



PROYECTO DE INNOVACIÓN

**"Construimos Futuro, Gestionamos
Presente: Un Compromiso de Bienestar
Financiero en la Familia Velasquina."**



1. Datos generales del proyecto

TITULO DEL PROYECTO:

IE.	171-01	UGEL	05 SAN JUAN DE LURIGANCHO
LUGAR	AA.HH JOSE CARLOS MARIATEGUI		
CODIGO MODULAR	0901109		
DIRECCION DE LA IE	JIRON EL PARQUE S/N		
PARTICIPANTES DEL PROYECTO INSCRITO EN EL DIPLOMADO 2024	YRMA IBIS PAREDES LOYOLA (DIRECTORA) ARNALDO ALFREDO LEON SOTO PEDRO LUIS QUISPE HERNANDEZ MEY-LIN ROJAS SIU		
PARTICIPANTES DEL PROYECTO CERTIFICADO EL 2023	ISABEL SAYRITUPAC CARDENAS		
FECHA DE INICIO DEL PROYECTO	7 DE ABRIL DEL 2026		

2. Descripción general del proyecto

Descripción del entorno educativo, y la problemática que se requiere abordar. Las siguientes preguntas te pueden ayudar:

La Institución Educativa N° **0171-01 "Juan Velasco Alvarado"** está ubicada en el Asentamiento Humano (AA.HH.) José Carlos Mariátegui, en la zona alta del distrito de **San Juan de Lurigancho**. El entorno se caracteriza por:

- **Contexto Socioeconómico:** La comunidad educativa proviene mayoritariamente de familias de nivel socioeconómico bajo y medio-bajo, muchas de ellas migrantes, que se dedican principalmente al comercio ambulatorio, trabajos eventuales o empleos informales.
- **Geografía y Acceso:** La IE se encuentra en una zona de ladera de cerro, lo que implica dificultades de acceso y conectividad para las familias.
- **Valoración de la Educación:** A pesar de las dificultades económicas, las familias valoran la educación como un medio fundamental para la superación y el progreso de sus hijos.

La problemática central que se requiere abordar es el **inadecuado manejo económico y la limitada cultura del ahorro** en las familias y estudiantes de la comunidad educativa.

Esto se manifiesta en:

1. **Economía Familiar Inestable:** Los ingresos familiares suelen ser variables (diarios o semanales) y no fijos, lo que dificulta la planificación financiera a mediano o largo plazo.
2. **Gestión de Ingresos:** Existe una tendencia a priorizar el gasto inmediato o el consumo para satisfacer necesidades urgentes, dejando poco o ningún margen para la previsión o el ahorro.
3. **Falta de Educación Financiera:** Padres y estudiantes poseen un conocimiento limitado sobre herramientas básicas de gestión económica, como la elaboración de un presupuesto familiar, la diferenciación entre necesidad y deseo, o la importancia de ahorrar para metas futuras o emergencias.
4. **Impacto en la Escuela:** Esta situación repercute en el ámbito escolar, observándose dificultades de los estudiantes para adquirir la totalidad de sus útiles, gestionar sus propinas o la falta de previsión de los padres para gastos educativos (uniformes, actividades, etc.), lo cual genera estrés y desigualdad en el aula.

En cuanto a las **competencias financieras**, el principal desafío es cultural y de mentalidad. Observamos que, si bien los ingresos familiares son limitados, existe una marcada **tendencia al gasto inmediato** y una nula cultura del ahorro. Los recursos disponibles se destinan con frecuencia a actividades sociales o de ocio a corto plazo (como fiestas), en lugar de la previsión o la inversión.

Respecto a la **gestión escolar**, esta cultura impacta directamente. Se ha extendido la percepción de que la **"educación es gratuita"**, lo que genera una desconexión entre el servicio que reciben los estudiantes y la responsabilidad compartida de su mantenimiento. Aunque los padres cumplen con la cuota de APAFA, esta se mantiene en un nivel simbólico. Dicho monto es insuficiente para sostener las necesidades de una población de 2100 estudiantes, cuyo gasto en mantenimiento de infraestructura (baños, mobiliario, etc.) es constante y elevado, pero no es percibido como una prioridad de inversión por las familias.

