

PROYECTO DE INNOVACIÓN EDUCATIVA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA

**POSTULACIÓN PARA EL RECONOCIMIENTO
MEDIANTE UNA RESOLUCIÓN DIRECTORAL (RD)
A INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE LIMA
METROPOLITANA 2025**

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

I. DATOS GENERALES DEL PROYECTO	3
II. LA PROBLEMÁTICA	4
III. JUSTIFICACIÓN	6
IV. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO	8
V. OBJETIVOS Y RESULTADOS DEL PROYECTO	10
VI. ACTIVIDADES Y ROLES:	13
VII. EVALUACIÓN Y MONITOREO DEL PROYECTO	15
VIII. SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO	18
IX. BIBLIOGRAFÍA	19

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

I. DATOS GENERALES DEL PROYECTO

UGEL 03		REI 3			
DISTRITO: Cercado de Lima		PROVINCIA: Lima		REGIÓN:Lima Metropolitana	
CÓD. MODULAR	0337568				
INSTITUCIÓN EDUCATIVA	Argentina				
DIRECCIÓN DE LA IE	Av. Alfonso Ugarte N° 1011				
	DNI	NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO EN LA IE (DIRECTIVO, COORDINADOR, DOCENTE)	CELULAR	CORREO
DATOS DE DOCENTES PARTICIPANTES DEL PROGRAMA EDUCACIÓN FINANCIERA EN TU COLE	07200078	LAOS MENACHO, MARLENE	Sub Directora Académica	967118070	marlamen77@gmail.com
	32992262	LUYO MAUTINO, JUANA VANESSA	Docente	990285787	vluyo17@gmail.com
	10719157	CHALCO PORTILLA DE RAMOS, LUCILA	Docente	994888910	lucilachalcoportilladeramos@gmail.com
	20649032	LEÓN VERA, CÉSAR AUGUSTO	Docente	954033332	cleonv94@gmail.com
	41757609	LORO HIDALGO, VERÓNICA PATRICIA	Docente	957205162	vlorohidalgo@gmail.com

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



Ministerio de Educación

Dirección Regional de Educación de Lima Metropolitana

DATOS DE DOCENTES NO PARTICIPANTES DEL PROGRAMA EDUCACIÓN FINANCIERA EN TU COLE	17525059	LEVA RAMOS, JULIA PETRONILA	Directora	979461306	julilev27@gmail.com
	09613934	SACCSA SACCSA, DORIS CAROLINA	Sub directora administrativa	950106715	subdireccionargentinasacsa@gmail.com
Nota. Redactar correctamente los datos porque serán los mismos que figurarán en la Resolución Directoral de obtenerla					

II. LA PROBLEMÁTICA

La Institución Educativa “Argentina”, ubicada en el Cercado de Lima y perteneciente a la UGEL 03, enfrenta una problemática financiera escolar y comunitaria que impacta directamente en el desarrollo integral de sus estudiantes y familias. La mayoría de los hogares de la comunidad educativa se sustentan mediante actividades del sector informal, con ingresos inestables y sin acceso a asesoría ni educación financiera. Esta realidad se refleja en el bajo nivel de logro en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, donde solo el 40% logró un nivel satisfactorio en 2024. Esta problemática se evidencia en los malos hábitos de consumo, deficiencia en habilidades matemáticas aplicadas a las finanzas, la incapacidad para planificar presupuestos, administrar ingresos y fomentar el ahorro y riesgo e inestabilidad en los negocios familiares. En la competencia “Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común” el nivel satisfactorio, disminuyó de 57% a 56,1%. En la competencia “Resuelve problemas de cantidad”, en el 2024 hubo un avance al 40%, este sigue siendo insuficiente; mientras que en la competencia “Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social” disminuyó del 77% al 70%, según los niveles de logro obtenidos.

