

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 1

UNIDAD 6: AHORRAR PARA CRECER, EMPRENDER PARA TRANSFORMAR

Título de la sesión: Analizamos cómo tomar decisiones financieras responsables: el caso de la familia Condori

I. DATOS INFORMATIVOS			
DOCENTE	YOVANA ZEGARRA GAMERO	ÁREA	Ciencias Sociales
CICLO	VII	GRADO	5.° de secundaria
SECCIONES	A, B, C, D	NIVEL	Secundaria
BIMESTRE	III	FECHA	25 de setiembre al 09 de octubre
N° DE HORAS	3 horas pedagógicas		

II. PROPÓSITO DE APRENDIZAJE					
Competencia	Capacidades	Desempeño	Evidencia de aprendizaje	Criterio de evaluación	Instrumento de evaluación
Gestiona responsablemente los recursos económicos	Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.	Explica cómo los ingresos, los gastos, el ahorro y el crédito de una familia se relacionan entre sí y con las decisiones que esta debe tomar para alcanzar sus metas económicas.	Cuadro de presupuesto familiar	Organiza los ingresos y gastos de una familia, calcula el saldo mensual disponible y explica cómo este influye en sus decisiones financieras.	Lista de cotejo
	Toma decisiones económicas y financieras.	Evalúa alternativas de financiamiento (ahorro, crédito bancario, crédito de caja municipal) considerando sus ventajas, riesgos, costos y responsabilidades, y sustenta la más conveniente para un caso concreto.	Cuadro comparativo de alternativas sobre financiamiento	Compara ventajas, riesgos, costos y responsabilidades de al menos dos alternativas de financiamiento y sustenta su elección con criterios razonables.	Lista de cotejo

Enfoques transversales	Valores	Actitudes observables
DERECHOS	Libertad y responsabilidad	Disposición a elegir de manera voluntaria y responsable la forma de administrar sus recursos económicos.
ORIENTACIÓN AL BIEN COMÚN	Responsabilidad	Disposición a compartir con la familia los beneficios de una decisión financiera bien planificada.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Superación personal	Disposición a adquirir estrategias que mejoren su manejo del presupuesto y la toma de decisiones económicas.

III. PROPÓSITO DE LA ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

Al finalizar la sesión, las estudiantes explicarán la importancia de administrar responsablemente los recursos económicos familiares, a partir del análisis del Caso I "La moto de Don Pancho": organizarán los ingresos y gastos de la familia Condori en un presupuesto. cCalcularán el saldo mensual disponible y compararán alternativas de financiamiento (seguir ahorrando, crédito bancario, crédito de caja municipal), para proponer y sustentar la decisión más conveniente y responsable, en el marco del reto de la Unidad 6.

RETO DE LA UNIDAD 6: ¿Cómo podemos administrar responsablemente nuestros recursos económicos y desarrollar iniciativas de ahorro y emprendimiento que contribuyan a nuestro bienestar personal y familiar?

IV. SECUENCIA DIDÁCTICA			
Momentos	Estrategias / Actividades	Recursos y materiales	Tiempo
INICIO	Actividades permanentes: llamado de asistencia; recordatorio de los acuerdos de convivencia. I.1 Motivación: Se presenta la situación significativa de la Unidad 6 (imagen de la alcancía y el reto de la unidad) referida a la administración responsable de los recursos económicos de las estudiantes en la I.E. 0005 Rosa de Santa María. I.2 Saberes previos: ¿De dónde provienen los ingresos de una familia? ¿Qué diferencia hay entre un gasto fijo y uno eventual? ¿Es siempre conveniente pedir un préstamo o es mejor esperar y ahorrar? I.3 Problematicación: Se presenta el Caso I "La moto de Don Pancho" (familia Condori, San Juan de Lurigancho) y se plantea la pregunta de indagación: ¿la familia Condori debería comprar la moto qué alternativas tiene poder financiarla?	Imagen del reto de la unidad impresa o dibujada en la pizarra Cuaderno	20 min

