FICHA PARA LA REDACCIÓN DEL PROYECTO CONSOLIDADO

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Institución educativa: "San Martin de Porres" - CIRCA_____

Título del proyecto: "Aprendiendo a ahorrar, planificar y emprender"

Responsible (s): Patricia Irma Lima Apaza. Jaime Valentin Arias Huaina, Ensogobi Cisneros Castro, Cesar Raul Laura Quispe, Moises Epifanio Torres Orosco.

Periodo de implementación: Junio a Octubre de 2026_____

Lugar y fecha: Arequipa, 22 de noviembre de 2026_____

Indicaciones para la redacción

- Complete todos los apartados pertinentes. Si alguno no corresponde a la experiencia, indíquelo brevemente y explique por qué.
- Describa hechos concretos; evite afirmaciones generales sin sustento.
- En el diagnóstico y los resultados, incorpore datos cuantitativos cuando estén disponibles: cantidades, porcentajes, fechas y comparación entre situación inicial y final.
- Relacione el problema identificado con los objetivos, las actividades realizadas y los resultados alcanzados.
- Identifique y numere las evidencias (fotografías, instrumentos, producciones, registros, encuestas, actas u otros anexos).
- Proteja los datos personales de estudiantes y familias al incorporar evidencias.

1. DATOS GENERALES Y RESUMEN DEL PROYECTO

Nombre del proyecto

"Aprendiendo a ahorrar, planificar y emprender"

Institución educativa

San Martin de Porres - CIRCA

Ubicación

Alto Selva Alegre, Arequipa, Arequipa, Arequipa Sur

Periodo de implementación

15 de Junio al 30 de Octubre de 2026 (4.5 meses)

Equipo responsable

Patricia Irma Lima Apaza, Jaime Valentín Arias Huaina, Ensogobi Cisneros Castro, César Raúl Laura Quispe, Moisés Epifanio Torres Orosco.

2. PROBLEMA Y DIAGNÓSTICO INICIAL

Problema identificado

En la I.E. “San Martín de Porres” - CIRCA se identificó que los estudiantes de educación secundaria participan activamente en la economía cotidiana y familiar (apoyan en pequeños negocios, administran propinas, toman decisiones de compra y acompañan gastos del hogar); sin embargo, presentan dificultades para planificar sus recursos, priorizar necesidades frente a deseos, ahorrar de manera sistemática y evaluar riesgos financieros. A nivel pedagógico, las sesiones previas de educación financiera solían abordarse desde conceptos teóricos o ejercicios matemáticos aislados y desconectados de sus experiencias reales y proyectos de vida.

Causas y consecuencias

- **Causas principales:** Enseñanza tradicional centrada en el cálculo mecánico aislado sin conexión con la vida real; ausencia de estrategias interdisciplinarias (enfoque STEAM) que vinculen las finanzas con metas personales, familiares y educativas; y escaso uso de herramientas sencillas de registro, simulación y análisis de alternativas antes de tomar decisiones de consumo o ahorro.
- **Consecuencias:** Los aprendizajes escolares no se traducen en mejores decisiones financieras cotidianas; prevalecen decisiones impulsivas o sin información, falta de hábitos de ahorro frente a imprevistos, estrés financiero en el entorno familiar y limitada proyección hacia metas de bienestar y calidad de vida

Evidencia del diagnóstico

- **Diagnóstico cualitativo de práctica docente y aula:** Observación pedagógica y análisis de casos (basado en la Unidad 3 - Sesión 1 'Planificación financiera STEAM: clave para vivir mejor'), evidenciando que los estudiantes manejan dinero cotidiano (propinas, apoyo en negocios familiares) pero carecen de instrumentos de presupuesto y análisis de alternativas.
- **Diagnóstico cuantitativo (Línea de base):** Encuesta diagnóstica aplicada a 185 estudiantes de 1º y 2° de secundaria en fecha 25/06/2026, donde el 65% manifestó no elaborar presupuestos personales/familiares, el 10% no destinaba un monto fijo al ahorro y el 25% presentaba dificultad para diferenciar necesidades de deseos.

Situación inicial (línea de base)

Antes de la intervención, los estudiantes poseían nociones básicas de operaciones aritméticas y experiencia empírica en compras cotidianas o apoyo a negocios familiares, pero no formulaban metas financieras claras, realistas y contextualizadas (personales, familiares y educativas), no registraban ingresos ni gastos de forma estructurada, ni evaluaban beneficios, riesgos e impacto en el bienestar antes de decidir.

3. INTENCIONALIDAD, PERTINENCIA Y OBJETIVOS

Transformación buscada

Transformar la enseñanza y práctica de la planificación financiera en una experiencia de aprendizaje significativa, cercana y útil para la vida mediante el enfoque STEAM, logrando que los estudiantes pasen de realizar cálculos aislados a formular metas claras, elaborar presupuestos, analizar alternativas con información y tomar decisiones financieras responsables que fortalezcan su autonomía y bienestar personal, familiar y educativo.

Pertinencia para la comunidad

En el contexto socioeconómico de las familias de la I.E. “San Martín de Porres” - CIRCA (Arequipa), donde los ingresos requieren una gestión cuidadosa y los adolescentes ya participan en la dinámica económica del hogar, fortalecer la educación financiera resulta fundamental para reducir la incertidumbre económica, prevenir el endeudamiento innecesario, promover el uso ético y solidario de los recursos y construir mejores condiciones de vida incluso en contextos con recursos limitados.

Beneficiarios previstos

Estudiantes de educación secundaria de la I.E. “San Martín de Porres” – CIRCA del 1º y 2º grado de secundaria, debido a que se encuentran en una etapa clave de consolidación de su autonomía, toma de decisiones de consumo y construcción de su proyecto de vida personal, familiar y educativo.

Objetivo general

Fortalecer las competencias de planificación financiera y toma de decisiones responsables de las y los estudiantes de secundaria de la I.E. “San Martín de Porres” - CIRCA mediante la implementación de experiencias de aprendizaje con enfoque STEAM vinculadas a sus metas personales, familiares y educativas, para contribuir a su bienestar financiero y calidad de vida.

