RUTA DE ESCUELAS INTEGRALES 2026
FICHA DESCRIPTIVA DEL PROYECTO

1. DATOS GENERALES DE LA IE

Nombre de la Institución Educativa	I.E. Nª 1260 “El Amauta”
Código modular	1309392
Nivel educativo	Secundaria
Región	Lima
UGEL	06
Nombre del proyecto *(Propuesta inicial)*	Decisiones que transforman: “QULLQI WAQAYCHAY” – Ahorro Financiero combinando conciencia, acción y finanzas.
Número de docentes participantes	6
Número de estudiantes beneficiados estimado	550
Áreas curriculares involucradas	EPT – CCSS

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?

La Institución Educativa N.° 1260 "El Amauta", situada en la comunidad autogestionaria de Huaycán (Ate-Vitarte, Lima), brinda educación en los niveles de primaria y secundaria. La población estudiantil proviene mayoritariamente de hogares vinculados al comercio informal, el microemprendimiento y el sector privado formal. Debido a limitaciones de tiempo y recursos, así como a una falta de familiaridad con los mecanismos financieros formales, los padres enfrentan dificultades para guiar el aprendizaje de sus hijos. Como consecuencia, los estudiantes se desarrollan en entornos donde la gestión económica es mayormente práctico y carece de un marco formativo formal que les enseñe a optimizar sus recursos.

Al comenzar el año escolar, se realizó una evaluación diagnóstica que incluyó a 350 familias y 450 estudiantes de secundaria de nuestra institución. Los resultados revelaron una marcada deficiencia en el desarrollo de conductas financieras responsables, una problemática que repercute tanto en la economía familiar actual como en el futuro de los estudiantes al asumir la adultez. Ante este escenario, la institución educativa asume un compromiso de cambio, posicionándose como el entorno clave para que los jóvenes adquieran competencias de gestión del uso responsable de sus recursos económicos y logren transformar sus hábitos informales en destrezas financieras sólidas y sostenibles.

El problema central es la falta de cultura del ahorro, la planificación presupuestal y el desconocimiento del movimiento financiero.

Causas

- **Deficiencia en la formación financiera escolar:**

Ni el currículo nacional ni las prácticas pedagógicas dentro de la institución incluyen contenidos específicos y prácticos sobre ahorro, presupuesto o movimiento financiero. Los estudiantes aprenden empíricamente y muchas veces con errores costosos.

- **Patrones familiares basados en la informalidad económica:**

Aunque el 63% de los ingresos provienen del comercio informal, microemprendimiento y sector privado formal, las familias no transmiten buenas prácticas financieras por desconocimiento o inestabilidad. El dinero se guarda en casa, no se registra, y se gasta sin planificación.

- **Inexistencia de entornos educativos prácticos sobre economía:**

Los estudiantes carecen de plataformas organizadas dentro de la institución para experimentar de forma segura y asistida conceptos como el ahorro, el financiamiento, la inversión o la resolución de dilemas financieros cotidianos.

Impacto:

La problemática descrita tiene las siguientes consecuencias.

- En primer lugar, muchos padres y madres vinculados a la institución educativa trabajan en el comercio informal o conducen microemprendimientos, pero carecen de conocimientos y técnicas básicas de administración financiera; como resultado, enfrentan faltantes o déficits recurrentes en su presupuesto mensual.
- En segundo lugar, esta precariedad económica y la ausencia de educación financiera impiden que las familias planifiquen o asignen recursos para la educación de sus hijos enfocado en decisiones educativas:
- Como resultado, la falta de recursos y de cultura financiera lleva a que estudiantes y sus familias descarten u pospongan la educación superior debido a la poca información sobre financiamiento, repitiendo las mismas condiciones de informalidad económica familiar.

Artículos Especializados:

• Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2023), solo el 34% de los adultos peruanos entiende nociones básicas de finanzas personales, lo que revela una marcada brecha estructural en la educación financiera del país. Esta carencia no es casual, sino que refleja la falta de formación temprana durante la infancia y la adolescencia.

