

RUTA DE ESCUELAS INTEGRALES 2026

FICHA DESCRIPTIVA DEL PROYECTO

1. DATOS GENERALES DE LA IE

Nombre de la Institución Educativa	40044 SAN MARTIN DE PORRES
Código modular	0656165
Nivel educativo	PRIMARIA
Región	AREQUIPA
UGEL	AREQUIPA NORTE
Nombre del proyecto	BANCO ESCOLAR DEL AHORRO
Número de docentes participantes	11 docentes.
Número de directivos participantes	2 directivos
Número de estudiantes beneficiados estimado	276 estudiantes.
Áreas curriculares involucradas	PERSONAL SOCIAL: Gestiona responsablemente los recursos económicos. COMUNICACIÓN: Se comunica oralmente en su lengua materna. MATEMÁTICA: Resuelve problemas de cantidad

2. LA PROBLEMÁTICA

2.1. Descripción de la problemática financiera

¿Cuál es la principal problemática vinculada a educación financiera identificada en su comunidad educativa y cuál es al menos una causa que la explique?

En la actualidad el mundo de las finanzas está presente en nuestras vidas, en cada toma de decisiones como: comprar o vender artículos de aseo, prendas de vestir, alimentos para el consumo diario, en cada decisión se encuentra la competencia de gestiona responsablemente los recursos económicos, resuelve problemas de cantidad y se expresa oralmente en su lengua materna, nuestro contexto no es ajeno a estas actividades. Nuestra IE 40044 San Martin de Porres se encuentra ubicada en la provincia de Arequipa, distrito de Cerro Colorado, atiende a estudiantes de nivel primaria, este proyecto involucra a estudiantes del primero, segundo y cuarto grado de diferentes secciones , siendo 276 estudiantes, ellos provienen de familias que trabajan en diferentes actividades económicas, proveyendo a sus hijos e hijas de cierta cantidad de propinas que muchas veces los estudiantes no son conscientes, de cómo se genera el dinero y gastan sin control, a partir de esta observación se ha detectado el problema: los estudiantes que participan, evidencian limitaciones en gestionar responsablemente los recursos económicos, además de presentar dificultades en el uso de la competencia de resuelve problemas de cantidad y tienen temor, miedo para interactuar oralmente en situaciones financieras.

Con la estrategia del Banco Escolar del Ahorro (BEA) se pretende lograr mejoras en los aprendizajes. Las causas detectadas en la competencia de gestiona responsablemente los recursos económicos: Limitada comprensión de las relaciones entre los elementos del sistema

económico, además, de la necesidad de desarrollar planes de ahorro como presupuestos para desarrollar actividades de emprendimiento. En relación a la competencia de resuelve problemas de cantidad los estudiantes tienen limitaciones para aplicar a situaciones reales que implica el desarrollo del proyecto como al elaborar presupuestos y llevar cuentas de ingresos egresos, etc. Además, la competencia se expresa oralmente, los estudiantes tienen limitaciones para interactuar dentro del proceso económico. Las consecuencias se manifiestan cuando los estudiantes: toman decisiones desinformadas no comprendiendo las relaciones entre los elementos del sistema económico, no comprenden la necesidad de desarrollar planes de ahorro, presupuesto para invertir; tienen temor, miedo de interactuar oralmente como parte del proceso económico, y no comprenden que la competencia resuelve problema de cantidad es utilizado de manera frecuente en la actividad de emprendimiento del desarrollo del Banco Escolar del Ahorro.

3. OBJETIVO DEL PROYECTO

¿Qué busca lograr el proyecto en relación a la problemática identificada?

El proyecto tiene como objetivo general mejorar el logro de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en los estudiantes de primer, segundo y cuarto grado de la institución educativa 40044 San Martin de Porres mediante la implementación del Banco Escolar del Ahorro que implique el uso de las competencias de resuelve problemas de cantidad y se comunica oralmente en su lengua materna. Además, se trabaja con tres objetivos específicos: Desarrollar habilidades comunicativas orales en los estudiantes del primer, segundo y cuarto grado de la institución educativa 40044 San Martin de Porres, que les permita enfrentar situaciones dentro del proceso económico y puedan superar sus miedos y temores. Mejorar en los estudiantes del primer, segundo y cuarto grado de la institución educativa de la institución educativa 40044 San Martin de Porres las habilidades de resolver problemas de cantidad en situaciones reales que presenta la estrategia del Banco Escolar del Ahorro. Desarrollar en los estudiantes del primer, segundo y cuarto grado de la institución educativa 40044 San Martin de Porres las habilidades financieras que les permitan gestionar responsablemente sus recursos económicos en el Banco Escolar del Ahorro.