El origen de esta problemática radica en diversos factores. En primer lugar, la falta de educación financiera formal, las estudiantes y sus familias no recibieron una formación adecuada en conceptos básicos como presupuesto, ahorro e inversión. En segundo lugar, la cultura de la informalidad económica, presente en gran parte de las familias de las estudiantes, lo cual genera una visión de corto plazo en el manejo del dinero, sin planificación ni proyección a futuro. En tercer lugar, la gestión informal y desinformación en conocimientos para formalizar emprendimientos que sean sostenibles. Finalmente, la escasa participación de los padres en las actividades escolares, debido a sus extensas

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



jornadas laborales o condiciones de vulnerabilidad que restringe el acompañamiento de las estudiantes en la formación de hábitos financieros saludables.

La relevancia de esta problemática se manifiesta en sus efectos multidimensionales. Desde el ámbito económico, la falta de planificación y ahorro limita la posibilidad de cubrir necesidades básicas y frena el desarrollo de emprendimientos sostenibles. Desde el aspecto socioemocional, se observan tensiones y conflictos familiares vinculados al uso inadecuado de los recursos, afectando la convivencia y la salud emocional de las estudiantes. Y desde el ámbito educativo, se evidencia un bajo desempeño en competencias de gestión económica, resolución de problemas y emprendimiento, lo que repercute en la autonomía, el pensamiento crítico y la proyección de vida de las adolescentes. Por lo mencionado, este proyecto nace de la necesidad de empoderamiento para brindar a las estudiantes y sus familias las herramientas para tomar decisiones económicas informadas, mejorando su situación económica, reduciendo la informalidad y contribuyendo a un entorno económico más sólido y sostenible.

El impacto en la comunidad

- Impacto Educativo: Se observa un bajo nivel de logro en las competencias. En 2024, el 25% de las estudiantes no logró los aprendizajes esperados en la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos". Esta deficiencia se extiende a las competencias de soporte, ya que solo el 31% alcanzó un nivel satisfactorio en la competencia "Resuelve problemas de cantidad" en 2024.

- Impacto Familiar: Muchas estudiantes reproducen los hábitos de consumo impulsivo observados en casa, como gastar sus propinas en productos poco saludables, reflejando la falta de control financiero.

- Impacto Emocional: El bajo nivel de gestión de recursos provoca graves crisis en los hogares, afectando la estabilidad afectivo-emocional, lo cual se convierte en un obstáculo para el desarrollo integral de la estudiante.

- Impacto Social y de Emprendimiento: La falta de habilidades técnicas dificulta la creación, ejecución, comercialización y evaluación de los proyectos de emprendimiento. Esto mantiene a la comunidad en el ciclo de la informalidad y limita las posibilidades de mejorar la calidad de vida y el bienestar general.

En conclusión, la comunidad educativa de la IE Argentina enfrenta una problemática financiera estructural que limita el bienestar y desarrollo integral de sus integrantes. Esta situación exige fortalecer la educación financiera con enfoque STEAM+H, promoviendo la cultura del ahorro, la planificación económica, la inversión responsable y el

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

emprendimiento sostenible. Solo así se logrará una ciudadanía financiera empoderada, capaz de tomar decisiones informadas para mejorar la calidad de vida personal, familiar y comunitaria.

Fuentes:

1. Evaluación diagnóstica (2024): Los resultados de la evaluación diagnóstica institucional del VI ciclo evidenciaron un bajo nivel de logro en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, donde el 25% de las estudiantes no alcanzó los aprendizajes esperados. Asimismo, en las competencias “Resuelve problemas de cantidad” y “Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social”, los niveles satisfactorios se situaron entre el 31% y 40%, en la competencia “Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común” se obtuvo 19% en el nivel de inicio. Estos datos reflejan las limitaciones en la planificación financiera, el manejo de presupuestos y la toma de decisiones económicas informadas por parte de las estudiantes.
2. Entrevista a Padres de Familia: Los padres expresaron su preocupación por la falta de educación financiera en sus hogares, señalando que no saben cómo enseñar a sus hijas sobre el manejo del dinero.