• UNICEF Perú (2022) apoya esta conclusión: aunque el 61% de los adolescentes recibe dinero de forma habitual, apenas el 29% dispone de herramientas para administrarlo de manera responsable. Estos hallazgos subrayan la necesidad urgente de introducir proyectos pedagógicos que fortalezcan estas competencias desde la escuela.

• La situación es aún más crítica en lugares como Huaycán. El Instituto de Estudios Peruanos (IEP, 2022) reporta más de 5 000 microemprendimientos familiares —pulperías, vendedores ambulantes y talleres artesanales— que, en muchos casos, constituyen la principal fuente de ingresos domésticos. No obstante, el 89% de estos negocios no mantiene registros contables ni elabora presupuestos, destinando sus ganancias principalmente al consumo inmediato. Esto evidencia una cultura económica centrada en la supervivencia diaria, en lugar de la planificación, el ahorro o la inversión.

• Finalmente, el Plan de Desarrollo Local Concertado de Ate 2024–2034 (Fase I) indica que el distrito enfrenta elevados niveles de informalidad laboral y emprendimientos de subsistencia, con ingresos inestables y escaso acceso a servicios financieros formales. Estas condiciones socioeconómicas afectan la calidad educativa y limitan la formación financiera de los jóvenes, especialmente en zonas como Huaycán.

2. Encuesta realizada a 350 familias

❖ El 68% no ahorra de forma constante: Solo el 32% declara “siempre ahorrar”, mientras que el 45% lo hace “cuando puede” o no ahorra.

❖ El 73% ha tenido dificultades para pagar servicios básicos (luz, agua, internet, útiles escolares), lo que indica inestabilidad financiera recurrente.

❖ Solo el 52% tiene una cuenta bancaria activa, mientras que el 28% ya no la usa o no sabe cómo usarla.

❖ El 78% reconoce que sus hijos reciben dinero personal, pero solo el 30% supervisa su uso.

3. Encuesta realizada a 450 estudiantes

❖ El 61% recibe dinero semanal o mensual para gastos personales, principalmente para pasajes, golosinas y materiales escolares.

❖ Solo el 22% lleva un registro de sus gastos o sabe cuánto gasta por semana.

❖ El 57% compra cosas sin pensarlo antes (por impulso, publicidad u ofertas).

❖ El 71% considera importante aprender sobre dinero en la escuela, pero el 63% no ha recibido ninguna clase formal sobre finanzas.

❖ El 54% ha ayudado en actividades económicas (vender dulces, reparaciones, trabajos eventuales), mostrando potencial emprendedor no canalizado.

4. Consulta a los Padres de Familia:

La consulta realizada a la comunidad arrojó que una gran mayoría de las familias, el 70%, considera urgente y muy necesario que la escuela incluya la educación financiera. Esta alta demanda social de los padres es la que respalda y justifica plenamente que la institución empiece a enseñar este tema.

3. OBJETIVO DEL PROYECTO

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

OBJETIVOS Y RESULTADOS DEL PROYECTO

Objetivo General

Desarrollar y fortalecer las competencias y autonomía financiera (prácticas de ahorro, presupuesto y conocimientos de los movimientos financieros) en los estudiantes de secundaria de la I.E. 1260 “El Amauta” para promover una toma de decisiones responsable e impactar positivamente en los hábitos económicos de su comunidad.

Objetivos Específicos

1. **Lograr que el 90% de los estudiantes y padres de familia identifiquen correctamente los cuatro conceptos financieros básicos (ahorro, inversión, presupuesto y crédito) en una evaluación escrita al finalizar el módulo en diciembre del 2026.**

Conseguir que el 80% de los estudiantes diseñe y presente un plan de ahorro personal coherente, con metas y plazos definidos (corto, mediano y largo), cumpliendo los criterios de la rúbrica para Julio del 2026.

