SESIÓN 1 · El sobreendeudamiento familiar

Lee las siguientes fuentes y responde las preguntas de cada bloque. Trabaja en equipo y sustenta tus respuestas citando la fuente que utilizas (Fuente 1, Fuente 2, etc.).

FUENTE 1: ¿Qué es el sobreendeudamiento?

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) define el sobreendeudamiento como la incapacidad sostenida de una persona o familia para cumplir con el pago de sus deudas y sus gastos mensuales, situación que puede llevarla a un desbalance entre lo que gasta y lo que gana. Este desbalance suele originarse cuando se recurre a distintos tipos de crédito —tarjetas, préstamos personales, sobregiros o líneas revolventes— sin planificar cómo se pagará cada uno.

FUENTE 2: Los hogares peruanos y su nivel de endeudamiento (SBS, 2026)

Según un informe de la SBS, el ratio cuota-ingreso —el porcentaje del ingreso familiar que se destina cada mes al pago de deudas— descendió a 25,8% en 2025, su nivel más bajo desde 2018, gracias al crecimiento del empleo formal y de los ingresos reales. Sin embargo, el mismo informe señala que el crédito de consumo creció 8% anual hacia marzo de 2026, impulsado en parte por la expansión de los créditos otorgados a través de billeteras digitales y canales automatizados, lo que exige que las familias sigan gestionando su presupuesto con cuidado.

FUENTE 3: El costo invisible del sobreendeudamiento

Especialistas en educación financiera señalan que, cuando los ingresos de una familia no alcanzan para cubrir sus deudas, el problema va más allá de las cuentas por pagar: aparece un desgaste emocional sostenido —ansiedad, culpa y preocupación constante por el futuro— que puede tensar la relación entre los miembros del hogar. Por ello, recomiendan revisar el presupuesto familiar y la capacidad de pago antes de asumir un nuevo crédito, e incluir siempre un fondo de emergencia entre los gastos fijos.

FUENTE 4: Del estrés financiero al clima escolar

Diversos estudios en educación y bienestar familiar coinciden en que el estrés económico sostenido en un hogar no queda aislado en los adultos: los hijos suelen percibir la tensión del ambiente familiar, lo que puede traducirse en dificultad para concentrarse en clase, cambios de conducta o mayor ausentismo escolar. Comprender esta cadena —de la deuda al estrés, y del estrés al clima escolar— ayuda a entender por qué el sobreendeudamiento es también un problema social y no solo económico.

Preguntas de análisis — Sesión 1

1. Según la Fuente 1, ¿qué elementos deben estar presentes para hablar de "sobreendeudamiento" y no solo de "tener una deuda"?
2. Con la Fuente 2, explica con tus propias palabras qué significa que el ratio cuota-ingreso haya bajado a 25,8%, y por qué la SBS advierte sobre el crecimiento del crédito de consumo digital.
3. A partir de la Fuente 3, ¿qué diferencia existe entre el "costo económico" y el "costo emocional" del sobreendeudamiento?
4. Según la Fuente 4, ¿de qué manera el estrés financiero de los padres puede llegar a afectar el desempeño escolar de sus hijos? Explica la cadena de causas paso a paso.
5. En equipo, elaboren un mapa de causas y consecuencias del sobreendeudamiento (económicas, sociales y escolares) usando la información de las cuatro fuentes.

SESIÓN 1 · El sobreendeudamiento familiar

Lee las siguientes fuentes y responde las preguntas de cada bloque. Trabaja en equipo y sustenta tus respuestas citando la fuente que utilizas (Fuente 1, Fuente 2, etc.).

FUENTE 1: ¿Qué es el sobreendeudamiento?

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) define el sobreendeudamiento como la incapacidad sostenida de una persona o familia para cumplir con el pago de sus deudas y sus gastos mensuales, situación que puede llevarla a un desbalance entre lo que gasta y lo que gana. Este desbalance suele originarse cuando se recurre a distintos tipos de crédito —tarjetas, préstamos personales, sobregiros o líneas revolventes— sin planificar cómo se pagará cada uno.