Objetivos específicos

1. Formular metas financieras personales, familiares y educativas claras, realistas y contextualizadas que orienten el uso responsable de los recursos económicos.
2. Integrar componentes del enfoque STEAM (Ciencias sociales, Arte y Matemáticas) en el análisis de situaciones financieras reales, el diseño de presupuestos y la optimización de gastos.
3. Desarrollar la capacidad de análisis crítico mediante la comparación de alternativas financieras (evaluando beneficios, riesgos e impacto en el bienestar) y la argumentación fundamentada de sus decisiones.

Resultados esperados e indicadores

- **Resultado 1:** Estudiantes formulan su plan de metas financieras (personal, familiar y educativa) y elaboran un presupuesto contextualizado. | Indicador: Al menos el 80 % de estudiantes participantes presenta un presupuesto y mapa de metas validado.
- **Resultado 2:** Estudiantes aplican al menos dos componentes STEAM y herramientas digitales o visuales sencillas para simular escenarios de ahorro y optimización de recursos. | Indicador: 85% de equipos desarrolla productos STEAM (hojas de cálculo, infografías/mapas de metas o rutas de ahorro).
- **Resultado 3:** Estudiantes toman y argumentan decisiones financieras informadas considerando consecuencias a corto, mediano y largo plazo. | Indicador: Incremento significativo respecto a la línea de base en la rúbrica de evaluación de la actividad 'Decido mejor para vivir mejor'.

4. ORIGINALIDAD E INNOVACIÓN DE LA PROPUESTA

Práctica anterior

Anteriormente, la educación financiera en el aula se abordaba principalmente mediante definiciones teóricas y ejercicios matemáticos descontextualizados, centrados únicamente en el resultado numérico sin explorar las metas de vida del estudiante, el impacto familiar/ambiental del consumo ni el análisis de riesgos

Elemento innovador

La propuesta articula la planificación financiera con el enfoque interdisciplinario STEAM y el bienestar integral:
• **Ciencia:** Analiza cómo las decisiones de consumo afectan la salud, el ambiente y la economía familiar.
• **Tecnología:** Emplea hojas de cálculo y herramientas digitales sencillas para registrar, calcular, comparar y simular presupuestos.
• **Ingeniería:** Diseña estrategias prácticas para optimizar recursos y reducir gastos sin afectar necesidades básicas.
• **Arte:** Representa visualmente proyectos de vida y mensajes financieros mediante mapas de metas, afiches o infografías.
• **Matemáticas:** Calcula, estima, compara datos y proyecta escenarios de ahorro e impacto financiero en el tiempo.

Relación con el problema

Responde directamente a la desconexión entre la teoría escolar y la realidad económica de los estudiantes, convirtiendo problemas financieros cotidianos (propinas, compras importantes, ahorro familiar, pequeños emprendimientos) en oportunidades para investigar, diseñar soluciones, usar tecnología y argumentar decisiones con propósito.

5. METODOLOGÍA Y RUTA DE IMPLEMENTACIÓN

Enfoque y metodología

Se empleó una metodología activa, reflexiva y situada basada en la ruta pedagógica de la Unidad 3 (Sesión 1: Planificación financiera STEAM) y el Aprendizaje Basado en Proyectos/Problemas.
• **Estrategias:** Análisis de casos reales de aula y familia, reflexión guiada mediante preguntas detonadoras, matriz de análisis de alternativas (Beneficio – Riesgo – Impacto en el bienestar) en la actividad 'Decido mejor para vivir mejor', y transferencia al proyecto de vida.
• **Herramientas y recursos:** Organizadores visuales, fichas de trabajo contextualizadas, matrices de comparación de alternativas, hojas de cálculo para presupuestos y materiales gráficos para mapas de metas e infografías.

Etapas de implementación

1. Etapa 1 – Miramos la realidad (Diagnóstico y sensibilización): Análisis de situaciones reales del entorno estudiantil y docente sobre manejo de recursos, identificación de hábitos financieros y aplicación de diagnóstico inicial.
2. Etapa 2 – Comprendemos (Construcción conceptual): Ordenamiento de conceptos clave mediante organizadores visuales sobre bienestar financiero, calidad de vida, formulación de metas (personales, familiares y educativas) y toma de decisiones a corto, mediano y largo plazo.
3. Etapa 3 – Integramos STEAM (Diseño y análisis): Conexión interdisciplinaria de Ciencia, Tecnología, Ingeniería, Arte y Matemáticas para elaborar presupuestos, diseñar rutas de optimización de gastos y crear representaciones visuales de metas.
4. Etapa 4 – Aplicamos y transferimos (Ejecución y evaluación): Desarrollo de la actividad transferible 'Decido mejor para vivir mejor', evaluación de alternativas financieras reales, sustentación argumentada de decisiones y sistematización de evidencias.

Participación de los actores

• **Estudiantes:** Protagonistas activos; identificaron metas cercanas, recopilaron datos reales de ingresos/gastos, analizaron alternativas de decisión y elaboraron presupuestos y mapas de metas.
• **Equipo docente responsable:** Planificó y condujo las sesiones STEAM, diseñó instrumentos de evaluación enfocados en la argumentación de decisiones y sistematizó los resultados.
• **Familias:** Brindaron información contextual sobre gastos y prioridades del hogar, acompañando la definición de metas familiares y hábitos de ahorro.
• **Directivos:** Facilitaron los espacios institucionales, horarios y respaldo pedagógico para la implementación de la Fase 3 de Escuelas Integrales.

Ajustes durante el proceso

• **Dificultad detectada:** Limitado acceso permanente a dispositivos digitales en algunas sesiones y tendencia inicial de los estudiantes a centrarse solo en el cálculo aritmético sin argumentar el impacto en su bienestar.
• **Ajustes realizados:** Se combinaron plantillas impresas de presupuesto y matrices de decisión con demostraciones en hojas de cálculo proyectadas, y se incorporaron preguntas guía específicas ('¿Qué información necesitamos antes de decidir?', '¿Cómo sabremos si nuestra decisión mejora nuestro bienestar?') para fortalecer la argumentación.