3. **Lograr que al menos el 70% de los estudiantes analice y compare de forma crítica tres productos financieros básicos (cuentas de ahorro, créditos, pagos digitales), destacando sus beneficios y riesgos en un informe comparativo que entregarán al finalizar el tercer bimestre del 2026.**
4. **Conseguir que el 75% de los estudiantes argumente sólidamente la importancia de las decisiones responsables, ejemplificando correctamente su impacto en el bienestar familiar en un ensayo reflexivo final en diciembre del 2026.**

Resultados

1. **Se espera que el 90% o más de los alumnos obtenga una nota aprobatoria (nivel A/AD) en la evaluación de conceptos.**
2. **Se espera que el 80% de los planes de ahorro presentados sean calificados en los niveles de logro A o AD en la rúbrica de evaluación de proyectos.**
3. **Se espera que el 70% o más de los informes comparativos de productos financieros demuestren un nivel de análisis crítico calificado como Sobresaliente (AD) o Satisfactorio (A).**

Se espera que el 75% de los ensayos muestren una argumentación fundamentada sobre la relación entre decisión financiera responsable y bienestar, superando los criterios de argumentación y justificación.

4. LA SOLUCIÓN

4.1. Propuesta de solución

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

La propuesta principal consiste en implementar un Programa Integral de Educación Financiera “QULLQI WAQAYCHAY” en los estudiantes de secundaria de la I.E. 1260 “El Amauta”, articulado a las áreas de EPT y Ciencias Sociales. Este programa desarrollará competencias de ahorro, presupuesto y uso responsable de productos financieros mediante talleres vivenciales, proyectos de microemprendimiento, simulaciones de presupuestos familiares, ferias financieras y espacios de reflexión con participación activa de las familias, promoviendo decisiones económicas responsables en la escuela y en el hogar.

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

Describa 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.

Etapa	Actividades específicas	Descripción	Rol del docente	Rol del estudiante	Recursos / insumos
Actividad 1	Talleres de Educación Financiera	Planificación y ejecución de talleres para enseñar conceptos básicos de finanzas personales, ahorro y manejo de deudas.	Se capacitan	Se capacitan	Plataforma webinar Banco de libros
Actividad 2	Diagnóstico Inicial	Aplicación de encuestas y entrevistas a estudiantes, docentes y familias, análisis del contexto económico familiar y comunitario (podcasts).	Elaboración y aplicación de los instrumentos en las aulas	Desarrollo y solucionado de los instrumentos.	Hojas. Copias.
Actividad 3	Diseño de la programación académica.	Desarrollo de temas clave: ahorro, presupuesto, inversión, consumo responsable y emprendimiento, selección de estrategias didácticas (ABP, simulaciones, juegos, estudio de casos), elaboración de materiales y fichas pedagógicas. o Responsables: Docentes	Elaboración de sesiones sobre el tema de ahorro. Emprendimiento y juegos financieros.	Desarrollo de las actividades programadas.	Rúbricas.
Actividad 4	**Econofest:** Finanzooeconomic	Feria de Concientización económica a padres y estudiantes con juegos presentados por todas las aulas de la I.E.	Gestionar el proyecto.	Aplica el proyecto.	Rúbricas.
Actividad 5	Proyectos y Productos	Microemprendimientos escolares, presupuestos familiares simulados, dramatizaciones sobre decisiones financieras.	Gestionar el proyecto.	Aplica el proyecto.	Rúbricas.
Actividad 6	Talleres para Padres	Organizar talleres de orientación dirigido a los padres sobre la importancia de la educación financiera y cómo pueden apoyar a sus hijos.	Gestionar el proyecto.	Expone el proyecto.	Rúbricas.
Actividad 7	**Feria escolar financiera**	Los estudiantes expondrán los resultados prácticos de su aprendizaje financiero. En este espacio, deberán mostrar sus objetivos de ahorro, presentar sus pequeños negocios creados en el aula y exhibir sus presupuestos personales detallando cómo planean manejar sus ingresos y gastos	Gestionar el proyecto.	Socializa sus productos	Rúbricas.
Actividad 8	**Evaluación y Ajustes**	Comparación de resultados antes y después del programa aplicación de rúbricas y listas de cotejo, realizar entrevistas de retroalimentación con docentes, estudiantes, familias (podcasts) y elaborar un Informe final con recomendaciones.	Gestionar el proyecto.	Aplica el proyecto.	Rúbricas.