FUENTE 2: Los hogares peruanos y su nivel de endeudamiento (SBS, 2026)

Según un informe de la SBS, el ratio cuota-ingreso —el porcentaje del ingreso familiar que se destina cada mes al pago de deudas— descendió a 25,8% en 2025, su nivel más bajo desde 2018, gracias al crecimiento del empleo formal y de los ingresos reales. Sin embargo, el mismo informe señala que el crédito de consumo creció 8% anual hacia marzo de 2026, impulsado en parte por la expansión de los créditos otorgados a través de billeteras digitales y canales automatizados, lo que exige que las familias sigan gestionando su presupuesto con cuidado.

FUENTE 3: El costo invisible del sobreendeudamiento

Especialistas en educación financiera señalan que, cuando los ingresos de una familia no alcanzan para cubrir sus deudas, el problema va más allá de las cuentas por pagar: aparece un desgaste emocional sostenido —ansiedad, culpa y preocupación constante por el futuro— que puede tensar la relación entre los miembros del hogar. Por ello, recomiendan revisar el presupuesto familiar y la capacidad de pago antes de asumir un nuevo crédito, e incluir siempre un fondo de emergencia entre los gastos fijos.

FUENTE 4: Del estrés financiero al clima escolar

Diversos estudios en educación y bienestar familiar coinciden en que el estrés económico sostenido en un hogar no queda aislado en los adultos: los hijos suelen percibir la tensión del ambiente familiar, lo que puede traducirse en dificultad para concentrarse en clase, cambios de conducta o mayor ausentismo escolar. Comprender esta cadena —de la deuda al estrés, y del estrés al clima escolar— ayuda a entender por qué el sobreendeudamiento es también un problema social y no solo económico.

Preguntas de análisis — Sesión 1

1. Según la Fuente 1, ¿qué elementos deben estar presentes para hablar de "sobreendeudamiento" y no solo de "tener una deuda"?
2. Con la Fuente 2, explica con tus propias palabras qué significa que el ratio cuota-ingreso haya bajado a 25,8%, y por qué la SBS advierte sobre el crecimiento del crédito de consumo digital.
3. A partir de la Fuente 3, ¿qué diferencia existe entre el "costo económico" y el "costo emocional" del sobreendeudamiento?
4. Según la Fuente 4, ¿de qué manera el estrés financiero de los padres puede llegar a afectar el desempeño escolar de sus hijos? Explica la cadena de causas paso a paso.
5. En equipo, elaboren un mapa de causas y consecuencias del sobreendeudamiento (económicas, sociales y escolares) usando la información de las cuatro fuentes.

SESIÓN 2 · Yape, Plin y la bancarización digital

Lee las siguientes fuentes y responde las preguntas de cada bloque.

FUENTE 5: El crecimiento de las billeteras digitales en el Perú

Hacia fines de 2025, Yape —la billetera digital del Banco de Crédito del Perú— alcanzó 19,1 millones de usuarios totales y 15,9 millones de usuarios activos mensuales, con un crecimiento interanual de 10,2% en usuarios y 15,9% en actividad. Plin, respaldada por Interbank, BBVA, Scotiabank y otros bancos, superó los 4 millones de usuarios. Ambas aplicaciones son interoperables entre sí desde 2023, lo que significa que se puede enviar dinero de Yape a un número Plin, y viceversa.

FUENTE 6: Ventajas de la bancarización digital

Los pagos digitales permiten enviar y recibir dinero, pagar en comercios y realizar transferencias sin necesidad de cargar efectivo ni, en muchos casos, de tener una cuenta bancaria tradicional. Para millones de peruanos que antes no usaban servicios financieros formales, aplicaciones como Yape y Plin representaron una puerta de entrada a la inclusión financiera, facilitando el ahorro de tiempo y la formalización de los pagos cotidianos, especialmente en bodegas y mercados de abastos.