III. JUSTIFICACIÓN

La situación problemática económica identificada, entre la población estudiantil del Ciclo VI de la Institución Educativa Argentina, está determinada en que un gran porcentaje de los hogares, está sustentado en el autoempleo y los micro y pequeños negocios que operan de manera informal y empírica. Esta falta de conocimiento en la gestión de sus finanzas, no solo pone en riesgo la viabilidad de estos negocios, reduce sus expectativas y posibilidades de crecimiento, afectando de forma directa la estabilidad económica de los hogares involucrados, sino también que impide el bienestar socioemocional de las familias Argentinianas, generando preocupación, ansiedad y situaciones de conflicto entre sus miembros, lo que se expresa en una convivencia en medio de conflictos, que podría ser un foco de propagación de la violencia escolar; además de incidir en el incremento de los márgenes de ausentismo y deserción de nuestras aulas; por ello, al empoderar a las estudiantes y sus familias con conocimientos financieros, se contribuye a la creación de un entorno económico más

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

sólido y sostenible, beneficiando a esos negocios familiares, lo que redundará en el desarrollo económico de la comunidad en general. De allí la necesidad de propiciar el desarrollo de una cultura financiera en nuestras estudiantes que promueva una búsqueda de inclusión social y reducción de la desigualdad, basada en una educación financiera que les proporcione las herramientas para formalizar y gestionar eficientemente sus negocios, manejando presupuestos, sistemas de ahorro, mecanismos de inversión y alternativas de emprendimiento.

Evidencia:

Tomando como referencia los resultados obtenidos en la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras (ENAFIC) 2022, realizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP que precisa que los niveles socioeconómicos D y E tienen un porcentaje de adultos que no alcanzó el nivel mínimo de educación financiera por encima del promedio nacional (57%), lo cual constituye un grave riesgo para la formalización de la economía nacional y lo vertido en el Foro Económico Mundial. (2025), que señala que la educación financiera promovida desde las escuelas entre niños y adolescentes permite el traslado intergeneracional de los conocimientos financieros en los hogares y disminuye la morosidad crediticia de los padres, conocido como efecto dominó; evidenciado en el aumento en un 26% en la responsabilidad del pago de sus deudas de forma responsable. Es en este marco que la educación financiera proporcionará a las familias de nuestra comunidad educativa las herramientas necesarias para la superación de las brechas adquisitivas en los hogares Argentinianos, a través de la transferencia de los conocimientos que las estudiantes han interiorizado a partir del análisis reflexivo de casos significativos y la aplicación de principios financieros relacionados al presupuesto, ahorro, Inversión y emprendimiento

Se establecieron 4 fases para conseguir dicho empoderamiento:

1. Reconocimiento de las necesidades y los deseos de una familia y la forma en que la satisfacción de ambos, influye en el manejo de los recursos con los que cuenta, a través de la elaboración de sus presupuestos.
2. Reflexión sobre la realidad económica de las familias, estas podrán priorizar sus necesidades, al identificar los egresos innecesarios, para, disminuirlos o erradicarlos y poder destinarlos al logro de metas a corto, mediano y largo plazo, recurriendo a

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

entidades financieras confiables, a partir del reconocimiento de la importancia, sistemas y mecanismos de ahorro.

3. Identificación de las formas de inversión

4. Ejecución de proyectos de emprendimiento viables en el marco de la formalidad.

La implementación de este proyecto no sólo dotará a las estudiantes de herramientas prácticas para gestionar sus finanzas, sino que también generará un efecto multiplicador en sus familias. Al aprender sobre presupuestos, ahorro, inversión y emprendimiento, las familias estarán mejor preparadas para enfrentar los retos económicos, reduciendo la informalidad en sus negocios y mejorando su estabilidad financiera, socioemocional y calidad de vida

IV. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

Identificación:

Beneficiarios directos:

Estudiantes focalizadas: 376 estudiantes (20% de la población estudiantil), pertenecientes al primer y segundo grado de la Institución Educativa “Argentina” quienes realizarán la transferencia de lo aprendido a sus hogares, convirtiendo a la comunidad en beneficiarios indirectos.