4. LA SOLUCIÓN

4.1. Propuesta de solución

¿Qué acción o propuesta principal desarrollarán para resolver el problema?

La estrategia del Banco Escolar del Ahorro(BEA), inicia con la participación de los padres y madres de familia al depositar un fondo para realizar los préstamos para los estudiantes y realizar sus actividades de emprendimiento, mientras se recauda, los estudiantes desarrollan habilidades para elaborar su plan de ahorro, presupuestos y formas de ahorro y los desempeños que comprende gestiona responsablemente los recursos económicos, resuelve problemas de cantidad y se comunica oralmente en su lengua materna; así mismo, en el BEA se organiza las dos formas de ahorro: la primera; el ahorro personal, ahorrando parte de su propina o propinas adicionales los ahorran en el Banco Escolar del Ahorro, indican la procedencia de sus ahorros. La segunda forma de ahorro se desarrolla siguiendo el siguiente proceso; los estudiantes de manera individual y en dúos presentan a los responsables del BEA, su presupuesto de sus actividades de emprendimiento, una vez aprobado recogen el préstamo, luego desarrollan su actividad de emprendimiento, al concluir ofrecen sus productos a sus clientes (sus pares o docentes), al culminar sus actividades de emprendimiento, separan el dinero de préstamo que retorna al BEA para otros préstamos y deposita las ganancias en su ahorro personal, estas acciones se van registrando en el cuaderno de ingresos del banco. La segunda forma de ahorro se repite tantas veces realicen sus actividades de emprendimiento hasta diciembre donde se arquea la caja del BEA y se compra según su plan de ahorro en presencia de sus padres. Esta estrategia se implementa en un año escolar en 4 etapas:

I ETAPA: CAPACITACIONES Y SENSIBILIZACIÓN A LAS AGENTES EDUCATIVOS. Se realiza la sensibilización y concientización a los padres de familia sobre la implementación del proyecto y su apoyo para depositar un fondo de préstamo, este fondo al finalizar el año se deposita en el ahorro personal de sus hijos e hijas; además se realiza capacitaciones a docentes y directivo a la competencias de gestiona responsablemente los recursos económico para el funcionamiento del BEA (Cultura Financiera), y en este proceso como se involucran las otras competencias, resuelve problemas de cantidad y se comunica oralmente en su lengua materna.

II ETAPA: IMPLEMENTACIÓN DEL BANCO ESCOLAR DEL AHORRO (BEA). Se conforma los responsables del BEA con dos estudiantes elegidos por consenso y estudiantes que tengan dominio de llevar cuentas y se elabora las condiciones de funcionamiento y se determina la forma de evaluación durante el proyecto, la docente hace la función de monitoreo permanente, se apertura para el ahorro personal y con los fondos proporcionados por los padres y madres de familia para los préstamos de actividades de emprendimiento, una vez instalado los estudiantes realizan sus préstamos presentando sus presupuestos de emprendimiento

En esta etapa es necesario contar con cuaderno del Banco manual de ser posible uno digital. Además, cuaderno de plan de ahorro, un folder de fichas de emprendimiento (cuarto grado).

III ETAPA: REVISIÓN Y MONITOREO DEL BANCO ESCOLAR DEL AHORRO. Se realiza cada finalización del bimestre, está a cargo de las o los docentes que participan, el director y/o sub director monitorean y realizan sugerencias para mejorar la implementación.

IV ATEPA: RENDICIÓN DE CUENTAS. Al finalizar el año se realiza el arqueo de caja final del Banco Escolar del Ahorro, para que los estudiantes tengan conocimiento de cuanto ahorraron durante el proyecto y se realiza la evaluación a partir de la línea de base de la evaluación de diagnóstica.

Al finalizar se realiza los informes respectivos para las instancias correspondientes.

4.2. ¿Cómo trabajarán la propuesta? (Ruta del proyecto)

Describe de manera ordenada: Etapas del proyecto (inicio, desarrollo, cierre u otras), actividades principales en cada etapa, rol de docentes y estudiantes y recursos e insumos.