6. PLAN DE ACTIVIDADES, CRONOGRAMA Y GESTIÓN

Actividades y responsabilidades

Actividad	Meta / producto	Fecha o periodo	Responsable	Recursos / evidencia
1. Diagnóstico y análisis de la realidad financiera en el aula (Miramos la realidad)	Diagnóstico inicial y análisis de situaciones financieras cotidianas de los estudiantes	15 de Junio al 30 de Junio.	Equipo docente responsable	Ficha diagnóstica, registro de casos, encuestas
2. Comprensión de bienestar financiero y formulación de metas (Comprendemos)	Organizadores visuales y matriz de metas personales, familiares y educativas	01 de Julio al 18 de Julio	Equipo docente responsable	Organizadores gráficos, fichas de metas contextualizadas
3. Talleres de integración STEAM: presupuestos y optimización de gastos (Integramos STEAM)	Presupuestos en hojas de cálculo/plantillas, rutas de ahorro y mapas de metas/infografías	10 de Agosto al 29 de Agosto	Docentes de Matemática y áreas STEAM	Hojas de cálculo, materiales gráficos, rúbrica STEAM
4. Actividad transferible: 'Decido mejor para vivir mejor' (Aplicamos)	Matriz de evaluación de alternativas (beneficio, riesgo, bienestar) y sustentación oral/escrita	01 de setiembre al 30 de setiembre	Equipo docente y estudiantes	Guía de actividad, listas de cotejo, portafolios
5. Socialización y sistematización de resultados de la Fase 3	Feria/exposición de proyectos de vida financiera y Ficha de Proyecto Consolidado	Noviembre 2026 (20/11/2026)	Equipo responsable y directivos	Productos estudiantiles, registro fotográfico, ficha consolidada

Gestión de recursos y alianzas

Se optimizaron los recursos pedagógicos propios de la institución educativa (aulas, equipos multimedia, hojas de cálculo, materiales gráficos reciclados y de bajo costo) articulados con las orientaciones metodológicas y materiales formativos de la Unidad 3 del Programa de Educación Financiera (CARE / Escuelas Integrales 2026), el Currículo Nacional de la Educación Básica (CNEB) y el trabajo colaborativo del equipo docente de la I.E. "San Martín de Porres" – CIRCA.

7. ALCANCE Y BENEFICIARIOS

Beneficiarios directos

El proyecto estuvo dirigido a estudiantes de 1º y 2º grado de educación secundaria de la I.E. "San Martín de Porres" - CIRCA.

Grado	Sección	N.º participantes	N.º con evidencia	Observaciones / fuente
1º 2º	A -B-C-D A -B-C-D	16-21-20-18 25-28-27-25	68 103	Registro de asistencia y portafolio de evidencias
1º 2º	A -B-C-D A -B-C-D	16-21-20-18 25-28-27-25	75 105	Presupuestos y mapas de metas STEAM
1º 2º	A -B-C-D A -B-C-D	16-21-20-18 25-28-27-25	75 105	Actividad 'Decido mejor para vivir mejor'
TOTAL	Todas	Todos	Todos	Consolidado de estudiantes participantes

Otros participantes

- **Docentes:** 5 docentes líderes del equipo responsable (Patricia Irma Lima Apaza, Jaime Valentín Arias Huaina, Ensogobi Cisneros Castro, César Raúl Laura Quispe, Moisés Epifanio Torres Orosco)
- **Directivos:** 01 directivo de la IE involucrado.
- **Familias:** 140 número aproximado de padres/madres de familia que acompañaron metas y presupuestos familiares.

Beneficiarios indirectos

- **Familias de los estudiantes:** Se beneficiaron indirectamente mediante el diálogo en el hogar sobre priorización de gastos, ahorro frente a imprevistos y toma de decisiones de consumo más responsables.
- **Comunidad educativa de la I.E. "San Martín de Porres" - CIRCA:** Se fortaleció una cultura institucional de educación financiera contextualizada e interdisciplinaria replicable en otras áreas y grados.

8. RESULTADOS E IMPACTO EN LOS ESTUDIANTES

Principales resultados

- **En conocimientos:** Los estudiantes comprendieron que la planificación financiera es un proceso continuo orientado al bienestar y la calidad de vida, diferenciando claramente necesidades frente a deseos y reconociendo el impacto a corto, mediano y largo plazo de sus decisiones.
- **En habilidades STEAM:** Lograron registrar ingresos y gastos, proyectar escenarios de ahorro mediante herramientas matemáticas y digitales, diseñar rutas para reducir gastos no prioritarios y comunicar sus metas mediante infografías y mapas visuales.

• **En actitudes y prácticas:** Desarrollaron mayor reflexión crítica antes de gastar o recurrir al crédito, formulando metas concretas (compra de materiales de estudio, ahorro para capacitación, apoyo a gastos familiares o pequeños emprendimientos).

Comparación antes/después

• **Situación inicial (Antes):** Los estudiantes realizaban ejercicios matemáticos financieros sin vínculo con su realidad; 80 % inicial no contaba con un presupuesto ni metas financieras definidas, y tomaba decisiones de consumo sin evaluar riesgos.
• **Situación final (Después):** El 60 % final de los estudiantes participantes elaboró su presupuesto contextualizado y matriz de metas (personales, familiares y educativas), y el 25 % final% sustentó decisiones financieras evaluando beneficios, riesgos e impacto en su bienestar mediante la actividad 'Decido mejor para vivir mejor'.

Resultados frente a los objetivos

• **Objetivo específico 1 (Formulación de metas):** Alcanzado [totalmente / en alto grado], evidenciado en los mapas de metas personales, familiares y educativas elaborados por los estudiantes (Anexo 2).
• **Objetivo específico 2 (Integración STEAM y presupuestos):** Alcanzado [totalmente / en alto grado], evidenciado en las hojas de cálculo, presupuestos y rutas de optimización de gastos (Anexo 3).
• **Objetivo específico 3 (Toma de decisiones argumentadas):** Alcanzado [totalmente / en alto grado], evidenciado en las matrices de comparación de alternativas y rúbricas de evaluación de la actividad 'Decido mejor para vivir mejor' (Anexo 4).