DESARROLLO	2.1 Lectura y análisis del caso: En equipos, leen el Caso 1 "La moto de Don Pancho" (Anexo 1) e identifican los datos clave: sueldo de Pancho (S/ 1800), ingreso eventual de Rosalía (S/ 200), ahorro familiar actual (S/ 1200), costo de la moto (S/ 4800) y gasto actual de transporte (S/ 120). 2.2 Elaboración del presupuesto familiar: Completan la tabla de ingresos y gastos del Anexo 1, estimando de forma razonada los gastos de alquiler, alimentación, servicios y gastos escolares de una familia de cuatro integrantes en Lima; calculan el ingreso familiar total y el saldo mensual disponible. 2.3 Análisis de alternativas de financiamiento: Investigan y comparan, con ayuda de la docente, tres alternativas: (a) seguir ahorrando algunos meses más, (b) solicitar un crédito en un banco, (c) solicitar un crédito en una caja municipal; registran en un cuadro comparativo las ventajas, riesgos, costos aproximados y responsabilidades de cada una. 2.4 Toma de decisión: Cada equipo redacta una recomendación para la familia Condori, sustentada en el presupuesto elaborado y en el cuadro comparativo de alternativas.	Anexo 1: Caso "La moto de Don Pancho" Ficha de presupuesto familiar Cuadro comparativo Calculadora	95 min
CIERRE	3.1 Socialización: Los equipos comparten su recomendación para la familia Condori y la sustentan ante sus compañeras. 3.2 Metacognición: ¿Qué aprendí sobre la administración de mis recursos económicos? ¿Cómo puedo aplicar lo aprendido en mi propia familia? ¿Qué dificultades tuve al analizar el caso y cómo las resolví? 3.3 Cierre y proyección: Se retoma el reto de la Unidad 6 y se anuncia que la siguiente sesión abordará el diseño de un plan de ahorro personal, como parte de la Muestra de Emprendimiento Ciudadano y Financiero.	Ficha de metacognición	20 min

V. EVALUACIÓN

Criterios	Sí / No
Organiza correctamente los ingresos y gastos de la familia Condori en la tabla de presupuesto.	
Calcula con precisión el ingreso familiar total y el saldo mensual disponible.	
Identifica al menos dos alternativas de financiamiento y describe sus principales características.	
Compara ventajas, riesgos y responsabilidades de las alternativas de financiamiento analizadas.	
Sustenta con argumentos razonables la recomendación final para la familia Condori.	
Participa activamente y con respeto en el trabajo de equipo.	

ANEXO I: Caso I — "La moto de Don Pancho"

Situación: La familia Condori vive en San Juan de Lurigancho y está conformada por don Pancho (40), su esposa Rosalía (38) y sus dos hijos, Luciana (15, estudiante de 3.º de secundaria) y Mateo (10, estudiante de 4.º de primaria). Pancho trabaja como asistente de almacén y gana S/ 1800 al mes; Rosalía vende productos por internet de forma eventual y gana alrededor de S/ 200 al mes cuando concreta ventas. En ocho meses, la familia ha logrado ahorrar S/ 1200.

Pancho tarda cerca de dos horas en llegar al trabajo (gasto de transporte: S/ 120 al mes). Su jefe le ha ofrecido un turno adicional los sábados que le permitiría ganar unos S/ 400 más al mes, pero para aceptarlo necesita movilizarse más rápido. Un vecino le ofrece una moto lineal usada en buen estado por S/ 4800, con la cual reduciría su tiempo de viaje a 30 minutos. Los ahorros actuales de la familia no alcanzan para comprarla, por lo que deben evaluar si conviene seguir ahorrando o buscar alguna forma de financiamiento (banco, caja municipal u otra alternativa) antes de decidir.

Fuente: adaptado del caso "La moto de Don Pancho", Concurso Educación Financiera 2026 — Asociación de Bancos del Perú.

Tabla 1. Presupuesto familiar de la familia Condori (completar en equipo)

INGRESOS FAMILIARES	
Sueldo mensual de Pancho	S/ 1800
Ingreso eventual de Rosalía	S/ 200
Ingreso familiar total (aprox.)	
GASTOS FIJOS	
Alquiler de vivienda	
Alimentación	
Servicios (luz, agua e internet)	
Transporte	S/ 120
Gastos escolares	
Total de gastos mensuales	
Saldo mensual disponible	

Tabla 2. Cuadro comparativo de alternativas de financiamiento (completar en equipo)

Alternativa	Ventajas	Riesgos / responsabilidades	Costo aproximado (interés, cuotas, plazo)
Seguir ahorrando			
Crédito bancario			
Crédito de caja municipal			

Recomendación final del equipo para la familia Condori:

SUB DIRECTOR

COORDINADORA

DOCENTE