Caracterización:

- **Edad y Nivel Educativo:** Las beneficiarias del proyecto son las estudiantes del VI CICLO, nivel secundario EBR de: 1° A, B, C, D, E, F, G, H, I, J - 2° A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K; que engloba a 376 jovencitas que oscilan entre los 12 a 14 años de edad. En primer grado tenemos una población total de 177 y en segundo 199

Entorno Socioeconómico:

Las estudiantes beneficiarias del proyecto pertenecen, en su mayoría, a familias de escasos recursos económicos, cuyos padres y madres se dedican al comercio informal o a trabajos eventuales sin estabilidad laboral. Predomina un nivel educativo bajo entre los adultos, con primaria completa o secundaria inconclusa, lo que limita sus oportunidades de empleo formal. Muchas familias son monoparentales o viven en viviendas compartidas, en condiciones de precariedad y con ingresos inestables; provenientes de Puente Piedra,

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

Comas, Carabayllo, Independencia, Los Olivos, San Martín, Cercado de Lima, Breña. San Juan de Lurigancho, Villa María del Triunfo, La Victoria, Chorrillos, San Juan de Miraflores.

Costumbres y Tradiciones Relevantes:

- Las familias participantes mantienen tradiciones provincianas, valorando la solidaridad, el esfuerzo y el trabajo diario.
- Predomina la costumbre del comercio informal como medio de sustento económico (venta ambulatoria, pequeños negocios familiares, bodegas, puestos en mercados).
- La mayoría de las madres son responsables del hogar y la economía familiar.
- Se observa una fuerte cultura de apoyo entre familiares y vecinos para afrontar gastos y emergencias económicas.
- Las celebraciones familiares, festividades patronales y ferias locales son espacios comunes de encuentro y comercio.
- Se ha reducido el uso del efectivo sobre billeteras digitales y escasa práctica del ahorro formal o uso de servicios financieros.

● **Necesidades Específicas Relacionadas con la Educación Financiera:**

- Falta de conocimientos sobre cómo administrar el dinero en el hogar (presupuesto familiar).
- Escasa cultura del ahorro formal y desconocimiento de los beneficios de las entidades financieras.
- Limitada capacidad para planificar gastos e ingresos, generando endeudamiento informal
- Carencia de orientación sobre inversión o uso responsable de los recursos económicos.
- Desconocimiento de herramientas para emprender de manera formal y sostenible.
- Ausencia de prácticas educativas que integren la educación financiera con la vida cotidiana de las estudiantes y sus familias.

El proyecto se justifica porque busca fortalecer las competencias financieras de las estudiantes del VI ciclo de la I.E. Argentina y de sus familias, que en su mayoría provienen de sectores de bajos recursos y se desempeñan en la economía informal; mediante el desarrollo de estrategias de presupuesto, ahorro, inversión y emprendimiento. De su implementación se pretende una mejor gestión de los recursos económicos familiares, la promoción de la inclusión financiera y el fomento una cultura de emprendimiento responsable desde la escuela. Además, la intervención impactará positivamente en la

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

comunidad educativa, incluyendo a los docentes que integrarán la educación financiera en sus áreas, contribuyendo a la formación de ciudadanas más autónomas, responsables y conscientes de sus decisiones económicas, en coherencia con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS 1, 4, 8 y 10).