FUENTE 7: El riesgo del gasto impulsivo

Estudios de comportamiento del consumidor citados por medios especializados en finanzas indican que las personas tienden a gastar entre 15% y 20% más cuando pagan de forma digital que cuando pagan en efectivo: al no "ver" ni "soltar" el dinero físicamente, la fricción psicológica que antes frenaba una compra impulsiva prácticamente desaparece. A esto se suma que varias billeteras digitales ofrecen líneas de crédito instantáneo dentro de la misma aplicación, lo que facilita endeudarse sin una planificación previa.

FUENTE 8: Usar la tecnología financiera con responsabilidad

Los propios bancos y la SBS vienen impulsando la interoperabilidad y la seguridad de las billeteras digitales, pero recuerdan que la responsabilidad del uso recae también en cada usuario. Entre las recomendaciones más frecuentes están: fijar un presupuesto mensual antes de gastar, revisar la capacidad de pago (cuánto representan las cuotas frente al ingreso) antes de aceptar una línea de crédito digital, activar alertas o límites de gasto en la aplicación, y evitar tomar decisiones de crédito de forma apresurada solo porque la app lo ofrece con un clic.

Preguntas de análisis — Sesión 2

1. Según la Fuente 5, ¿qué significa que Yape y Plin sean "interoperables"? ¿Por qué esto representa un avance para los usuarios?

2. A partir de la Fuente 6, menciona dos ventajas de la bancarización digital para una familia que antes no usaba servicios financieros formales.

3. Con la Fuente 7, explica por qué pagar con el celular puede llevar a gastar más que pagar en efectivo. ¿Te ha pasado algo parecido, o lo has visto en tu familia?

4. Según la Fuente 8, ¿qué estrategias concretas puede aplicar una familia para usar Yape o Plin sin caer en el sobreendeudamiento?

5. Relaciona esta sesión con la anterior: ¿de qué manera la comodidad de los pagos digitales puede acelerar el proceso de sobreendeudamiento que estudiaron en la Sesión 1?

SESIÓN 2 · Yape, Plin y la bancarización digital

Lee las siguientes fuentes y responde las preguntas de cada bloque.

FUENTE 5: El crecimiento de las billeteras digitales en el Perú

Hacia fines de 2025, Yape —la billetera digital del Banco de Crédito del Perú— alcanzó 19,1 millones de usuarios totales y 15,9 millones de usuarios activos mensuales, con un crecimiento interanual de 10,2% en usuarios y 15,9% en actividad. Plin, respaldada por Interbank, BBVA, Scotiabank y otros bancos, superó los 4 millones de usuarios. Ambas aplicaciones son interoperables entre sí desde 2023, lo que significa que se puede enviar dinero de Yape a un número Plin, y viceversa.

FUENTE 6: Ventajas de la bancarización digital

Los pagos digitales permiten enviar y recibir dinero, pagar en comercios y realizar transferencias sin necesidad de cargar efectivo ni, en muchos casos, de tener una cuenta bancaria tradicional. Para millones de peruanos que antes no usaban servicios financieros formales, aplicaciones como Yape y Plin representaron una puerta de entrada a la inclusión financiera, facilitando el ahorro de tiempo y la formalización de los pagos cotidianos, especialmente en bodegas y mercados de abastos.

FUENTE 7: El riesgo del gasto impulsivo

Estudios de comportamiento del consumidor citados por medios especializados en finanzas indican que las personas tienden a gastar entre 15% y 20% más cuando pagan de forma digital que cuando pagan en efectivo: al no "ver" ni "soltar" el dinero físicamente, la fricción psicológica que antes frenaba una compra impulsiva prácticamente desaparece. A esto se suma que varias billeteras digitales ofrecen líneas de crédito instantáneo dentro de la misma aplicación, lo que facilita endeudarse sin una planificación previa.