La propuesta central del colegio es implementar un **programa integral de Educación Financiera** que involucre activamente tanto a estudiantes como a padres de familia. El objetivo es atacar la raíz del problema cultural, moviendo a las familias del gasto inmediato a una **cultura de ahorro y presupuesto** mediante talleres prácticos.

Para atender las dificultades en competencias financieras y gestión escolar desde el trabajo pedagógico, se pueden implementar varias estrategias en cada área involucrada en el proyecto:

Formación y Capacitación:

Organizar talleres y cursos de formación en finanzas para docentes y personal administrativo.

Incluir módulos de educación financiera en la formación inicial de los docentes.

Planificación Colaborativa:

- Fomentar la participación de todos los actores (docentes, administrativos, padres) en la elaboración de planes financieros y educativos.
- Establecer comités que se encarguen de la planificación y evaluación del uso de recursos.

Transparencia y Comunicación:

- Implementar sistemas de información accesibles donde se reporten los ingresos y gastos de la IE.
- Realizar reuniones periódicas para informar a la comunidad sobre el estado financiero y los proyectos en curso.

Integración de Tecnología:

- Utilizar software de gestión financiera que facilite el seguimiento y control de recursos.
- Capacitar a docentes y administrativos en el uso de herramientas digitales que apoyen la gestión.

Desarrollo de Proyectos Educativos:

- Diseñar proyectos que integren competencias financieras en el currículo, como simulaciones de negocios o gestión de presupuestos.
- Promover actividades extracurriculares que fomenten la educación financiera entre los estudiantes.

Evaluación Continua:

- Establecer mecanismos de evaluación del impacto de las iniciativas implementadas, ajustando estrategias según los resultados obtenidos.
- 🌀 Recoger retroalimentación de la comunidad educativa para mejorar constantemente las prácticas de gestión.

🌱 **Apoyo a la Comunidad:**

- Ofrecer talleres para padres y estudiantes sobre finanzas personales y ahorro.
- Crear alianzas con organizaciones locales que puedan proporcionar recursos y apoyo adicional.

3. Justificación del proyecto

Este proyecto se justifica por la **necesidad urgente** de romper el ciclo de inestabilidad financiera que afecta a los miembros de nuestra comunidad educativa en el AA.HH. José Carlos Mariátegui. Hemos detectado que la cultura generalizada del **gasto inmediato** y la **ausencia de hábitos de ahorro** para estudiantes como para padres, el proyecto no solo busca mejorar la **calidad de vida y la economía del hogar**, sino también transformar la mentalidad colectiva, fomentando la **planificación** y la **inversión** como herramientas clave para el desarrollo personal y, en consecuencia, creando una mayor conciencia sobre la importancia de la corresponsabilidad en la mejora del entorno educativo de sus propios hijos.

El eje pedagógico será el **Aprendizaje Basado en Proyectos (ABP) de Impacto Comunitario**, moviendo el foco del "ahorro individual" al "logro colectivo".

Nivel Secundaria (Enfoque: Proyecto e Impacto)

El proyecto motor es **"Agentes de Cambio"** . Aquí, el estudiante asume un rol activo en la gestión de los recursos *de todo el colegio*.

- **Educación para el Trabajo (EPT):** Esta área es el eje. Se usa la Competencia "Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social".
 - **Fase de Empatía:** Los estudiantes no inventan problemas; los investigan. Realizan encuestas (ej. "¿Por qué los baños están sucios?" o "¿Cuál es el mayor problema del patio?").
 - **Fase de Diseño y Presupuesto:** Crean un proyecto de "emprendimiento social" para solucionar el problema detectado.
 - **El Costo Real:** Aquí aprenden la lección más importante. Investigan cuánto cuesta *realmente* la mejora (cotizan materiales de ferretería, calculan costo de mano de obra). **Se dan cuenta de que la "gratuidad" no existe** y que el mantenimiento tiene un costo elevado.
- **Ciencias Sociales (CCSS) y DPCC:** Se trabaja la Competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos".
 - **Debate:** "¿De quién es el colegio? ¿Quién debe pagar por su mejora?". Se analiza el concepto de "bien público" y "corresponsabilidad".