Limitaciones de los resultados

• El tiempo disponible dentro del horario escolar regular limitó el seguimiento prolongado (a mediano y largo plazo) del cumplimiento efectivo de las metas de ahorro familiar.
• La disponibilidad desigual de computadoras o conectividad en los hogares requirió adaptar el uso de herramientas tecnológicas principalmente al espacio escolar y complementar con formatos físicos.

9. PRODUCTOS Y EVIDENCIAS DE LA EXPERIENCIA

Productos desarrollados

• **Productos de los estudiantes:** (1) Mapas de metas personales, familiares y educativas e infografías sobre decisiones financieras responsables (componente Arte); (2) Presupuestos personales/familiares y proyecciones de ahorro en hojas de cálculo y fichas estructuradas (Matemáticas y Tecnología); (3) Rutas de optimización de gastos y análisis de impacto de consumo (Ingeniería y Ciencia); y (4) Matrices de decisión 'Decido mejor para vivir mejor'.
• **Productos del equipo docente:** Sesiones de aprendizaje con enfoque STEAM contextualizadas, instrumentos de evaluación formativa (rúbricas y listas de cotejo) y Ficha de Proyecto Consolidado.

Relación de evidencias

A continuación se detallan las evidencias codificadas que respaldan el diagnóstico, la implementación pedagógica y los resultados alcanzados en la I.E. “San Martín de Porres” - CIRCA:

Código	Nombre de la evidencia / anexo	Fecha	Qué demuestra
ANEXO Nº 01	Instrumento de diagnóstico inicial y consolidado de línea de base	15 al 30 de Junio.	Demuestra las necesidades financieras iniciales de los estudiantes y su participación en la economía familiar.
ANEXO Nº 02	Sesiones de aprendizaje STEAM y guía 'Decido mejor para vivir mejor'	01 al 18 de Julio	Evidencia la planificación pedagógica interdisciplinaria (Ciencia, Tecnología, Ingeniería, Arte y Matemáticas).
ANEXO Nº 03	Portafolio de productos estudiantiles (presupuestos, hojas de cálculo y mapas de metas)	10 al 29 de Agosto	Demuestra la aplicación práctica de herramientas financieras y la formulación de metas contextualizadas.
ANEXO Nº 04	Rúbricas de evaluación y registros de valoración de argumentación financiera	01 al 30 de setiembre	Acredita el logro de aprendizajes y la mejora en la toma de decisiones informadas.
ANEXO Nº 05	Registro fotográfico y actas de socialización con estudiantes y familias	20 de Noviembre 2026	Evidencia la participación activa de los actores educativos en la Fase 3 de Escuelas Integrales.

10. REFLEXIÓN Y APRENDIZAJES DEL PROYECTO

Aspectos que funcionaron

• Partir de situaciones reales y cercanas (propinas, compras del hogar, pequeños negocios familiares) generó alta motivación y sentido de utilidad inmediata en los estudiantes.
• Articular al menos dos o más componentes STEAM permitió abordar las finanzas no solo como cálculo numérico, sino como diseño de soluciones y visualización de proyectos de vida.
• Evaluar la argumentación detrás de cada decisión (comparando beneficios, riesgos e impacto en el bienestar) fortaleció el pensamiento crítico.

Dificultades encontradas

• Superar el enfoque tradicional centrado únicamente en operaciones matemáticas aisladas para transitar hacia una evaluación centrada en la toma de decisiones y el bienestar.
• Gestionar los tiempos curriculares para articular el trabajo colaborativo entre docentes y acompañar de manera personalizada la formulación de metas realistas.

Aprendizajes institucionales

El equipo docente aprendió que la educación financiera cobra verdadero impacto cuando se conecta con el proyecto de vida y el entorno familiar del estudiante. En una próxima implementación, se incorporará desde el inicio un taller vivencial conjunto con las familias y un seguimiento bimestral de las metas de ahorro planteadas por cada sección.

11. SOSTENIBILIDAD Y PROYECCIÓN

Continuidad del proyecto

• Incorporar las experiencias de aprendizaje de planificación financiera STEAM dentro de la programación curricular anual y las unidades didácticas del área de Matemática y Tutoría.
• Mantener el uso de organizadores visuales, presupuestos y matrices de toma de decisiones ('Decido mejor para vivir mejor') en proyectos de emprendimiento y gestión económica escolar.

Responsables y recursos

La continuidad estará asumida por el equipo docente responsable (Patricia Irma Lima Apaza, Jaime Valentín Arias Huaina, Ensogobi Cisneros Castro, César Raúl Laura Quispe y Moisés Epifanio Torres Orosco) en coordinación con el equipo directivo de la I.E. "San Martín de Porres" - CIRCA, utilizando las guías metodológicas de Escuelas Integrales, hojas de cálculo institucionales y el apoyo de los comités de aula de padres de familia.

Posibilidad de ampliación

La experiencia es altamente replicable y escalable a todos los grados y secciones de educación secundaria de la I.E. "San Martín de Porres" - CIRCA, así como a otras instituciones educativas de la red CIRCA y de la UGEL en Arequipa, adaptando la complejidad de las herramientas tecnológicas (de plantillas básicas en 1° y 2° a simuladores financieros y proyectos de emprendimiento en 3°, 4° y 5° de secundaria).