FUENTE 8: Usar la tecnología financiera con responsabilidad

Los propios bancos y la SBS vienen impulsando la interoperabilidad y la seguridad de las billeteras digitales, pero recuerdan que la responsabilidad del uso recae también en cada usuario. Entre las recomendaciones más frecuentes están: fijar un presupuesto mensual antes de gastar, revisar la capacidad de pago (cuánto representan las cuotas frente al ingreso) antes de aceptar una línea de crédito digital, activar alertas o límites de gasto en la aplicación, y evitar tomar decisiones de crédito de forma apresurada solo porque la app lo ofrece con un clic.

Preguntas de análisis — Sesión 2

1. Según la Fuente 5, ¿qué significa que Yape y Plin sean "interoperables"? ¿Por qué esto representa un avance para los usuarios?

2. A partir de la Fuente 6, menciona dos ventajas de la bancarización digital para una familia que antes no usaba servicios financieros formales.

3. Con la Fuente 7, explica por qué pagar con el celular puede llevar a gastar más que pagar en efectivo. ¿Te ha pasado algo parecido, o lo has visto en tu familia?

4. Según la Fuente 8, ¿qué estrategias concretas puede aplicar una familia para usar Yape o Plin sin caer en el sobreendeudamiento?

5. Relaciona esta sesión con la anterior: ¿de qué manera la comodidad de los pagos digitales puede acelerar el proceso de sobreendeudamiento que estudiaron en la Sesión 1?

RETO FINAL — PRODUCTO ARGUMENTATIVO

En equipo, elaboren una infografía o tríptico argumentativo titulado "Familias sin deudas: uso responsable del dinero en la era digital" (o un título propio equivalente). Debe incluir:

- Un argumento sobre las consecuencias sociales del sobreendeudamiento en las familias, con al menos una idea de las Fuentes 1 a 4.
- Un análisis de las ventajas y los riesgos de Yape, Plin y la bancarización digital, con al menos una idea de las Fuentes 5 a 8.
- Al menos tres recomendaciones concretas de prevención y uso responsable del dinero digital.

En equipo, elaboren una infografía o tríptico argumentativo titulado "Familias sin deudas: uso responsable del dinero en la era digital" (o un título propio equivalente). Debe incluir:

- Un argumento sobre las consecuencias sociales del sobreendeudamiento en las familias, con al menos una idea de las Fuentes 1 a 4.
- Un análisis de las ventajas y los riesgos de Yape, Plin y la bancarización digital, con al menos una idea de las Fuentes 5 a 8.
- Al menos tres recomendaciones concretas de prevención y uso responsable del dinero digital.
  Recuerda: pueden presentar su producto como infografía digital, tríptico impreso, video explicativo.

En equipo, elaboren una infografía o tríptico argumentativo titulado "Familias sin deudas: uso responsable del dinero en la era digital" (o un título propio equivalente). Debe incluir:

- Un argumento sobre las consecuencias sociales del sobreendeudamiento en las familias, con al menos una idea de las Fuentes 1 a 4.
- Un análisis de las ventajas y los riesgos de Yape, Plin y la bancarización digital, con al menos una idea de las Fuentes 5 a 8.
- Al menos tres recomendaciones concretas de prevención y uso responsable del dinero digital.
  Recuerda: pueden presentar su producto como infografía digital, tríptico impreso, video explicativo.

En equipo, elaboren una infografía o tríptico argumentativo titulado "Familias sin deudas: uso responsable del dinero en la era digital" (o un título propio equivalente). Debe incluir:

- Un argumento sobre las consecuencias sociales del sobreendeudamiento en las familias, con al menos una idea de las Fuentes 1 a 4.
- Un análisis de las ventajas y los riesgos de Yape, Plin y la bancarización digital, con al menos una idea de las Fuentes 5 a 8.
- Al menos tres recomendaciones concretas de prevención y uso responsable del dinero digital.
  Recuerda: pueden presentar su producto como infografía digital, tríptico impreso, video explicativo.