5. CRONOGRAMA TENTATIVO

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

Actividad	Responsable	Tiempo
Talleres de Educación Financiera	Docentes del equipo.	Abril
Diagnóstico Inicial	Docentes y estudiantes del equipo.	Mayo
Diseño de la programación académica.	Docentes del equipo.	Mayo - Junio
Econofest: Finanzooeconomic	Docentes y estudiantes del equipo.	30 de junio al 3 de julio
Proyectos y Productos: Crea y emprende.	Docentes de EPT	15 de septiembre
Talleres para Padres	Docentes y estudiantes del equipo.	Agosto
Evaluación y Ajustes	Docentes y estudiantes del equipo.	septiembre

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?

Resultados

1. Se espera que el 90% o más de los estudiantes obtenga una nota aprobatoria (nivel A/AD) en la evaluación de competencias en el área de ciencias sociales (gestiona responsablemente los recursos económicos) y en el área de EPT.
2. Se espera que el 80% de los planes de ahorro presentados sean calificados en los niveles de logro A o AD en la rúbrica de evaluación de proyectos.
3. Se espera que un 30% o más de familias se afilien a un programa de ahorro joven en los bancos de la localidad.

Metacognición:

1. Se espera que el 95% de los estudiantes argumenten fundamentos sobre la relación entre decisión financiera responsable y bienestar, basados a los criterios de argumentación y justificación.

a. Impacto esperado y evidencias

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

Evidencias

1. Cartas de Compromiso: Documentos firmados por los actores clave que muestren su disposición a participar en el proyecto.
2. Listas de Asistencia: Registros de asistencia a talleres y reuniones informativas de estudiantes y padres de familia
3. Vídeos y fotografías: Imágenes que documenten las actividades realizadas durante la ejecución del proyecto.
4. Actas de Reuniones: Documentos que registren las decisiones y acuerdos alcanzados en las reuniones colegiadas.
5. Testimonios: Declaraciones de estudiantes y padres sobre el impacto del proyecto en sus vidas.
6. Informes: Documento dirigido a la autoridad máxima de la institución para su socialización y mejora en las actividades.

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

EVALUACIÓN Y MONITOREO DEL PROYECTO

Monitoreo:
El monitoreo del proyecto se desarrollará de manera continua, participativa y sistemática, con el propósito de garantizar que las acciones planificadas se ejecuten adecuadamente y que los objetivos de aprendizaje se alcancen de forma progresiva. Se utilizarán diversos instrumentos de evaluación para recolectar información cuantitativa y cualitativa sobre el avance y el impacto del programa.

1. Encuestas pre y post intervención:
Se aplicarán encuestas antes y después del desarrollo del programa a estudiantes y familias. La encuesta inicial permitirá identificar conocimientos, actitudes y hábitos financieros de partida (ahorro, gasto, planificación). La encuesta final permitirá comparar los resultados, evidenciando los cambios en la comprensión financiera, la toma de decisiones responsables y la participación familiar en la economía del hogar.

2. Rúbricas para trabajos y proyectos:
Se emplearán rúbricas analíticas para valorar los productos elaborados por los estudiantes, tales como presupuestos personales, planes de ahorro, informes comparativos y microemprendimientos escolares. Las rúbricas considerarán criterios coherencia financiera, creatividad, argumentación y responsabilidad en la gestión de recursos. Los resultados servirán para ajustar estrategias pedagógicas y reforzar los aprendizajes menos consolidados.

3. Observación directa con listas de cotejo:
Durante las sesiones, el docente observará de forma directa la participación, colaboración y aplicación práctica de los conceptos financieros en situaciones reales o simuladas (ferias financieras). Las listas de cotejo permitirán registrar evidencias sobre la aplicación de estrategias de ahorro, la resolución de problemas de cantidad y la toma de decisiones responsables.

4. Análisis de productos de aprendizaje:
Se revisarán los productos elaborados por los estudiantes (cuadernos de registro de gastos, presupuestos familiares simulados, campañas de ahorro, gráficos y tablas de control financiero) para identificar el nivel de comprensión y aplicación de los instrumentos.