V. OBJETIVOS Y RESULTADOS DEL PROYECTO

Objetivo General:

Incrementar los niveles de logro satisfactorio en las competencias Gestiona responsablemente los recursos económicos (priorizada), Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común (ambas de impacto), resuelve problemas de cantidad y gestiona proyectos de emprendimiento económico o social (soporte) en las estudiantes del VI ciclo de la IE Argentina, región Lima Metropolitana - UGEL 03, mediante la Feria Financiera basada en el enfoque STEAM+H. A través de esta estrategia innovadora, se desarrollan las competencias y capacidades para planificar presupuestos, fomentar el ahorro, incentivar la inversión e iniciar emprendimientos promoviendo una gestión responsable de los recursos económicos en su vida personal y familiar.

Objetivos Específicos:

1. Fortalecer las competencias financieras del 20% de las estudiantes y familias de la Institución educativa mediante la implementación de conocimientos prácticos sobre presupuestos, ahorros, inversiones y emprendimiento, logrando que el 40% de las participantes reconozcan, apliquen y valoren herramientas de educación financiera, contribuyendo al ODS 4 (Educación de calidad) y ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico).
2. Aumentar el nivel de creación y formalización de emprendimientos familiares en un 10% a través de la transferencia de herramientas de educación financiera proporcionada a las alumnas en la IE, impactando en la sostenibilidad económica de las familias y alineándose con los ODS 1 (Fin de la pobreza), ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico) y ODS 5 (Igualdad de género).
3. Disminuir en un 20% el porcentaje de estudiantes en el nivel de logro inicial en competencias financieras, aumentar en un 20% las estudiantes que alcanzan el nivel

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

satisfactorio, incluyendo en los programas curriculares de cada área, los desempeños articulados de las competencias financieras y la integración de proyectos interáreas en el PCI, en concordancia al ODS 4 (Educación de calidad).

Resultados Obtenidos:

. La experiencia ha permitido tomar decisiones responsables mediante el desarrollo de conocimientos, habilidades, actitudes y valores de las áreas integradas, que se reflejan en la mejora de los aprendizajes, promoviendo el pensamiento crítico y creativo en relación a la ciudadanía financiera. Asimismo, nuestro propósito se centra en desarrollar las competencias y habilidades necesarias para el autocontrol, la planificación y el emprendimiento a través de la creación de planes de negocio viables, utilizando herramientas digitales que permitan reflexionar sobre el impacto social de la educación financiera y su influencia en la economía familiar.

- Las estudiantes mejoraron sus niveles de logro en las 4 competencias integradas de Ciencias Sociales, DPCC, Matemática y EPT, donde al finalizar la unidad integrada en el III Bimestre se obtuvieron los

siguientes resultados: CCSS: Se observaron que un 6% se encuentra en el nivel de Inicio un 30% se encuentra en el nivel de proceso, un 47 % se encuentra en el nivel de logro esperado y un 17 % se encuentra en el nivel de destacado. DPCC: Se observaron que un 10% se encuentra en el nivel de Inicio un 31% se encuentra en el nivel de proceso, un 59% se encuentra en el nivel de logro esperado y un 0% se encuentra en el nivel de destacado. Matemática: Se observaron que un 0% se encuentra en el nivel de Inicio un 52 % se encuentra en el nivel de proceso, un 48% se encuentra en el nivel de logro esperado y un 0% se encuentra en el nivel de destacado. EPT: Se observaron que un 12 % se encuentra en el nivel de Inicio un 26% se encuentra en el nivel de proceso, un 62% se encuentra en el nivel de logro esperado y un 0% se encuentra en el nivel de destacado.

- El 20% de las estudiantes y sus familias se involucraron en el proyecto educativo.
- El 40% de las participantes aplicaron las técnicas en presupuestos, ahorro, inversión y emprendimiento familiar.
- El 40% de las familias involucradas desarrollaron una cultura del ahorro.
- El 5% de las familias con emprendimientos participaron en el proceso de creación de

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

micro negocios familiares y su formalización.

- Al menos el 20 % de los emprendimientos participantes accedieron al financiamiento formal.
- El 20% de las estudiantes pasaron del nivel de logro inicial, al nivel de proceso en los desempeños articulados de las competencias financieras.
- El 20% de las estudiantes alcanzaron el nivel satisfactorio en competencias financieras.
- El 70% de las áreas académicas integrarán la educación financiera en proyectos interdisciplinarios del PCI de forma paulatina.