En equipo, elaboren una infografía o tríptico argumentativo titulado "Familias sin deudas: uso responsable del dinero en la era digital" (o un título propio equivalente). Debe incluir:

- Un argumento sobre las consecuencias sociales del sobreendeudamiento en las familias, con al menos una idea de las Fuentes 1 a 4.
- Un análisis de las ventajas y los riesgos de Yape, Plin y la bancarización digital, con al menos una idea de las Fuentes 5 a 8.
- Al menos tres recomendaciones concretas de prevención y uso responsable del dinero digital.
  Recuerda: pueden presentar su producto como infografía digital, tríptico impreso, video explicativo.

En equipo, elaboren una infografía o tríptico argumentativo titulado "Familias sin deudas: uso responsable del dinero en la era digital" (o un título propio equivalente). Debe incluir:

- Un argumento sobre las consecuencias sociales del sobreendeudamiento en las familias, con al menos una idea de las Fuentes 1 a 4.
- Un análisis de las ventajas y los riesgos de Yape, Plin y la bancarización digital, con al menos una idea de las Fuentes 5 a 8.
- Al menos tres recomendaciones concretas de prevención y uso responsable del dinero digital.
  Recuerda: pueden presentar su producto como infografía digital, tríptico impreso, video explicativo.

En equipo, elaboren una infografía o tríptico argumentativo titulado "Familias sin deudas: uso responsable del dinero en la era digital" (o un título propio equivalente). Debe incluir:

- Un argumento sobre las consecuencias sociales del sobreendeudamiento en las familias, con al menos una idea de las Fuentes 1 a 4.
- Un análisis de las ventajas y los riesgos de Yape, Plin y la bancarización digital, con al menos una idea de las Fuentes 5 a 8.
- Al menos tres recomendaciones concretas de prevención y uso responsable del dinero digital.
  Recuerda: pueden presentar su producto como infografía digital, tríptico impreso, video explicativo.

En equipo, elaboren una infografía o tríptico argumentativo titulado "Familias sin deudas: uso responsable del dinero en la era digital" (o un título propio equivalente). Debe incluir:

- Un argumento sobre las consecuencias sociales del sobreendeudamiento en las familias, con al menos una idea de las Fuentes 1 a 4.
- Un análisis de las ventajas y los riesgos de Yape, Plin y la bancarización digital, con al menos una idea de las Fuentes 5 a 8.
- Al menos tres recomendaciones concretas de prevención y uso responsable del dinero digital.
  Recuerda: pueden presentar su producto como infografía digital, tríptico impreso, video explicativo.

En equipo, elaboren una infografía o tríptico argumentativo titulado "Familias sin deudas: uso responsable del dinero en la era digital" (o un título propio equivalente). Debe incluir:

- Un argumento sobre las consecuencias sociales del sobreendeudamiento en las familias, con al menos una idea de las Fuentes 1 a 4.
- Un análisis de las ventajas y los riesgos de Yape, Plin y la bancarización digital, con al menos una idea de las Fuentes 5 a 8.
- Al menos tres recomendaciones concretas de prevención y uso responsable del dinero digital.
  Recuerda: pueden presentar su producto como infografía digital, tríptico impreso, video explicativo.

En equipo, elaboren una infografía o tríptico argumentativo titulado "Familias sin deudas: uso responsable del dinero en la era digital" (o un título propio equivalente). Debe incluir: -
Un argumento sobre las consecuencias sociales del sobreendeudamiento en las familias, con al menos una idea de las Fuentes 1 a 4. -
Un análisis de las ventajas y los riesgos de Yape, Plin y la bancarización digital, con al menos una idea de las Fuentes 5 a 8.

- Al menos tres recomendaciones concretas de prevención y uso responsable del dinero digital. ***Recuerda: pueden presentar su producto como infografía digital, tríptico impreso, podcast breve o video explicativo.***