA DE TRABAJO DEL ESTUDIANTE

Nombre: _____ Grado: _____ Fecha: _____

Actividad 1. Detectives del ahorro

Elemento de la imagen	¿Qué representa?	Ventaja	Riesgo
Efectivo en casa			
Dólares físicos			
Oro o joyas			
Caja chica			
Dinero fuera del sistema formal			

Actividad 2. Caso práctico

La familia Quispe dispone de S/ 10 000 para organizar un fondo de emergencia. Quieren disponer de una parte rápidamente, pero también desean reducir el riesgo de robo, pérdida y pérdida de poder adquisitivo.

Alternativa	Disponibilidad	Seguridad	Riesgo	¿La recomendarías? ¿Por qué?
A. S/ 10 000 en efectivo en casa				
B. S/ 10 000 en una cuenta formal				
C. Estrategia diversificada y formal, con una pequeña reserva accesible				

Actividad 3. Mi propuesta

Propón una estrategia para un fondo de emergencia familiar. Explica qué parte debe mantenerse con disponibilidad inmediata y qué parte debe estar en mecanismos formales y seguros. No es necesario usar los porcentajes de la infografía; debes justificar tu propuesta.

Actividad 4. Ticket de salida

Completa: “Un ahorro responsable no solo debe estar disponible; también debe ser _____, porque _____.”

XI. MENSAJE FINAL PARA EL ESTUDIANTE

“Un fondo de emergencia debe darte tranquilidad, no esconder riesgos. Busca disponibilidad, seguridad, legalidad y diversificación.”