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

VI. ACTIVIDADES Y ROLES:

Actores (Aquellos con los que se trabajará directamente en la propuesta de solución)	
Actores	Actividades
Estudiantes del VI ciclo	Participación activa en las sesiones y talleres de educación financiera, elaboraron presupuestos personales y familiares, crearon planes de ahorro e inversión y desarrollaron proyectos de emprendimiento escolar aplicando el enfoque STEAM+H. Socializaron sus aprendizajes en la Feria Financiera y brindaron testimonios sobre su experiencia y cambios en sus hábitos financieros. Promueven de manera permanente acciones para fomentar finanzas responsables.
Docentes de las áreas involucradas (Ciencias Sociales, Matemática, Desarrollo personal, ciudadanía y cívica y Educación para el trabajo).	Planificaron y ejecutaron la unidad integrada y las sesiones articuladas del proyecto, aplicando metodologías activas, orientando la elaboración de presupuestos, planes de ahorro e inversión y acompañaron en la formulación de proyectos de emprendimiento. Realizaron el monitoreo, evaluación formativa y retroalimentación del proceso a través de diversos instrumentos.
Equipo directivo: directora y subdirector.	Brindaron soporte institucional para la implementación del proyecto, gestión de recursos, promovieron la participación de la comunidad educativa y velaron por la sostenibilidad de la propuesta en el PAT, PCI y el PEI.
Familias de las estudiantes	Participaron en la elaboración de presupuestos familiares y acompañaron a sus hijas en la feria financiera.

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio de Educación

Dirección Regional de Educación de Lima Metropolitana

Actor	Rol
Docentes	Equipo innovador, gestores de la unidad integrada y de las sesiones articuladas, organizadores responsables de la Feria financiera, acompañantes del proceso de aprendizaje de las estudiantes. Promotores del trabajo colaborativo.
Estudiantes	Participantes y beneficiarias directas del proyecto. Protagonistas del proceso de enseñanza aprendizaje. Promotoras de la transferencia de conocimientos financieros a sus hogares.
Padres	Apoyo en el hogar, soporte económico y emocional. Agentes de experiencias prácticas y vivenciales.
Directivos	Gestores de la sostenibilidad del proyecto , Apoyo institucional, gestión de recursos.
ASBANC e Instituto Apoyo	Asesoramiento técnico, facilitación de materiales educativos.

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



VII. EVALUACIÓN Y MONITOREO DEL PROYECTO

ACCIONES ANTES DEL MONITOREO

- **Planificación del monitoreo:**
 - Se revisaron los **planes de trabajo de los docentes** y la **programación curricular anual, unidades y sesiones** para verificar la articulación del proyecto de educación financiera con las **competencias del área de Matemática, Desarrollo Personal, Ciudadanía y Cívica, Ciencias Sociales y Educación para el Trabajo**.
 - Se definieron los **criterios e indicadores de observación** alineados con los enfoques del CNEB (especialmente el enfoque orientación al bien común y el enfoque de derechos).
 - Se coordinó con el equipo directivo para establecer fechas, horarios y docentes a monitorear.
- **Revisión de evidencias previas:**
 - Se analizaron sesiones de aprendizaje, rúbricas, y recursos didácticos que se emplearán.
 - Se verificó la **pertinencia contextual** del proyecto: Relación con la realidad local, necesidades del entorno y expectativas de las estudiantes y familia.
 - Se prepararon instrumentos de monitoreo (fichas, listas de cotejo, guías de observación).
- **Sensibilización:**
 - Se socializó a los docentes los **objetivos del monitoreo** (mejora continua, no sanción).
 - Se alinearon expectativas sobre los criterios de observación y retroalimentación.