12. CONCLUSIONES Y EXPEDIENTE DE EVIDENCIAS

Conclusiones

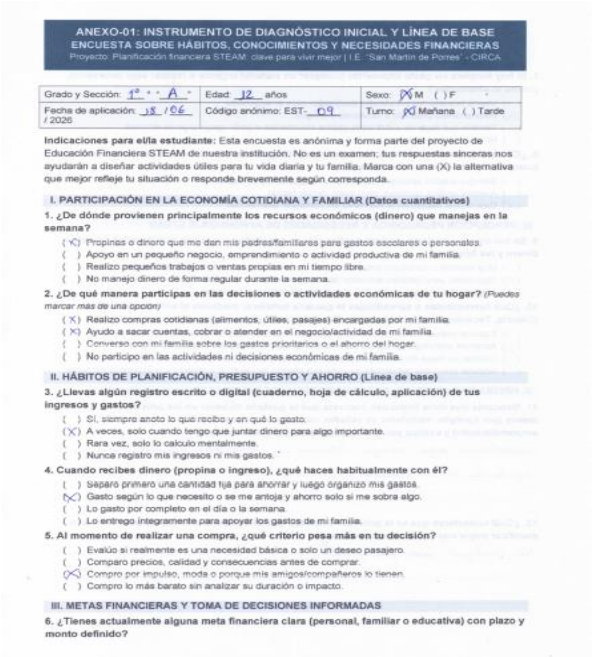
1. La integración del enfoque STEAM en la educación financiera permitió superar la enseñanza meramente teórica o mecánica, logrando que los estudiantes de la I.E. "San Martín de Porres" - CIRCA vinculen la planificación económica con sus metas personales, familiares y educativas.
2. El análisis comparativo de alternativas (evaluando beneficios, riesgos e impacto en el bienestar) fortaleció la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones financieras informadas y responsables frente al consumo, el ahorro y el uso del crédito.
3. El uso combinado de herramientas matemáticas, hojas de cálculo, rutas de optimización de gastos y representaciones visuales (mapas de metas e infografías) facilitó la comprensión práctica de cómo administrar recursos incluso en contextos económicos limitados.
4. La articulación entre docentes, estudiantes y familias resulta clave para que los aprendizajes del aula trasciendan hacia hábitos cotidianos que reduzcan el estrés financiero y mejoren la calidad de vida del hogar.

Índice de anexos

- ANEXO Nº 01.- Instrumento de diagnóstico inicial y consolidado de línea de base 18 de Junio. Resultados cuantitativos y cualitativos sobre hábitos y necesidades financieras de los estudiantes.
- ANEXO Nº 02.- Sesiones de aprendizaje STEAM y guía 'Decido mejor para vivir mejor. 01 de julio al 30 de octubre. Planificación curricular interdisciplinaria y fichas de trabajo aplicadas.
- ANEXO Nº 03.- Portafolio de productos estudiantiles. 14 de agosto. Presupuestos contextualizados, hojas de cálculo, rutas de ahorro y mapas de metas/infografías.
- ANEXO Nº 04.- Rúbricas de evaluación y consolidado de logros. 28 de octubre. Instrumentos de valoración de la argumentación financiera y comparación antes/después.
- ANEXO Nº 05.- Registro fotográfico y actas de socialización. 20 de Noviembre 2026. Evidencia visual y testimonial de la implementación en aula y participación de actores.

ANEXO Nº 1. - ENCUESTA SOBRE HÁBITOS, CONOCIMIENTOS Y NECESIDADES FINANCIERAS

Proyecto: Planificación financiera STEAM: clave para vivir mejor. I.E. "San Martín de Porres" – CIRCA.



ANEXO-01: INSTRUMENTO DE DIAGNÓSTICO INICIAL Y LÍNEA DE BASE
ENCUESTA SOBRE HÁBITOS, CONOCIMIENTOS Y NECESIDADES FINANCIERAS
Proyecto: Planificación financiera STEAM: clave para vivir mejor | I.E. "San Martín de Porres" - CIRCA

Grado y Sección: 1° " A "	Edad: 12 años	Sexo: (X) M ( ) F
Fecha de aplicación: 18 / 06 / 2026	Código anónimo: EST- 09	Turno: (X) Mañana ( ) Tarde

Indicaciones para el/la estudiante: Esta encuesta es anónima y forma parte del proyecto de Educación Financiera STEAM de nuestra institución. No es un examen; tus respuestas sinceras nos ayudarán a diseñar actividades útiles para tu vida diaria y tu familia. Marca con una (X) la alternativa que mejor refleje tu situación o responde brevemente según corresponda.

I. PARTICIPACIÓN EN LA ECONOMÍA COTIDIANA Y FAMILIAR (Datos cuantitativos)

1. ¿De dónde provienen principalmente los recursos económicos (dinero) que manejas en la semana?
(X) Propinas o dinero que me dan mis padres/familiares para gastos escolares o personales.
( ) Apoyo en un pequeño negocio, emprendimiento o actividad productiva de mi familia.
( ) Realizo pequeños trabajos o ventas propias en mi tiempo libre.
( ) No manejo dinero de forma regular durante la semana.

2. ¿De qué manera participas en las decisiones o actividades económicas de tu hogar? *(Puedes marcar más de una opción)*
(X) Realizo compras cotidianas (alimentos, útiles, pasajes) encargadas por mi familia.
(X) Ayudo a sacar cuentas, cobrar o atender en el negocio/actividad de mi familia.
( ) Converso con mi familia sobre los gastos prioritarios o el ahorro del hogar.
( ) No participo en las actividades ni decisiones económicas de mi familia.

II. HÁBITOS DE PLANIFICACIÓN, PRESUPUESTO Y AHORRO (Línea de base)

3. ¿Llevas algún registro escrito o digital (cuaderno, hoja de cálculo, aplicación) de tus ingresos y gastos?
( ) Sí, siempre anoto lo que recibo y en qué lo gasto.
(X) A veces, solo cuando tengo que juntar dinero para algo importante.
( ) Rara vez, solo lo calculo mentalmente.
( ) Nunca registro mis ingresos ni mis gastos.

4. Cuando recibes dinero (propina o ingreso), ¿qué haces habitualmente con él?
( ) Separo primero una cantidad fija para ahorrar y luego organizo mis gastos.
(X) Gasto según lo que necesito o se me antoja y ahorro solo si me sobra algo.
( ) Lo gasto por completo en el día o la semana.
( ) Lo entrego íntegramente para apoyar los gastos de mi familia.

