

FINANZOOECONOMIC - CAJAS MUNICIPALES DE HUAYCÁN: aprendemos a ahorrar, planificar y tomar decisiones financieras responsables



"Decisiones que transforman: QULLQI
WAQAYCHAY - Ahorro Financiero
combinando conciencia, acción y finanzas"



Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

Unidad de Gestión
Educativa Local N° 06

IE N° 1260 "EL AMAUTA" UGEL 06
HUAYCÁN - ATE



2026

PROYECTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

**“FINANZOOECONOMIC – CAJAS MUNICIPALES DE HUAYCÁN:
aprendemos a ahorrar, planificar y tomar decisiones financieras responsables”**

Taller de educación económica y financiera para estudiantes y padres de familia

I. DATOS GENERALES

Aspecto	Información
Institución Educativa	I.E. N.° 1260 “El Amauta”
Ubicación	Huaycán – Ate
Área articuladora	Ciencias Sociales
Participantes	padres de familia
Proyecto	FINANZOOECONOMIC
Aliado estratégico	Cajas Municipales de Huaycán
Duración	1 jornada/taller, con seguimiento posterior
Responsable	Área de Ciencias Sociales
Docente responsable	EQUIPO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

II. NOMBRE DEL PROYECTO

 **“FINANZOOECONOMIC – CAJAS MUNICIPALES DE HUAYCÁN: familias
que aprenden a ahorrar, planificar y decidir”**

Lema

“Aprendemos hoy, ahorramos mañana y construimos juntos nuestro futuro.”

III. JUSTIFICACIÓN

La educación financiera constituye una herramienta importante para que los estudiantes y sus familias desarrollen capacidades que les permitan administrar responsablemente sus recursos económicos.

En el entorno familiar, muchas decisiones relacionadas con el dinero se toman diariamente: organizar los ingresos, priorizar gastos, ahorrar, comprar, afrontar emergencias, planificar metas y evaluar alternativas financieras.

Por ello, **FINANZOOECONOMIC** propone desarrollar un taller práctico dirigido conjuntamente a **estudiantes y padres de familia**, con la participación de representantes de las **Cajas Municipales de Huaycán** como aliados para acercar conocimientos y experiencias del ámbito financiero a la comunidad educativa.



IV. PROBLEMA

Se identifica la necesidad de fortalecer en estudiantes y familias conocimientos y prácticas relacionadas con:

- ahorro;
- presupuesto;
- planificación financiera;
- consumo responsable;
- metas económicas;
- prevención de riesgos;
- uso responsable de productos financieros;
- toma de decisiones económicas.

Problema central

¿Cómo fortalecer las capacidades de padres de familia para gestionar responsablemente sus recursos económicos y tomar decisiones financieras informadas?

V. PREGUNTA DEL PROYECTO

¿De qué manera un taller de educación financiera desarrollado con las Cajas Municipales de Huaycán puede fortalecer los conocimientos y prácticas de ahorro, planificación y toma de decisiones financieras responsables padres de familia?

VI. OBJETIVO GENERAL

Fortalecer las capacidades de educación económica y financiera de padres de familia mediante un taller práctico desarrollado en alianza con las Cajas Municipales de Huaycán, utilizando la estrategia lúdica FINANZOOECONOMIC.

VII. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Identificar los conocimientos y prácticas financieras iniciales de padres.
2. Fortalecer conocimientos sobre ahorro y planificación financiera.
3. Promover la elaboración de presupuestos familiares.
4. Desarrollar capacidades para diferenciar necesidades y deseos.
5. Promover el consumo responsable.
6. Orientar sobre la importancia de evaluar alternativas financieras antes de decidir.
7. Establecer metas de ahorro familiares y personales.
8. Aplicar los conocimientos mediante juegos y situaciones simuladas.
9. Evaluar los aprendizajes obtenidos después del taller.
10. Promover una cultura financiera responsable en la comunidad educativa.



Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

Unidad de Gestión
Educativa Local N° 06

IE N° 1260 "EL AMAUTA" UGEL 06
HUAYCÁN - ATE



X. PARTICIPACIÓN DE LAS CAJAS MUNICIPALES

La participación de las Cajas Municipales debe tener un carácter **educativo y orientador**, no comercial.

Temas sugeridos para los especialistas invitados:

1. ¿Qué es una institución financiera?
2. ¿Qué es una cuenta de ahorro?
3. ¿Qué significa ahorrar?
4. ¿Qué debemos considerar antes de solicitar un crédito?
5. ¿Qué es una tasa de interés?
6. ¿Qué riesgos existen en una decisión financiera?
7. ¿Cómo proteger nuestros datos financieros?
8. ¿Por qué debemos comparar alternativas?
9. ¿Qué importancia tiene la planificación?
10. ¿Cómo construir una cultura de ahorro?

Importante

Los representantes invitados pueden utilizar ejemplos de productos financieros, pero el propósito pedagógico del proyecto debe ser **educativo y no promocional**.

XII. PARTICIPACIÓN DE LOS PADRES

Los padres no serán solamente asistentes.

Participarán como:



“FAMILIAS FINANZOO”

Cada familia elaborará:

PACTO FINANZOO FAMILIAR

Compromisos:

- ☐ Elaborar un presupuesto.
- ☐ Establecer una meta de ahorro.
- ☐ Diferenciar necesidades y deseos.
- ☐ Evitar compras impulsivas.
- ☐ Comparar antes de comprar.
- ☐ Conversar sobre decisiones económicas.
- ☐ Revisar mensualmente sus avances.

XIII. CRONOGRAMA DEL TALLER

Momento	Actividad	Tiempo
1	Bienvenida y presentación FINANZOO	10 min
2	Diagnóstico financiero inicial	10 min



Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

Unidad de Gestión
Educativa Local N° 06

IE N° 1260 "EL AMAUTA" UGEL 06
HUAYCÁN - ATE



3	Charla de las Cajas Municipales	20 min
9	Elaboración del Pacto Familiar	15 min
10	Evaluación y compromiso	10 min

Duración aproximada: 2 h 45 min.

XIV. PRODUCTO FINAL

🏆 “MI FAMILIA FINANZOO”

Cada familia presentará un pequeño portafolio compuesto por:

1. 🐭 Meta de ahorro

¿Cuánto queremos ahorrar?

2. 🐹 Presupuesto

¿Cómo administraremos nuestros recursos?

3. 🐱 Decisión inteligente

¿Cómo evaluaremos nuestras compras?

4. 🐢 Plan financiero

¿Qué haremos durante los próximos tres meses?

5. 🐼 Compromiso

¿Qué cambio realizaremos como familia?

XV. EVALUACIÓN DEL PROYECTO

Aquí podemos darle un **componente investigativo muy potente**.

Aplicar:

PRETEST

Antes del taller:

¿Qué saben y qué prácticas tienen estudiantes y padres sobre educación financiera?

INTERVENCIÓN

Taller FINANZOOECONOMIC + Cajas Municipales.



POSTEST

Después:

¿Qué aprendieron y qué decisiones financieras están dispuestos a cambiar?

Indicadores

Indicador	Antes	Después
Reconoce la importancia del ahorro	%	%
Elabora un presupuesto	%	%
Diferencia necesidad/deseo	%	%
Analiza antes de comprar	%	%
Establece metas de ahorro	%	%
Reconoce riesgos financieros	%	%
Toma decisiones financieras responsables	%	%

Esto permitiría generar **evidencia cuantitativa del impacto del taller**.

XVI. INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

Encuesta inicial y final

Ejemplos:

1. ¿Tienes una meta de ahorro?

- Sí
- No
- Algunas veces

2. ¿Realizas un presupuesto de tus gastos?

- Siempre
- A veces
- Nunca

3. Antes de comprar algo, ¿qué haces?

- Lo compro inmediatamente.
- Comparo precios y evalúo si lo necesito.
- Pregunto a otra persona.

4. ¿Sabes diferenciar una necesidad de un deseo?

- Sí
- Más o menos
- No

5. ¿Consideras importante ahorrar para emergencias?



Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

Unidad de Gestión
Educativa Local N° 06

IE N° 1260 "EL AMAUTA" UGEL 06
HUAYCÁN - ATE



- Sí
- No
- No estoy seguro.

XVII. RESULTADOS ESPERADOS

Al finalizar el proyecto se espera que:

Padres

- ✓ fortalezcan sus conocimientos financieros;
- ✓ elaboren un presupuesto familiar;
- ✓ establezcan metas de ahorro;
- ✓ reflexionen sobre el consumo responsable;
- ✓ acompañen a sus hijos en la educación financiera.

Institución educativa

- ✓ fortalezca la cultura financiera;
- ✓ vincule escuela–familia–comunidad;
- ✓ genere evidencias de aprendizaje;
- ✓ fortalezca FINANZOOECONOMIC como estrategia educativa.

CONCLUSIÓN

Determinar en qué medida el taller FINANZOOECONOMIC, desarrollado con el apoyo educativo de las Cajas Municipales de Huaycán, contribuye al fortalecimiento de la educación financiera de padres de familia.

“De la escuela a la familia: aprendemos jugando, decidimos mejor y construimos nuestro futuro.”





PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

Unidad de Gestión
Educativa Local N° 06

IE N° 1260 "EL AMAUTA" UGEL 06
HUAYCÁN - ATE





PERÚ

Ministerio
de Educación

Dirección Regional
de Educación
de Lima Metropolitana

Unidad de Gestión
Educativa Local N° 06

IE N° 1260 "EL AMAUTA" UGEL 06
HUAYCÁN - ATE