ACCIONES DURANTE EL MONITOREO:

- **Observación de la práctica pedagógica**
- Se registraron evidencias del desarrollo de la sesión: **inicio motivador, estrategias de aprendizaje activo**, uso de recursos y evaluación formativa con respecto a los temas del ahorro, presupuesto, inversión, emprendimiento y otros relacionados con la educación financiera.
- Se observó cómo se movilizan las **competencias del CNEB**, por ejemplo:
 - “Gestiona responsablemente los recursos económicos.”
 - “Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común”

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

“Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social”

“Resuelve problemas de cantidad”

- Se valoró la **participación de las estudiantes Argentinas**, el uso de ejemplos financieros reales (presupuesto familiar, ahorro, inversión y emprendimiento) y la articulación interdisciplinaria con las otras áreas.
- Se elaboraron y aplicaron encuestas a las estudiantes y a las madres, padres y apoderados de familia.
- Encuestas a estudiantes para medir el uso de los recursos educativos (herramientas financieras.)
- Recolección de datos a través de una encuesta de satisfacción sobre el aumento del 15% en el ahorro familiar.
- **Recopilación de información cualitativa**
- Se identificaron fortalezas, desafíos y oportunidades de mejora en la práctica pedagógica de la sesión de aprendizaje.
- Se registró cómo el docente fomenta **pensamiento crítico y toma de decisiones financieras éticas**.
- **Respeto y acompañamiento**
- Se mantuvo una actitud empática y de apoyo, sin interrumpir la clase, de acuerdo con los protocolos establecidos del MINEDU.
- Se aclararon observaciones solo si el docente lo solicitaba.

ACCIONES DESPUÉS DEL MONITOREO

- **Retroalimentación formativa**
 - Reuniones con el docente para **analizar evidencias** y reflexionar sobre los resultados.
 - Se reconoció logros y ofreció **sugerencias concretas de mejora** (por ejemplo, fortalecer la evaluación formativa o el trabajo colaborativo).
- **Elaboración de informe**
 - Se sistematizaron los hallazgos y conclusiones, destacando cómo el proyecto promueve las competencias del CNEB.
 - Se han propuesto **acciones de acompañamiento pedagógico**: talleres, modelado de sesiones y comunidades de aprendizaje.

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

- **Seguimiento:**

- Se programaron otras visitas o reuniones de seguimiento para evaluar avances.
Seguimiento de la participación en talleres mediante la ficha de monitoreo y acompañamiento de la práctica pedagógica del docente.
- Se difundieron y se animó a participar de las buenas prácticas observadas entre otros docentes.

DECISIONES BASADAS EN LOS RESULTADOS

- **Alta utilización de recursos educativos en las prácticas:** pedagógicas. Ajustar contenido en los materiales didácticos dinámicos.
- **Mejora en el ahorro:** Ampliar el programa a otras áreas o niveles educativos.
- **Alta participación:** Fortalecer con actividades lúdicas y metodologías activas.
- **Bajo nivel de formalización:** Ofrecer más talleres prácticos y acompañamiento personalizado.
- **Dificultad para acceder a financiamiento:** Gestionar alianzas estratégicas con entidades financieras.
- **Acceso a la información financiera:** Ampliar el programa a más familias emprendedoras.
- **Integración en el PCI:** Aumentar la coordinación entre áreas
- **Mejora en la comprensión:** Implementar estrategias pedagógicas más activas.
- **Impacto positivo en estudiantes:** Expandir el uso de proyectos interdisciplinarios a otros grados e instituciones.

CONCLUSIÓN:

El monitoreo efectuado en el desarrollo del proyecto de educación financiera “Ciudadanas financieras STEAM +H” ha sido centrado en la **mejora continua de la práctica pedagógica**, la **pertinencia del aprendizaje para la vida**, y la **formación de ciudadanos económicamente responsables**, tal como promueve el CNEB y las orientaciones del MINEDU.