5. Al momento de realizar una compra, ¿qué criterio pesa más en tu decisión?
( ) Evalúo si realmente es una necesidad básica o solo un deseo pasajero.
( ) Comparo precios, calidad y consecuencias antes de comprar.
(X) Compro por impulso, moda o porque mis amigos/compañeros lo tienen.
( ) Compro lo más barato sin analizar su duración o impacto.

III. METAS FINANCIERAS Y TOMA DE DECISIONES INFORMADAS

6. ¿Tienes actualmente alguna meta financiera clara (personal, familiar o educativa) con plazo y monto definido?
( ) Sí, sé cuánto dinero necesito, para qué lo quiero y en cuánto tiempo lo lograré.
( ) Tengo una idea general de lo que quiero lograr, pero no he calculado cuánto cuesta ni cómo ahorrarlo.
(X) No me he planteado metas financieras hasta el momento.

7. Si hoy surgiera un gasto imprevisto (comprar un material urgente o reparar algo necesario), ¿cómo lo afrontarías?
( ) Usaría mis ahorros personales destinados para emergencias.
(X) Pediría dinero prestado a familiares o amigos.
( ) Tendría que dejar de cubrir otros gastos importantes o pedir apoyo urgente en casa.
( ) No sabría cómo resolverlo.

8. ¿Con qué frecuencia analizas los beneficios y riesgos antes de tomar una decisión financiera (compra importante o uso de crédito)?
( ) Siempre analizo opciones, beneficios y riesgos antes de decidir.
( ) A veces analizo opciones, pero suelo decidir rápido.
(X) Casi nunca; decido en el momento sin comparar alternativas.

IV. PERCEPCIÓN PEDAGÓGICA Y NECESIDADES DE APRENDIZAJE STEAM

9. En tus clases anteriores, ¿cómo sentías que se enseñaban los temas relacionados con el dinero y las finanzas?
( ) Muy teóricos o centrados solo en cálculos matemáticos aislados, lejos de mi realidad.
(X) Algo útiles, pero faltaban ejemplos de mi vida cotidiana y de mi familia.
( ) Muy prácticos y conectados con mis metas personales y familiares.

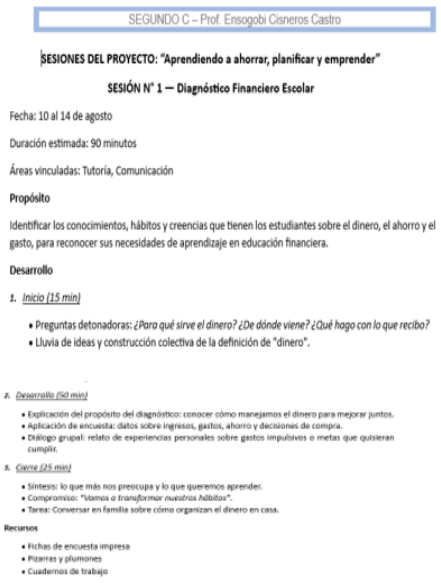
10. ¿Qué herramientas o aprendizajes te gustaría fortalecer mediante el enfoque STEAM (Ciencia, Tecnología, Ingeniería, Arte y Matemáticas)? *(Puedes marcar más de una opción)*
(X) Elaborar presupuestos personales y familiares usando hojas de cálculo o plantillas digitales.
(X) Aprender estrategias prácticas para reducir gastos innecesarios y aumentar el ahorro.
( ) Diseñar mi mapa de metas personales, familiares y educativas (proyecto de vida).
( ) Analizar cómo mis decisiones de consumo afectan mi salud, el ambiente y la economía del hogar.

V. PREGUNTAS ABIERTAS: METAS Y NECESIDADES SENTIDAS (Datos cualitativos)

11. Menciona una meta financiera concreta que te gustaría alcanzar en los próximos 3 a 6 meses (por ejemplo: materiales de estudio, capacitación, apoyo familiar o un pequeño emprendimiento) y explica por qué es importante para tu bienestar:
Capacitación para manejar finanzas, es importante por que me ayudaría en el ahorro

12. ¿Cuál consideras que es la principal dificultad que enfrentas tú o tu familia para ahorrar o planificar mejor sus recursos económicos?
No realizar un presupuesto

ANEXO Nº 2.- Sesiones de aprendizaje STEAM y guía 'Decido mejor para vivir mejor' | 01 de julio al 30 de octubre. Planificación curricular interdisciplinaria y fichas de trabajo aplicadas.



SEGUNDO C – Prof. Ensogobi Cisneros Castro

SESIONES DEL PROYECTO: "Aprendiendo a ahorrar, planificar y emprender"

SESIÓN N° 1 — Diagnóstico Financiero Escolar

Fecha: 10 al 14 de agosto

Duración estimada: 90 minutos

Áreas vinculadas: Tutoría, Comunicación

Propósito

Identificar los conocimientos, hábitos y creencias que tienen los estudiantes sobre el dinero, el ahorro y el gasto, para reconocer sus necesidades de aprendizaje en educación financiera.

Desarrollo

1. *Inicio (15 min)*
   - Preguntas detonadoras: *¿Para qué sirve el dinero? ¿De dónde viene? ¿Qué hago con lo que recibo?*
   - Lluvia de ideas y construcción colectiva de la definición de "dinero".

2. *Desarrollo (50 min)*
   - Explicación del propósito del diagnóstico: conocer cómo manejamos el dinero para mejorar juntos.
   - Aplicación de encuesta: datos sobre ingresos, gastos, ahorro y decisiones de compra.
   - Diálogo grupal: relato de experiencias personales sobre gastos impulsivos o metas que quisieran cumplir.

3. *Cierre (25 min)*
   - Síntesis: lo que más nos preocupa y lo que queremos aprender.
   - Compromiso: *"Vamos a transformar nuestros hábitos".*
   - Tarea: Conversar en familia sobre cómo organizan el dinero en casa.