Etapas	Actividades específicas	Descripción	Rol del docente	Rol del estudiante	Recursos / insumos
CAPACITACIONES Y SENSIBILIZACIÓN A LAS AGENTES EDUCATIVOS.	Sensibilización de educación financiera en el currículo nacional	Docente coordinador del proyecto asiste a las reuniones de los padres y madres en los diferentes grados y secciones de familia para sensibilizar. Se participa en la elaboración de la planificación anual y unidades de aprendizaje.	Convoca a reuniones y se agenda el tema del Banco Escolar del Ahorro. Planifican teniendo como columna vertebral a educación financiera.	Inician una mirada a educación financiera.	Insumos del 2025 como ejemplo del funcionamiento del banco. Sobres de ahorro
IMPLEMENTACIÓN DEL BANCO ESCOLAR DEL AHORRO (BEA).	Elaboración insumos del BEA	Elaboración de cuaderno del BEA y sobres de ahorro personal, cuaderno de plan de ahorro.	Explica a los estudiantes la funcionalidad de cada insumos o material del BEA	Conocen la funcionalidad de cada material.	Cuaderno del BEA. Cuaderno de plan de ahorro. Sobres de ahorro.
	Apertura del BEA	Se selecciona a dos estudiantes responsables del BEA.	Apoya y monitorea el registro de los ahorros personales.	Los responsables registran los ahorros de sus pares.	Cuaderno del BEA. Cuaderno de plan de ahorro.
	Elaboración de plan de ahorro.	Elabora planes de ahorro según su ahorro personal.	Presenta situaciones de posibles ahorros según su necesidad.	Según su capacidad de ahorro toma decisiones de sus metas.	Cuaderno de planes de ahorro.

	Asamblea de estudiantes	Con esta estrategia los estudiantes se reúnen para tomar decisiones y compromisos.	Facilita las reuniones	Reflexionan de sus logros, debilidades y mejoras a implementar en el funcionamiento del BEA.	Actas.
	Exposición del funcionamiento del Banco Escolar del Ahorro.	Estudiantes describen el funcionamiento del BEA	Facilita las pautas para las exposiciones del funcionamiento del BEA.	Exponen en dúos o de manera individual describiendo el funcionamiento del BEA.	Banner. Pautas para exponer. Rubrica de evaluación.
	Elaboración de presupuestos	Fichas para solicitar préstamos del BEA	Presenta situaciones matemáticas para completar la información solicitada.	Completan con la información según su actividad de emprendimiento y solicitan su préstamo al BEA	Fichas de presupuesto para actividades de emprendimiento.
	Arqueo de caja	Balance de los ahorros.	Presenta situaciones matemáticas de equivalencia de billetes y monedas.	Resuelven situaciones reales equivalencia con billetes y monedas.	Excel. Monedas y billetes reales y falsos.
	Reunión de reflexión de docentes.	Reflexión de logros, dificultades y mejoras del proyecto.	Reflexiones pedagógicas para mejorar la práctica pedagógica.	Se benefician de las mejorar del proyecto.	Actas.
REVISIÓN Y MONITOREO DEL BANCO ESCOLAR DEL AHORRO.	Monitoreo de la implementación del proyecto	Monitoreo de parte de los directivos.	Reflexiones pedagógicas para mejorar la práctica pedagógica.	Se benefician de las mejorar del proyecto.	Ficha de monitoreo.
RENDICIÓN DE CUENTAS.	Informes del proyecto.	Informe de logros del proyecto	Sistematiza los logros de aprendizaje y actividades.	Presentan evidencias.	Informes finales.

5. CRONOGRAMA TENTATIVO

Complete o describa: Actividades, responsables y periodos aproximados de trabajo

Actividad	Responsable	Tiempo
Sensibilización de educación financiera en el currículo nacional	Coordinador del proyecto.	Marzo - abril
Elaboración insumos del BEA	Docentes	abril
Apertura del BEA	Docentes y estudiantes	Mayo-junio
Elaboración de plan de ahorro.	Docentes y estudiantes	Mayo-junio
Asamblea de estudiantes	Docentes y estudiantes	Mayo a diciembre

Exposición del funcionamiento del Banco Escolar del Ahorro.	Docentes y estudiantes	Mayo a diciembre
Elaboración de presupuestos	Docentes y estudiantes	Mayo a diciembre
Arqueo de caja	Docentes y estudiantes	Mayo a diciembre
Reunión de reflexión de docentes.	Docentes	Mayo a diciembre
Monitoreo de la implementación del proyecto	Directivos	Mayo a noviembre
Informes del proyecto.	Coordinador y docentes	Noviembre a diciembre

6. RESULTADOS ESPERADOS E IMPACTO

6.1. Resultados esperados en los estudiantes

¿Qué aprendizajes se espera que logren los estudiantes en relación a la educación financiera y las competencias priorizadas?

Los estudiantes deben lograr:

- Gestionan responsablemente sus recursos económicos (propinas y ganancias de sus emprendimientos).
- Comprende y describen los procesos económicos y productivos a partir de sus emprendimientos.
- Comprenden y describe el funcionamiento de un BANCO a pequeña escala, con habilidades comunicativas.
- Se empodera de habilidades de interrelación con sus clientes de venta para ejecutar sus actividades de emprendimiento con habilidades comunicativas.
- Realiza presupuesto de emprendimientos con habilidades matemáticas.
- Elaboran plan de ahorro con metas.
- Participa en asambleas de estudiantes para asumir compromisos.

6.2. Impacto esperado y evidencias

¿Qué cambios se espera generar en la institución educativa y/o comunidad (estudiantes, docentes, familias, cultura financiera, emprendimientos, etc.)?

Docentes reflexionan de su práctica pedagógica referidos a los beneficios de implementar la estrategia del Banco Escolar del Ahorro.
Estudiantes con habilidades para gestionar responsablemente sus recursos económicos, apoyados con las competencias de resuelve problemas de cantidad y se comunica en su lengua materna.

¿Cómo se evidenciarán estos logros? (mencione dos indicadores y evidencias que recogerán, por ejemplo: productos de estudiantes, registros, fotos, videos, encuestas, etc.)

El 100% de estudiantes participan como usuarios del Banco Escolar del Ahorro registrados en el cuaderno del BEA y en el registro de Arqueo de cajas.
El 70% de estudiantes del cuarto grado mejoran sus habilidades para elaborar sus presupuestos de emprendimientos, se evidencia mediante el folder de fichas de emprendimiento por estudiantes.

7. INTEGRANTES

RELACIÓN DE INTEGRANTES DEL PROYECTO "BANCO ESCOLAR DEL AHORRO"

REGIÓN	AREQUIPA	PROVINCIA	AREQUIPA	DISTRITO	CERRO COLORADO
UGEL	AREQUIPA NORTE				
CÓD. MODULAR (ES)	0656165				
INSTITUCIÓN EDUCATIVA	40044 SAN MARTIN DE PORRES				
DIRECCIÓN DE LA IE	CIUDAD MUNICIPAL				

DNI	NOMBRE Y APELLIDOS	GRADO/SECCIÓN	TOTAL	HOMBRES	MUJERES	CARGO EN LA IE (DIRECTIVO, COORDINADOR, DOCENTE)	ÁREA DE TRABAJO	CELULAR	CORREO	PUNTO DE CONTACTO (MARCAR CON X, MÍNIMO 2 DOCENTES)
30668250	PLASIDO MARTINES CACYA LLALLACACHI					DIRECTOR		990948916	plasido.martines@gmail.com	
71823724	PEDRO GILVER QUISPE CAPIRA					SUB DIRECTOR		959481414	pquispecapira@gmail.com	
45663305	YESICA CHAVEZ HUARICALLO	1° A	25	13	12	DOCENTE	PERSONAL SOCIAL	921128426	ychavezhuaricallo@gmail.com	
29640489	ADA LUZ ROJAS AGUILAR	1° B	24	14	10	DOCENTE	PERSONAL SOCIAL	915190307	adaluz.75.ra@gmail.com	
3103 6754	ROSA MARIA SORIA AGUILAR	1° C	24	12	12	DOCENTE	PERSONAL SOCIAL	951584895	rosimar040812@gmail.com	

29709235	MARIBEL SUSI SAIRITUPAC FLORES	1° D	24	12	12	DOCENTE	PERSONAL SOCIAL	958761376	marisusiflores2017@gmail.com	X
42372254	MARIBEL KARINA MAMANI QUISPE	2° A	26	12	14	DOCENTE	PERSONAL SOCIAL	948053792	maribelkarinamq@gmail.com	
30961564	KARLA PATRICIA ALARCÓN PULCHA	2° C	25	10	15	DOCENTE	PERSONAL SOCIAL	967288258	karlaalarconpulcha2@gmail.com	
30666621	GIOVANNA ANTONIETA ESCOBEDO LEON	2° D	24	13	11	DOCENTE	PERSONAL SOCIAL	953425799	gio19el@gmail.com	
29495779	TOMASA VARGAS CCAMA	4° A	26	13	13	DOCENTE	PERSONAL SOCIAL	959060607	tomi.vargas.21@hotmail.com	
29604053	ROSALIA GONZALES HUAMAN	4° B	26	12	14	COORDINADOR	PERSONAL SOCIAL	926632181	lia.gonza.04@gmail.com	X
29327752	ROSA CARMEN PUMA VALDIVIA	4° C	25	12	13	DOCENTE	PERSONAL SOCIAL	959439827	rosapumavaldivia@gmail.com.	
29301595	VENILDA AUREA TACO VILCA	4° D	27	11	16	DOCENTE	PERSONAL SOCIAL	965955497	venilda.taco.vilca@gmail.com	

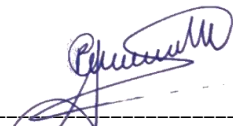
Participan:

11 docentes

2 directivos

276 estudiantes (134 varones – 142 mujeres)

Arequipa, abril 2026.



Prof. Rosalia Gonzales Huaman
Coordinador del proyecto