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

VIII. SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

Propuesta de Mejora para el 2026

Ampliar la cobertura del programa a un 50% de las estudiantes y sus familias. Implementar talleres prácticos con simulaciones financieras y proyectos colaborativos que promuevan el ahorro y la inversión.

Desarrollar alianzas con entidades financieras y brindar orientación en la formalización de negocios.

Crear más oportunidades para acceder a financiamiento.

Integrar proyectos interdisciplinarios sobre emprendimiento y educación financiera en todas las áreas académicas.

Implementar talleres de acompañamiento entre pares, incluyendo a las estudiantes con mayor nivel de logro y las que presenten niveles de inicio.

Incorporación en el Plan Anual de Trabajo (PAT) 2026

Incluir en el PAT la organización de más talleres prácticos a lo largo del año, asegurando la evaluación bimestral del impacto de la educación financiera en la economía familiar, partiendo de los ejes de presupuesto, ahorro, inversión y emprendimiento.

Incorporar en el PAT herramientas innovadoras para la realización de ferias de emprendimiento, organizadas semestralmente, y talleres de orientación financiera gratuitos para las familias emprendedoras.

Incluir en el PAT la implementación de proyectos interdisciplinarios en el PCI durante el año académico.

Además, se programarán capacitaciones continuas para los docentes en metodologías activas de enseñanza de finanzas .

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio de Educación

Dirección Regional de Educación de Lima Metropolitana

IX. ANEXOS Y BIBLIOGRAFÍA

1. SBS. (2023). ¿Cómo elaborar un presupuesto familiar? Conexión ESAN. Recuperado de <https://www.sbs.gob.pe/presupuestofamiliar>
2. Banco Pichincha. (2023). ¿Qué es el ahorro personal o familiar? Recuperado de <https://www.pichincha.com/blog/que-es-ahorro-dinero-personal-familiar>
3. Habitat. (1 de diciembre de 2021). ¿Qué es un plan de ahorro familiar? Recuperado de <https://www.afphabitat.com.pe/aprende-de-prevision/inversiones/plan-de-ahorro-familiar/>
4. Unidad Editorial Información Económica SL (2024). ¿Qué es la inversión y de qué depende? Expansión. Recuperado de <https://www.expansion.com/economia-para-todos/economia/que-es-la-inversion-y-de-que-depende.html>
5. Poblete, D. (2024). ¿Por qué emprender es la mejor inversión? Inversión Simple. Recuperado de <https://www.inversionssimple.com/por-que-emprender-es-la-mejor-inversion/>
6. Chacón, C. (junio 2024). Consejos de inspiración: 10 historias de emprendedores exitosos peruanos. Caja Arequipa. Recuperado de <https://www.cajaarequipa.pe/historias-de-emprendedores-exitosos-peruanos/>
7. Ubillús, L. (2023). 10 características de un emprendedor exitoso en Perú. Hosting Perú. Recuperado de <https://www.hostingperu.com.pe/guias/caracteristicas-de-un-emprendedor-exitoso-en-peru>
8. Asociación de Bancos del Perú (ASBANC). (sf). Informe de la situación de la educación financiera en el Perú. BBVA / Fundación BBVA (Alvarado, N. y la colaboración con Alfí).

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

BBVA. (2022). Educación financiera: Un reto pendiente en el Perú.
Foro Económico Mundial. (2025). El efecto dominó de la educación financiera:
de los estudiantes a los padres. Recuperado de <https://es.weforum.org/>

9. I.E. Argentina. (2024). Proyecto Educativo Institucional, Plan Anual de Trabajo
y Programación Curricular Anual 2024. Recuperado el 24 de octubre de 2025,
de
[https://drive.google.com/drive/folders/1U28yQ2FqLthREWKpDe6O0dGyGn2
L0F41?usp=drive_link](https://drive.google.com/drive/folders/1U28yQ2FqLthREWKpDe6O0dGyGn2L0F41?usp=drive_link)

Desarrollado por:



Implementado por:



En alianza con



Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana