

INSTITUCIÓN EDUCATIVA N°1278 “MIXTO LA MOLINA”



PROYECTO DE INNOVACIÓN EDUCATIVA

“Educación financiera para la formación de ciudadanía económica en estudiantes de secundaria”

Presentado por:

El área de Educación Para el Trabajo
Integrado con el área de Matemática y Ciencias Sociales

Docentes responsables:

Chumpitaz Caycho, Hugo Eladio
Aguilar Ludeña, Elmer Hèctor
Tolentino Leyva, Rosa Juana
Velarde Echegaray, Nelly
Huamaní Alfaro, Elías
Gutierrez Tovar, Renan Marcial
Santana Villaverde, Hector Efrain
Cardenas Trejo, Elva
Perez Sotelo, Marlene Mercedes
Miranda Wong, Rosa Miriam
Bahamonde Claudio, Homer Felix
Quispe Sacsa, Percy Luis

Lima – Perú

2026

Índice de contenidos

	Pág.
I. DATOS GENERALES DEL PROYECTO	3
II. LA PROBLEMÁTICA	4
III. JUSTIFICACIÓN	6
IV. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO	7
V. OBJETIVOS Y RESULTADOS DEL PROYECTO	8
VI. ACTIVIDADES Y ROLES:	10
VII. EVALUACIÓN Y MONITOREO DEL PROYECTO	11
VIII. SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO	13
IX. BIBLIOGRAFÍA	14

I. DATOS GENERALES DEL PROYECTO

UGEL 06		REI 2		
DISTRITO: La Molina		PROVINCIA: Lima	REGIÓN: Lima	
CÓD. MODULAR	0340430			
INSTITUCIÓN EDUCATIVA	1278 “MIXTO LA MOLINA”			
DIRECCIÓN DE LA IE	JIRON CUSCO N° 416 URB. SANTA PATRICIA ETAPA II			
	NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO EN LA IE	CELULAR	CORREO
DATOS DE DOCENTES PARTICIPANTES DEL PROYECTO	CHUMPITAZ CAYCHO, HUGO ELADIO	DOCENTE	977322189	Tecnologias002016@gmail.com
	HUAMANÍ ALFARO ELÍAS	DOCENTE	941435342	alfaroelias65@gmail.com
	QUISPE SACSÁ, Percy Luis	DOCENTE	992743731	pip.percy@mixtolamolina.edu.pe
	AGUILAR LUDENÑA, ELMER HÉCTOR	DIRECTOR	945589233	dir.elmeraguilar@mixtolamolina.edu.pe
	TOLENTINO LEYVA, ROSA JUANA	SUBDIRECTORA	992765145	juanatleyva@gmail.com
	VELARDE ECHEGARAY, NELLY	SUBDIRECTORA	952168952	
	GUTIERREZ TOVAR, RENAN MARCIAL	DOCENTE	996810249	renan_matfis@hotmail.com
	SANTANA VILLAVERDE, HECTOR EFRAIN	DOCENTE	957445522	savhe21@gmail.com
	CARDENAS TREJO, ELVA	DOCENTE	997307763	elvacardenast@gmail.com

	PEREZ SOTELO, MARLENE MERCEDES	DOCENTE	934882389	historiadora64@gmail.com
	MIRANDA WONG, ROSA MIRIAM	DOCENTE	993586766	rosamirandawong@gmail.com
	BAHAMONDE CLAUDIO, HOMER FELIX	DOCENTE	983552233	hbahamondeclaudio@gmail.com

II. LA PROBLEMÁTICA

LA PROBLEMÁTICA

Descripción Detallada

En el contexto actual, los estudiantes de nuestra Institución Educativa N° 1278 “Mixto La Molina”, en la educación secundaria, se observa una brecha significativa en el desarrollo de competencias financieras entre los adolescentes. A pesar de que el manejo responsable del dinero es una habilidad esencial para la vida, muchos estudiantes egresan del colegio sin haber recibido una formación adecuada en este ámbito. Esta carencia se traduce en decisiones económicas poco informadas, dificultades para planificar el ahorro, y una limitada comprensión sobre el uso del crédito y los riesgos financieros (Palacios y Bendezú, 2024; Espinoza et al., 2025; Tuya-Ramirez et al., 2025).