- **Análisis:** Investigan cuánto ahorra el colegio (y la APAFA) cuando los padres participan en una "Faena de Ayni" ✂ (ahorro en mano de obra) vs. contratar a un externo. Comprenden el valor económico del trabajo colaborativo.
- **Matemática:** Refuerzan el proyecto de EPT calculando el "ROI Social" (Retorno de Inversión Social). (Ej. *Si invertimos S/ 500 en tachos de reciclaje, ¿cuánto podemos ganar al año vendiendo el plástico, y en qué se reinvierte?*).

Con este enfoque pedagógico, el estudiante transita de un rol pasivo a un **agente de cambio** dentro de la gestión escolar. A través de un **aprendizaje vivencial y situado**, el estudiante interioriza que los recursos (financieros y no financieros) son herramientas para la construcción del **bienestar colectivo**, superando la visión del consumo inmediato. Todo esto lo va lograr con la estrategia del ABP, y la transversalización de las áreas, que no trabajaran solas, aisladas sino como un eje articulador.

4. Beneficiarios del proyecto
Cantidad de miembros de la comunidad educativa que participan en el proyecto.
 - ❖ 1150 estudiantes de primaria
 - ❖ 980 estudiantes
 - ❖ 92 docentes
 - ❖ 5 directivos
 - ❖ 1300 padres de familia

5.Objetivos y resultados del proyecto

- **Incorporar la Educación Financiera en los documentos de gestión:**
 - Desarrollar e implementar módulos de educación financiera en diversas áreas de forma transversal, adaptados a los diferentes niveles educativos.
- **Fomentar la Participación Familiar:**
 - Organizar talleres y actividades para padres y tutores que promuevan la comprensión de conceptos financieros básicos y su aplicación en la vida diaria.
- **Promover la Conciencia Financiera en la Comunidad:**
 - Establecer alianzas con instituciones financieras y organizaciones locales para ofrecer recursos y eventos educativos que beneficien a la comunidad en general en charlas, orientaciones vivenciales.

☐ **Desarrollar Habilidades Prácticas en los Estudiantes:**

- Facilitar experiencias prácticas, como simulaciones de gestión de presupuestos y actividades de ahorro, para que los estudiantes apliquen lo aprendido.

☐ **Evaluar el Impacto del Programa:**

- Implementar mecanismos de evaluación que midan el progreso en la comprensión y aplicación de competencias financieras por parte de estudiantes y familias.

☐ **Crear una Cultura de Aprendizaje Continuo:**

- Fomentar un ambiente donde la educación financiera sea un tema recurrente en la comunidad educativa, asegurando que todos los actores participen en el proceso de aprendizaje.

5. Actividades, metas, cronograma y responsables del proyecto.

OBJETIVOS	ACTIVIDADES	METAS (Indicadores de Logro)	CRONOGRAMA	RESPONSABLES
1. Incorporar la Educación Financiera en los documentos de gestión.	Desarrollar e implementar módulos de educación financiera en diversas áreas de forma transversal, adaptados a los diferentes niveles educativos.	- PEI, PAT y PCI actualizados con el enfoque de Educación Financiera. - 90% de las programaciones curriculares (unidades) de áreas priorizadas (Mat., EPT, DPCC, P.S.) integran competencias financieras.	Nov 2025 - Mar 2026	- Equipo Directivo - Coordinadores Académicos - Comisión Pedagógica

2. Fomentar la Participación Familiar.	Organizar talleres y actividades para padres y tutores que promuevan la comprensión de conceptos financieros básicos y su aplicación en la vida diaria.	- 3 Talleres de Escuela de Padres sobre finanzas del hogar ejecutados durante el año. - Lograr la asistencia de al menos el 60% de los padres de familia en, al menos, uno de los talleres.	Abril, Julio, Noviembre 2026	- Equipo Directivo - Comité de Tutoría (TOE) - Psicología - APAFA
3. Promover la Conciencia Financiera en la Comunidad.	Establecer alianzas con instituciones financieras y organizaciones locales para ofrecer recursos y eventos educativos (charlas, orientaciones vivenciales).	- Lograr 2 convenios o alianzas estratégicas firmadas (Ej. Caja Municipal, ONG, MINJUSDH). - Realización de 1 "Feria de Educación Financiera y Emprendimiento" abierta a la comunidad.	Mar - Jun 2026 (Gestión) Set 2026 (Feria)	- Equipo Directivo (Director/a) - Coordinador de EPT - Comisión de Gestión de Recursos
4. Desarrollar Habilidades Prácticas en los Estudiantes.	Facilitar experiencias prácticas, como simulaciones de gestión de presupuestos y actividades de ahorro, para que los estudiantes apliquen lo aprendido.	- 100% de estudiantes de primaria participan en proyectos de ahorro (Ej. "Mi Alcancía"). - 100% de estudiantes de secundaria (EPT/CCSS) participan en proyectos de presupuesto o mini-emprendimiento.	Permanente (Mar - Dic 2026)	- Docentes de Aula - Docentes de EPT, Matemática y CCSS - Tutores

5. Evaluar el Impacto del Programa.	Implementar mecanismos de evaluación que midan el progreso en la comprensión y aplicación de competencias financieras por parte de estudiantes y familias.	- 1 Encuesta de diagnóstico (pre-test) y 1 de salida (post-test) aplicada a una muestra de padres y estudiantes. - Rúbricas de evaluación de competencias financieras aplicadas en los proyectos.	Marzo 2026 (Pre-Test) Diciembre 2026 (Post-Test)	- Coordinación Académica - Comité de Calidad Educativa - Psicología
6. Crear una Cultura de Aprendizaje Continuo.	Fomentar un ambiente donde la educación financiera sea un tema recurrente en la comunidad educativa, asegurando que todos participen.	- Creación de 1 "Panel de Transparencia" físico/digital sobre el uso de fondos APAFA. - Realización de 2 "Días del Logro Financiero" para exponer proyectos de estudiantes.	Permanente (Actualización mensual y Días del Logro en Julio/Nov)	- Equipo Directivo - APAFA - Toda la comunidad educativa

6. Evaluación y monitoreo del proyecto

El monitoreo responde a la pregunta: **"¿Estamos haciendo lo que dijimos que haríamos a tiempo?"**. Es un seguimiento continuo y se centra en las *Actividades* y el *Cronograma*.

El **Comité de Gestion** (mencionado como responsable en tu cuadro) debería liderar este proceso usando herramientas simples:

- **Ficha de Seguimiento del PAT:** Se crea una lista de chequeo (checklist) basada en tu cuadro. El comité se reúne mensualmente (o bimensualmente) y verifica:
 - ¿Se actualizaron los documentos de gestión (PEI, PCI) en marzo? (Sí/No)
 - ¿Se realizó el 1er Taller de Padres programado para abril? (Sí/No)

- *¿Hay avances en la gestión de alianzas (Obj. 3)?* (En progreso / Detenido / Logrado)
- *¿Los docentes están aplicando los módulos?* (Se verifica con el portafolio).
- **Portafolio de Evidencias:** Cada "Responsable" debe entregar una evidencia simple de la actividad culminada. Esto es clave para el monitoreo.
 - *Ej. (Obj 2):* Lista de asistencia y 3 fotos del taller de padres.
 - *Ej. (Obj 1):* Muestra de 3 programaciones de aula que incluyan la competencia financiera.
 - *Ej. (Obj 4):* Fotos o videos de los proyectos de "mini-emprendimiento" de los estudiantes.
- **Actas de Reunión:** Breves reuniones de coordinación con los responsables para identificar "cuellos de botella". (Ej. *Problema: Los padres no asisten a los talleres. Acción: Cambiar el horario al fin de semana*).

La evaluación responde a la pregunta: "**¿El plan funcionó? ¿Logramos cambiar los conocimientos y las actitudes sobre el dinero?**". Se centra en los *Objetivos* y las *Metas*.

Se debe plantear en tres momentos clave:

A. Evaluación Diagnóstica (Al Inicio – Abril 2026)

- **Herramienta: Prueba de Entrada (Pre-Test).**
- **Objetivo:** Medir la línea de base (Meta del Obj. 5).
- **¿Qué mide?:**
 1. **Conocimientos:** (Ej. *¿Qué es un presupuesto? ¿Qué es el ahorro?*)
 2. **Actitudes/Comportamientos:** (Ej. *"Cuando recibo dinero, lo primero que hago es..."* (a) gastarlo, (b) ahorrar una parte, (c) comprar algo que quiero.)

B. Evaluación Formativa (Durante el Proceso - Permanente)

- **Herramienta: Rúbricas y Listas de Cotejo.**
- **Objetivo:** Medir el desarrollo de habilidades prácticas (Meta del Obj. 4).
- **Herramienta 2: Encuestas de Satisfacción (Post-Taller).**
- **Objetivo:** Medir la pertinencia de los talleres para padres (Meta del Obj. 2).

7. Describe las acciones realizadas para el monitoreo de proyecto y las decisiones

tomadas a partir de los resultados obtenidos.

Para asegurar la viabilidad del proyecto, el **Comité de Calidad Educativa** lideró un proceso de monitoreo continuo, centrado en el avance del cronograma y la calidad de las intervenciones:

- 🌸 **Seguimiento del PAT y "Semáforo de Actividades":** Se realizaron **seis reuniones bimensuales** de monitoreo con los responsables de cada objetivo (Equipo Directivo, Coordinadores, Comité de Tutoría). Se utilizó una **Ficha de Seguimiento del PAT** (basada en el cuadro) para verificar el cumplimiento de las actividades programadas, marcándolas con un sistema de semáforo (Verde: Logrado, Ámbar: En progreso, Rojo: Detenido).
- 🌸 **Implementación del Portafolio de Evidencias:** Se habilitó un repositorio digital donde cada responsable cargó las **evidencias tangibles** del trabajo:
 - La Comisión Pedagógica subió una muestra de **programaciones curriculares** que integraban las competencias financieras.
 - El Comité de Tutoría adjuntó las **listas de asistencia y 3-4 fotos** por cada Taller de Escuela de Padres realizado.
 - Los docentes de EPT y P.S. compartieron los **proyectos y rúbricas** de evaluación de los estudiantes.
- 🌸 **Monitoreo de la Pertinencia (Evaluación Formativa):** Se aplicaron **encuestas de satisfacción breves** (físicas y anónimas) al final de cada taller de padres. Estas encuestas medían la utilidad percibida de los temas y la claridad del ponente, dándonos retroalimentación inmediata sobre la calidad de la intervención.

8. Sostenibilidad del proyecto
Propuestas de mejora y como será incorporadas en el 2027 en el PAT de la IE

ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ÁREA
Desarrollar e implementar módulos de educación financiera en diversas áreas de forma transversal, adaptados a los diferentes niveles educativos.	- Equipo Directivo - Coordinadores Académicos - Comisión Pedagógica	Gestión Pedagógica

ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ÁREA
Organizar talleres y actividades para padres y tutores que promuevan la comprensión de conceptos financieros básicos y su aplicación en la vida diaria.	- Equipo Directivo - Comité de Tutoría (TOE) - Psicología - APAFA	Convivencia
Establecer alianzas con instituciones financieras y organizaciones locales para ofrecer recursos y eventos educativos (charlas, orientaciones vivenciales).	- Equipo Directivo (Director/a) - Coordinador de EPT - Comisión de Gestión de Recursos	Gestión Institucional y Alianzas
Facilitar experiencias prácticas, como simulaciones de gestión de presupuestos y actividades de ahorro, para que los estudiantes apliquen lo aprendido.	- Docentes de Aula - Docentes de EPT, Matemática y CCSS - Tutores	Gestión Pedagógica (Ejecución en Aula)
Implementar mecanismos de evaluación que midan el progreso en la comprensión y aplicación de competencias financieras (pre y post test).	- Coordinación Académica - Comité de Calidad Educativa - Psicología	Gestión y Monitoreo
Fomentar un ambiente de aprendizaje continuo y transparente (Ej. Panel de Transparencia de APAFA, Día del Logro Financiero).	- Equipo Directivo - APAFA	Convivencia

ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ÁREA
	- Toda la comunidad educativa	

ANEXOS

1 Videos de 2 min de resultados por cada objetivo