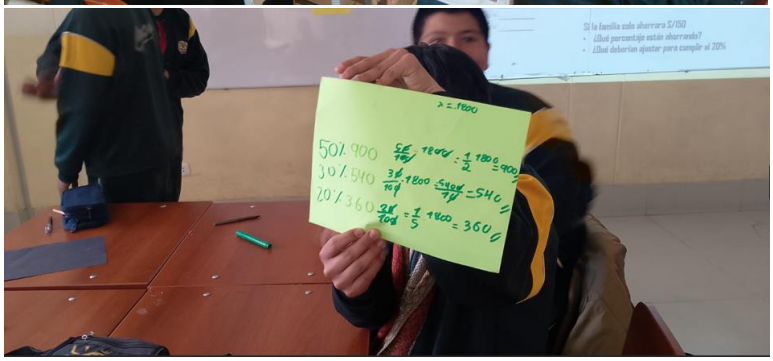
Recursos

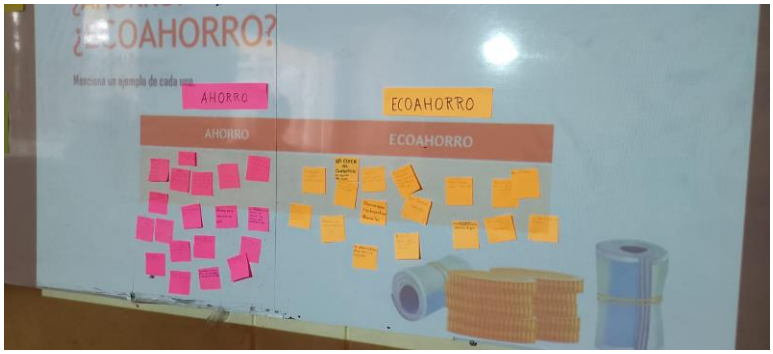
- Fichas de encuesta impresa
- Pizarras y plumones
- Cuadernos de trabajo



• ANEXO Nº 03.- Portafolio de productos estudiantiles. 14 de agosto de 2026. Presupuestos contextualizados, hojas de cálculo, rutas de ahorro y mapas de metas/infografías.

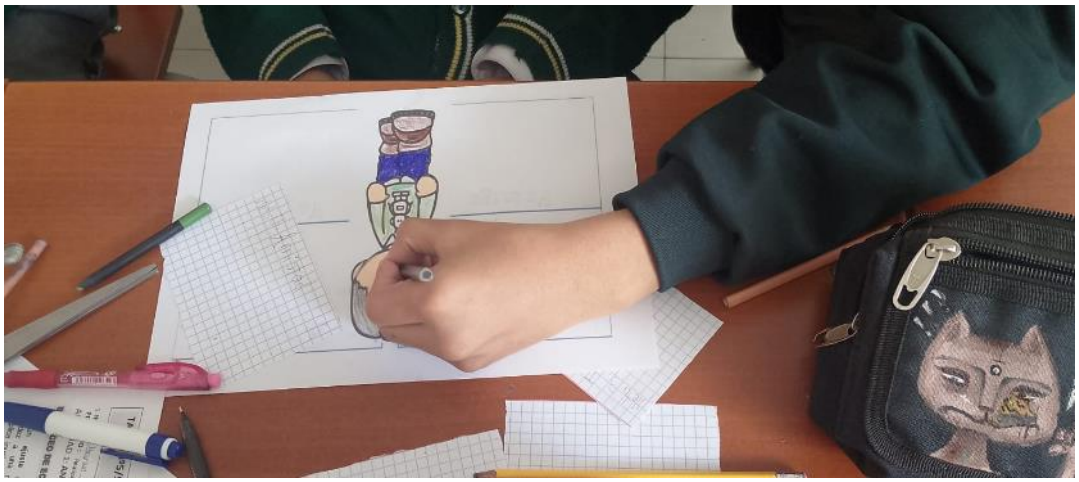




















ANEXO Nº 04.- Rúbricas de evaluación y consolidado de logros | 28 de octubre. Instrumentos de valoración de la argumentación financiera y comparación antes/después.

ANEXO-04: RÚBRICAS DE EVALUACIÓN Y CONSOLIDADO DE LOGROS
INSTRUMENTOS DE VALORACIÓN DE LA ARGUMENTACIÓN FINANCIERA STEAM Y COMPARACIÓN ANTES / DESPUÉS
Proyecto: Planificación financiera STEAM: claves para vivir mejor | I.E. "San Martín de Porres" - CIRCA (Arequipa)

Institución Educativa: "San Martín de Porres" - CIRCA	**Área / Enfoque:** Matemática / Educación Financiera STEAM
Grados y Secciones: [Completar]	**Fecha de aplicación:** / / 2026

1. RÚBRICA ANALÍTICA DE PLANIFICACIÓN Y ARGUMENTACIÓN FINANCIERA STEAM

Propósito del instrumento: Valorar integralmente el desempeño de las y los estudiantes en la formulación de metas, el diseño de presupuestos con herramientas STEAM, el análisis comparativo de alternativas (Actividad: "Decido mejor para vivir mejor") y la argumentación fundamentada de sus decisiones financieras, más allá del cálculo numérico aislado.