En ese sentido, la ausencia de una educación financiera no solo afecta el bienestar económico futuro de los jóvenes, sino que también puede generar consecuencias emocionales como estrés, frustración y conflictos familiares derivados de una mala gestión del dinero (Alvarado et al., 2025; Aranibar-Ramos et al., 2023).

Frente a esta realidad, la institución educativa se convierte en un espacio clave para intervenir. Incorporar la educación financiera como parte del proyecto institucional no solo responde a una necesidad formativa, sino que también promueve el desarrollo de ciudadanos más conscientes, responsables y preparados para construir un futuro sostenible (Flores et al., 2025; Biggio, 2022).

Causas

Las razones subyacentes de esta problemática incluyen:

- **La ausencia de contenidos financieros en los contenidos que emite el MINEDU:** Aunque el enfoque por competencias busca formar ciudadanos críticos y autónomos, la educación financiera aún no se aborda de manera transversal ni con la profundidad que requiere.
- **El entorno familiar:** El manejo del dinero suele ser un tema reservado para los adultos.
- **Limitada preparación docente en temas de educación financiera:** La falta de recursos pedagógicos adecuados también contribuye a que este tema se perciba como ajeno o complejo.

Impacto

Las consecuencias de esta problemática son severas:

- Limita a los jóvenes alumnos su capacidad para enfrentar imprevistos, planificar metas personales o emprender proyectos propios.
- Los estudiantes que no comprenden el valor del dinero pueden tener expectativas poco realistas sobre el consumo, lo que puede acarrear hábitos de gasto desordenados.
- Sin el conocimiento básico sobre temas como, por ejemplo: impuestos, ahorro, inversión, se reduce su autonomía y las posibilidades de tomar decisiones seguras.

Fuentes

1. **Oficina de Medición de la Calidad de los Aprendizajes (2024):** En esta evaluación, solo el 38% de los estudiantes peruanos alcanzó al menos el nivel básico en la competencia financiera, lo que refleja que un número considerable no tiene habilidades mínimas para tomar decisiones económicas consiente (UMC, 2024).
2. **Entrevistas con Padres de Familia:** En entrevistas realizadas a los padres de familia, se encontró que muchos adultos no han recibido educación financiera formal, por lo que replican patrones de consumo aprendidos sin cuestionarlos. Esto puede generar hábitos poco saludables que los hijos observan y adoptan sin comprender sus implicancias.

3. Encuestas Realizadas a nuestros estudiantes de educación

secundaria: Encuesta suministrada a 31 estudiantes nos dio a conocer que muchos adolescentes reconocen que no saben cómo manejar el dinero, ahorrar, evitar deudas o planificar sus gastos. Así también, los alumnos tienden a pensar que las finanzas son solo para adultos o expertos del tema, lo que refuerza su idea de que no es algo que deban aprender en esta etapa de vida.

III. JUSTIFICACIÓN

JUSTIFICACIÓN

Importancia Abordar la problemática de la falta de educación financiera de nuestros estudiantes en la Institución Educativa N°1278 "Mixto La Molina" es vital su atención, porque, diversos estudios han evidenciado que la falta de conocimientos financieros en los jóvenes se traduce en comportamientos impulsivos de consumo, escasa capacidad de ahorro y desconocimiento sobre el uso responsable del crédito. Según la investigación de Palacios et al., (2024), los adolescentes que no reciben formación financiera presentan mayores dificultades para emprender, administrar sus recursos y proyectarse económicamente a largo plazo.

Evidencias. La educación financiera se ha convertido en una herramienta esencial para el desarrollo integral de los adolescentes, ya que les permite tomar decisiones informadas, planificar su futuro y enfrentar con mayor seguridad los desafíos económicos de la vida adulta. Sin embargo, en el contexto de la educación secundaria, esta formación sigue siendo limitada, lo que genera consecuencias que afectan no solo a los estudiantes, sino también a sus familias y a la comunidad en general.

En ese orden, Aranibar-Ramos et al. (2023) destacan que una formación financiera temprana contribuye a la inclusión económica y al fortalecimiento de capacidades ciudadanas, lo que repercute positivamente en el tejido social

Además, Biggio, (2022) señala que la inclusión de contenidos financieros en la educación básica regular no solo fortalece la autonomía de los estudiantes, sino que también promueve una cultura de diálogo y corresponsabilidad en las familias.

Por estas razones, atender esta problemática desde el ámbito escolar no solo responde a una necesidad pedagógica, sino también a un compromiso ético con el bienestar de las futuras generaciones.

IV. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

Identificación

El presente proyecto está dirigido principalmente a los estudiantes de educación secundaria del 4to y 5to año de la Institución Educativa N°1278 "Mixto La Molina", cuyas edades oscilan entre los 16 y 17 años. Este grupo se encuentra en una etapa clave de desarrollo personal y social, en la que comienzan a tomar decisiones más autónomas y a proyectarse hacia la vida adulta. Sin embargo, muchos de ellos aún carecen de conocimientos básicos sobre cómo administrar sus recursos económicos, lo que los hace vulnerables frente a los desafíos financieros que enfrentarán en el futuro.

Caracterización

La mayoría de estos estudiantes proviene de familias de nivel socioeconómico medio y bajo (vienen de los distritos de Manchay, Ate Vitarte, Santa Anita entre otros), donde el ingreso familiar suele estar destinado a cubrir necesidades básicas. En este contexto, el dinero se percibe como un recurso limitado y muchas veces se maneja con preocupación o reserva. Las costumbres familiares suelen priorizar el gasto inmediato sobre el ahorro o la planificación, y en muchos

hogares no se conversa abiertamente sobre temas financieros, lo que limita el aprendizaje informal en casa.

Los beneficiarios también incluyen, de manera indirecta, a las familias de los estudiantes. Al fortalecer las competencias financieras de los adolescentes, se promueve una cultura de diálogo y corresponsabilidad en el hogar, lo que puede mejorar la gestión económica familiar y reducir tensiones relacionadas con el dinero.

Justificación

Este proyecto está dirigido a un grupo de estudiantes que enfrenta condiciones económicas desafiantes, lo que los hace especialmente vulnerables en su desarrollo personal y académico. De acuerdo con el diagnóstico realizado en el 2025, se identificó que siete de cada diez alumnos no practican el ahorro de manera habitual, y seis de cada diez no cuentan con acceso a servicios financieros formales. Además, los resultados de las encuestas aplicadas reflejan que el 80% de los adolescentes experimenta preocupación constante por la situación económica de sus hogares.

La adolescencia representa una etapa decisiva para formar hábitos que perduren en el tiempo, y es precisamente en este momento donde se puede influir positivamente en su manera de relacionarse con el dinero. A través de la enseñanza de conceptos financieros básicos y el fortalecimiento de habilidades socioemocionales, este proyecto busca no solo mejorar la calidad de vida de los estudiantes, sino también generar un impacto positivo en sus familias y en el entorno comunitario al que pertenecen.

V. OBJETIVOS Y RESULTADOS DEL PROYECTO

OBJETIVOS Y RESULTADOS DEL PROYECTO

Objetivo General

Fortalecer las competencias en educación financiera de los estudiantes de cuarto y quinto año de secundaria de la Institución Educativa N°1278 "Mixto La Molina",

promoviendo el aprendizaje práctico y consciente sobre el manejo del dinero, el ahorro y la toma de decisiones económicas responsables.

Objetivos Específicos

Incrementar el nivel de comprensión sobre finanzas personales en al menos un 50% de los estudiantes, evaluado mediante pruebas diagnósticas antes y después de la intervención pedagógica, para diciembre de 2026.

Motivar el interés por la planificación económica personal, promoviendo que al menos el 40% de los estudiantes diseñen metas financieras a corto plazo, como parte de su proceso formativo, para noviembre de 2026.

Impulsar la cultura del ahorro entre los adolescentes, logrando que al menos el 30% de los participantes adopten prácticas de ahorro formal o informal, registradas a través de evidencias como libretas de ahorro, registros personales o testimonios, para diciembre de 2026.

Facilitar el aprendizaje de herramientas financieras básicas, como elaboración de presupuestos, diferenciación entre necesidades y deseos, y uso responsable del dinero, mediante sesiones educativas y actividades prácticas, con seguimiento mensual hasta diciembre de 2026.

Resultados

Mejora significativa en el conocimiento financiero: Al finalizar el proyecto, se espera que al menos el 50% de los estudiantes demuestren una comprensión más sólida sobre conceptos clave como presupuesto, ahorro, consumo responsable y planificación financiera, evidenciado a través de pruebas aplicadas antes y después de las sesiones educativas.

Incremento en la práctica del ahorro: Se proyecta que un mínimo del 30% de los estudiantes adopten hábitos de ahorro, ya sea mediante la apertura de cuentas en entidades financieras o a través de registros personales de ahorro informal, como libretas o aplicaciones móviles.

Aplicación de herramientas financieras básicas: Se espera que los estudiantes sean capaces de elaborar un presupuesto personal, identificar gastos innecesarios y establecer metas financieras a corto plazo, como parte de su aprendizaje práctico durante el programa.

Mayor interés por la planificación económica: Al menos el 40% de los participantes diseñarán un plan financiero personal que incluya objetivos de ahorro, estimación de ingresos y gastos, y estrategias para alcanzar sus metas, lo que reflejará un cambio positivo en su relación con el dinero.

VI. ACTIVIDADES Y ROLES:

Actores		
Actores	Actividades	Evidencias
Docentes	Facilitan las sesiones de educación financiera, adaptan contenidos al nivel escolar y acompañan el proceso de aprendizaje.	Cartas de compromiso, listas de asistencia, fotografías de clases, entre otros que determine el área.
Estudiantes	Participan activamente en las actividades, aplican lo aprendido en su vida diaria y comparten sus experiencias	Registros de participación, testimonios, productos elaborados en el área de EPT, Matemática y CCSS
Directivos	Brindan respaldo institucional, coordinan con aliados externos y supervisan el cumplimiento del cronograma	Aprobación del proyecto de innovación, cartas de coordinación, fotografías de eventos entre otros que determine el equipo directivo
Padres de familia	Refuerzan los aprendizajes en casa, participan en charlas informativas y acompañan el proceso de ahorro	Testimonios, fotografías de actividades familiares
Instituciones aliadas	Ofrecen recursos educativos, asesoría técnica o incentivos para fomentar el ahorro y la inclusión financiera.	Convenios, material entregado, fotografías de talleres o charlas

VII. EVALUACIÓN Y MONITOREO DEL PROYECTO

EVALUACIÓN Y MONITOREO DEL PROYECTO

Monitoreo

El seguimiento del proyecto se realizará de forma continua y participativa, con el objetivo de observar el avance de las actividades, identificar logros y detectar a tiempo cualquier dificultad que pueda surgir. Este proceso permitirá tomar decisiones oportunas para asegurar que los estudiantes realmente estén fortaleciendo sus conocimientos y hábitos financieros. Las principales acciones de monitoreo serán:

Registro de asistencia a las sesiones educativas

Se llevará un control detallado de la participación de los estudiantes en cada taller de educación financiera. Este registro permitirá evaluar su nivel de compromiso y detectar posibles casos de deserción o baja motivación

Seguimiento de prácticas de ahorro

A lo largo del proyecto, se establecerán momentos clave para revisar cómo los estudiantes están aplicando lo aprendido. Se realizarán reuniones mensuales donde compartirán sus avances, dificultades y estrategias personales para ahorrar, ya sea de forma formal (cuentas bancarias) o informal (alcancías, libretas de registro).

Encuestas de percepción y utilidad

Se aplicarán encuestas breves a estudiantes y, en algunos casos, a sus familias, para conocer su nivel de satisfacción con las actividades, así como la utilidad percibida de los contenidos financieros. Estas encuestas se realizarán al inicio, a mitad y al cierre del proyecto.

Evaluación del aprendizaje financiero

Se aplicarán pruebas diagnósticas antes y después del programa para medir cuánto han aprendido los estudiantes sobre temas como presupuesto, ahorro, consumo responsable y planificación financiera. Los resultados permitirán identificar qué contenidos deben reforzarse.

Decisiones

Los datos recogidos durante el monitoreo servirán como base para tomar decisiones informadas y mejorar continuamente el desarrollo del proyecto. Algunas acciones previstas incluyen:

- **Ajustes en la metodológicos:** Si se detecta que los talleres no están siendo comprendidos o resultan poco atractivos, se revisarán las estrategias pedagógicas y se incorporarán dinámicas más participativas o recursos visuales que conecten mejor con los estudiantes.
- **Refuerzo de contenidos clave:** En caso de que los resultados de las evaluaciones muestren dificultades en temas específicos, se programarán sesiones adicionales o se entregarán materiales complementarios para reforzar esos aprendizajes.
- **Estímulo al ahorro:** Si se observa baja participación en las prácticas de ahorro, se implementarán estrategias motivadoras como retos de ahorro, reconocimientos simbólicos o alianzas con entidades financieras que puedan ofrecer incentivos.
- **Retroalimentación constante:** La información obtenida será compartida con los docentes, directivos y padres de familia para que todos los actores puedan contribuir a mejorar el acompañamiento y el impacto del proyecto.

VIII. SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

VIII. SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

Garantizar que este proyecto tenga un impacto duradero en la comunidad educativa requiere pensar más allá de su ejecución inicial. Por ello, se han planteado estrategias que permitirán fortalecer y mantener sus beneficios en el tiempo, asegurando que la educación financiera se convierta en parte integral de la formación escolar.

Propuestas de Mejora.

Actualización de contenidos y dinámicas pedagógicas

Se revisarán los resultados de las evaluaciones y encuestas para identificar qué temas necesitan reforzarse y qué metodologías han sido más efectivas. Se priorizarán actividades prácticas, como simulaciones de presupuesto y dinámicas de ahorro, que conecten con la realidad de los estudiantes y promuevan un aprendizaje significativo.

Formación continua para docentes

Se organizarán espacios de capacitación específicos en educación financiera, brindando a los docentes herramientas actualizadas y recursos didácticos que les permitan abordar estos temas con mayor seguridad y creatividad en el aula.

Consolidación de hábitos de ahorro

Se establecerá un sistema de seguimiento para los estudiantes que inicien prácticas de ahorro, con el fin de acompañarlos en el proceso y fomentar la constancia. Esto incluirá espacios de reflexión, intercambio de experiencias y reconocimiento de logros, buscando que el ahorro se convierta en parte de la cultura escolar

Incorporación al Plan Anual de Trabajo (PAT)

Para asegurar que el proyecto no sea una intervención aislada, se integrarán sus actividades al PAT institucional, permitiendo que la educación financiera tenga continuidad y respaldo formal.

Implementación de un taller anual de educación financiera

Se propondrá la creación de un taller que se ofrezca cada año a los estudiantes de secundaria, con contenidos adaptados a cada grado. Este espacio será gestionado por el equipo docente y podrá contar con apoyo de Universidades o también empresas locales interesadas en promover la inclusión financiera.

Integración de contenidos financieros en áreas curriculares

Se buscará incluir temas como presupuesto, ahorro y consumo responsable dentro de las asignaturas de EPT, matemática y ciencias sociales, asegurando que todos los estudiantes reciban formación básica en finanzas, incluso si no participan en el taller.

IX. ANEXOS Y BIBLIOGRAFÍA

Asociación de Bancos del Perú (ASBANC). (2019). *Reporte de la situación de la educación financiera en el Perú*. <https://www.asbanc.com.pe/estadistica-del-sector/reporte-de-la-situacion-de-la-educacion-financiera-en-el-peru>

- Alvarado Diaz , J. L., Chumpitaz Caycho , H. E., Espinoza Gamboa, E. N., Espinoza Cruz , M. A., & Huachaca Urbina , A. R. (2025). Relación entre gestión del conocimiento, prácticas educativas y compromiso organizacional del docente peruano. *Impulso, Revista De Administración*, 5(10), 274-287. <https://doi.org/10.59659/impulso.v.5i10.116>
- Aranibar-Ramos, E. R., Ríos-Vera, K. J., & Zanabria Cabrera, L. C. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, 31(65). <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>
- Biggio Pastor, M. del P. (2022). *Condiciones para desarrollar la educación financiera en la Educación Básica Regular en el Perú* [Tesis de licenciatura, Pontificia Universidad Católica del Perú]. PUCP Repositorio. <https://tesis.pucp.edu.pe/server/api/core/bitstreams/bce320ad-d684-4b3d-a8ca-c2384c123ba7/content>
- Espinoza Gamboa , E. N., Pacheco Trucios, T. F., Díaz Chuquipiondo , R., Chumpitaz Caycho, H. E., & Espinoza Cruz, M. A. (2025). Liquidez y endeudamiento en las compañías mineras peruanas registradas en BVL, 2012-2022. *Impulso, Revista De Administración*, 5(12), 104-112. <https://doi.org/10.59659/impulso.v.5i12.172>
- Flores Cáceres, R., Flores Velásquez, C. H. ., Dionisio Flores, H. O., Torres Fernández, R., & Chumpitaz Caycho, H. E. (2025). Neurociencia y creatividad en la educación: tendencias y patrones desde un enfoque bibliométrico. *PsiqueMag*, 14(2), 198-210. <https://doi.org/10.18050/psiquemag.v14i2.3558>
- Infobae Perú. (2025, marzo 23). *Menos del 50% de jóvenes ahorran regularmente y los expertos piden mejorar la educación financiera*. <https://www.infobae.com/peru/2025/03/23/menos-del-50-de-jovenes-ahorran-regularmente-y-los-expertos-piden-mejorar-la-educacion-financiera/>
- Oficina de Medición de la Calidad de los Aprendizajes (UMC). (2024, agosto 7). *PISA 2022: Resultados en Educación Financiera*. Ministerio de Educación del Perú. <http://umc.minedu.gob.pe/pisa-2022-resultados-en-educacion-financiera/>
- Palacios Tarrillo, A. J., & Bendezú García, N. Y. (2024). *Impacto de la educación financiera en jóvenes emprendedores: una revisión de la literatura* [Tesis de

licenciatura, Universidad Autónoma del Perú].

<https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/3384>

Tuya-Ramírez, D., Chumpitaz-Caycho, H. E., Espinoza-Gamboa, E. N., & Espinoza-Cruz, M. A. (2025). Relación entre gestión del talento humano, motivación y desempeño laboral en un hospital público peruano. *Impulso, Revista De Administración*, 5(9), 322-337. <https://doi.org/10.59659/impulso.v.5i9.86>