Criterio de Evaluación	Logro Destacado (AD) (4 puntos)	Logro Esperado (A) (3 puntos)	En Proceso (B) (2 puntos)	En Inicio (C) (1 punto)
1. Formulación de metas financieras contextualizadas (Personal, familiar y educativa)	Formula metas personales, familiares y educativas claras, realistas y contextualizadas, precisando monto, plazo, prioridad y relación directa con su bienestar y proyecto de vida.	Formula metas personales, familiares o educativas claras y realistas, indicando monto y plazo, aunque con menor detalle en su vínculo con el proyecto de vida.	Plantea metas financieras generales sin precisar con claridad el monto necesario, el plazo o cómo alcanzarlas.	No logra formular metas financieras definidas o las plantea de forma irreal y desvinculada de su contexto.
2. Diseño de presupuesto y uso de herramientas STEAM (Tecnología y Matemáticas)	Elabora un presupuesto estructurado (ingresos, gastos fijos/variables y ahorro) usando hojas de cálculo o plantillas digitales, estimando escenarios de ahorro con precisión.	Elabora un presupuesto funcional diferenciando ingresos, gastos y ahorro con apoyo de plantillas o cálculos matemáticos correctos.	Registra parcialmente sus ingresos y gastos, pero presenta errores de cálculo o no incluye una proyección clara de ahorro.	No elabora presupuesto o presenta datos aislados sin relación entre ingresos, gastos y ahorro.
3. Estrategias de optimización e impacto del consumo (Ingeniería y Ciencia)	Diseña rutas viables para reducir gastos no prioritarios sin afectar necesidades básicas, fundamentando cómo sus decisiones de consumo impactan la salud, el ambiente y la economía familiar.	Propone acciones concretas para reducir gastos innecesarios y distingue necesidades frente a deseos considerando el bienestar familiar.	Menciona acciones generales para ahorrar, pero no diferencia claramente entre necesidades básicas y deseos.	No identifica estrategias de optimización de recursos ni analiza el impacto de sus decisiones de consumo.
4. Análisis de alternativas y argumentación financiera ("Decido mejor para vivir mejor")	Compara dos o más alternativas evaluando rigurosamente beneficios, riesgos y consecuencias a corto, mediano y largo plazo; sustenta su elección con argumentos sólidos y evidencias.	Compara alternativas identificando beneficios y riesgos principales, y explica de manera coherente por qué su decisión favorece su bienestar.	Compara opciones de forma superficial, centrándose solo en el costo inmediato sin evaluar riesgos ni consecuencias futuras.	Elige una opción de forma impulsiva o basada únicamente en el cálculo numérico, sin argumentar su decisión.
5. Representación visual y comunicación de metas (Arte y transferencia)	Comunica su mapa de metas o infografía financiera con alta creatividad, claridad visual y mensajes	Representa visualmente su mapa de metas o infografía de forma ordenada y comprensible,	Presenta un esquema visual básico o incompleto que requiere mayor claridad para comunicar su plan	No presenta producto visual o el material carece de organización y relación con la planificación financiera.

	personales que promueven decisiones responsables en su familia.	fundamentando el propósito de su planificación.	financiero.	

Escala de calificación CNEB (Puntaje máximo: 20 puntos): 18 – 20 pts: Logro Destacado (AD) | 14 – 17 pts: Logro Esperado (A) | 10 – 13 pts: En Proceso (B) | 06 – 09 pts: En Inicio (C)

2. REGISTRO DE VALORACIÓN POR ESTUDIANTE (MUESTRA DE CONSOLIDACIÓN)

Nota: En cumplimiento de la protección de datos personales, se emplean códigos anónimos por estudiante (EST-01, EST-02, etc.).

Código Estudiante	Grado / Sec.	C1: Metas (1–4)	C2: Presup. STEAM (1–4)	C3: Optimiz. (1–4)	C4: Argum. Decisión (1–4)	C5: Arte / Visual (1–4)	Puntaje Total (/20)	Nivel de Logro
EST-01								
EST-02								
EST-03								
EST-04								
EST-05								
...								
PROMEDIO								

ANEXO Nº 05.- Registro fotográfico y actas de socialización, 20 de Noviembre 2026. Evidencia visual y testimonial de la implementación en aula y participación de actores.












RÚBRICA DE AUTOEVALUACIÓN DEL PROYECTO

Marque el nivel que mejor describa la evidencia disponible en cada criterio. Esta autoevaluación permite identificar aspectos que conviene fortalecer antes de presentar el proyecto.

Criterio	Destacado (4)	Satisfactorio (3)	En proceso (2)	Inicio (1)	Puntaje

Intencionalidad, problema y pertinencia	4 — Define con claridad el problema, sus causas y contexto; evidencia una transformación clara y pertinente.	3 — Describe claramente el problema y su contexto; la intención de cambio es coherente.	2 — Describe el problema de forma general; la pertinencia está sustentada parcialmente.	1 — El problema o la intención son poco claros y la pertinencia no está sustentada.	
Originalidad e innovación	4 — Explica qué cambia respecto de la práctica anterior y cómo la innovación responde al problema.	3 — Identifica elementos innovadores y los relaciona con el problema.	2 — Menciona innovación, pero no demuestra claramente su aporte.	1 — No identifica ni sustenta un elemento innovador.	
Objetivos, resultados e indicadores	4 — Hay relación clara entre problema, objetivos, resultados e indicadores; los logros se miden con precisión.	3 — Los objetivos son coherentes y se presentan resultados relacionados.	2 — La relación entre problema, objetivos y resultados es parcial.	1 — Los objetivos son poco claros o no se relacionan con los resultados.	
Implementación y gestión	4 — Presenta ruta ordenada con actividades, metas, responsables, tiempos, recursos y ajustes.	3 — Presenta claramente etapas, actividades, responsables y tiempos.	2 — La secuencia, metas, responsables o gestión están incompletos.	1 — Solo enumera actividades o brinda información insuficiente.	
Alcance, resultados e impacto	4 — Cuantifica el alcance y demuestra cambios en estudiantes con evidencias; compara antes y después cuando es posible.	3 — Identifica la población alcanzada y presenta resultados con evidencias.	2 — Las evidencias no permiten valorar claramente el alcance o impacto.	1 — Menciona actividades sin sustento suficiente del impacto.	
Evidencias, aprendizaje y sostenibilidad	4 — Las evidencias son verificables; recoge aprendizajes y presenta continuidad concreta.	3 — Presenta evidencias suficientes, aprendizajes y estrategia viable de continuidad.	2 — Las evidencias o la continuidad se presentan parcialmente.	1 — Las evidencias son insuficientes y no hay continuidad clara.	
Puntaje total (máximo 24)	**_____ / 24**				

Interpretación sugerida

- 22–24 puntos: Consolidado destacado
- 17–21 puntos: Consolidado
- 12–16 puntos: En consolidación
- 6–11 puntos: Requiere fortalecimiento