FICHA PARA LA REDACCIÓN DEL PROYECTO CONSOLIDADO

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Documento editable para orientar la redacción del proyecto. Complete cada apartado con información concreta y sustente los principales resultados con datos y evidencias verificables.

Institución educativa: PCNBR De "Nuestra Señora de Guadalupe"

Responsable(s): Gloria Claris RUJEL SEMINARIO.

Vivian Wendy BECERRA RODRIGUEZ

Periodo de implementación: Desde mayo hasta noviembre.

Lugar y fecha: Lima,

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

Guadalupe emprende, transformando sueños en oportunidades.

Institución educativa

PCNBR De "Nuestra Señora de Guadalupe Lima

Ubicación

Cercado de Lima, Lima, Lima, ugel 03.

Periodo de implementación

Marzo- Diciembre

Equipo responsable

Gloria Claris RUJEL SEMINARIO- DOCENTE

Vivian Wendy BECERRA RODRIGUEZ- DOCENTE

2. PROBLEMA Y DIAGNÓSTICO INICIAL

Problema identificado

Describa la situación de educación financiera que motivó el proyecto y a quiénes afectaba.

En el P.C.N.B.R. "Nuestra Señora de Guadalupe" se identificó una escasa cultura financiera en los estudiantes. Esta se manifiesta en hábitos de ahorro poco sostenidos, en el gasto impulsivo y en la ausencia de planificación sobre el uso de sus recursos económicos. La problemática afecta con mayor intensidad a los estudiantes de 4.° y 5.° de secundaria. Un grupo de ellos ya realiza actividades económicas para generar ingresos propios, y otros proyectan insertarse en el mercado laboral al concluir la etapa escolar con el fin de financiar sus estudios superiores o contribuir al sostenimiento familiar. Sin embargo, aunque el ahorro se trabaja como campo temático en el área de Ciencias Sociales, algunos estudiantes aún no están familiarizados con este concepto ni lo ponen en práctica. La situación se extiende al ámbito familiar, pues muchos hogares administran sus ingresos sin un plan de ahorro y algunas familias recurren a intermediarios financieros informales.

Contexto socioeducativo:

El P. C. N. B. R. «Nuestra Señora de Guadalupe» alberga una comunidad estudiantil caracterizada por su diversidad sociocultural y económica. Un porcentaje significativo de estudiantes del VII ciclo afronta la necesidad de incorporar o generar ingresos económicos durante su etapa escolar o de manera inmediata al egresar de la institución educativa.

Problema central:

Limitado desarrollo de competencias financieras para la toma de decisiones económicas autónomas, informadas y sostenibles en los estudiantes guadalupanos que se insertan directamente al mercado laboral.

Causas y consecuencias

Explique las principales causas del problema y sus efectos en los estudiantes o la comunidad educativa.

Entre las causas, se reconoce en primer lugar que la institución abordaba la educación financiera desde un enfoque predominantemente teórico, con escasas oportunidades para transferir los conceptos a situaciones de la vida cotidiana. En segundo lugar, en muchos hogares no existe la práctica del ahorro ni de la planificación del gasto, por lo que los estudiantes no adquieren estos hábitos en su entorno familiar. A ello se añade la influencia de la publicidad y de la presión de pares, que favorece el consumo impulsivo en una etapa en la que los estudiantes aún no diferencian con claridad entre necesidades y deseos. Por último, aunque la educación financiera se ha trabajado en el aula, algunos estudiantes no aplican lo aprendido al manejar su dinero. Además, en su entorno se difunde poca información sobre derechos laborales y sobre la formulación de iniciativas de negocio formales y sostenibles.

Como consecuencia, los estudiantes destinan sus ingresos al gasto inmediato sin establecer metas de ahorro. Quienes ya trabajan quedan expuestos a la informalidad laboral, a condiciones desfavorables y a un endeudamiento innecesario. Asimismo, se observa una baja iniciativa emprendedora, y los estudiantes que emprenden lo hacen sin herramientas para estimar costos y ganancias.

Evidencia del diagnóstico

Incluya datos cuantitativos y/o cualitativos: resultados de encuestas, evaluaciones, entrevistas, registros u otras fuentes. Indique cantidades, porcentajes y fecha cuando corresponda.

Entre el 8 y el 21 de septiembre de 2026 se aplicaron dos encuestas mediante Google Forms, organizadas en siete dimensiones: hábitos de administración del dinero, cultura del ahorro, consumo responsable, evaluación financiera, emprendimiento, derechos laborales e influencia familiar. La primera, dirigida a 1.° y 2.° grado, fue respondida por 49 estudiantes. La segunda, dirigida a 3.°, 4.° y 5.° grado, fue respondida por 81 estudiantes (48 de 3.°, 6 de 4.° y 27 de 5.°).

En 1.° y 2.° grado, el 61 % de los estudiantes registra sus gastos solo a veces o nunca, y apenas el 12 % sabe con precisión cuánto gasta cada semana. El 45 % reconoce haberse arrepentido de una compra muchas o algunas veces, y el 55 % compra al menos a veces algo porque está de moda o porque otras personas lo tienen. En cuanto a conocimientos, solo el 33 % puede explicar qué es un presupuesto personal y el 22 % conoce los derechos básicos de un trabajador. Además, el 38 % ha recibido muy poca o ninguna información sobre seguridad social y pensiones.

En 3.°, 4.° y 5.° grado, el 72 % afirma guardar siempre o casi siempre una parte del dinero que recibe. Sin embargo, el 48 % lleva un control de sus gastos solo a veces, casi nunca o nunca, y el 36 % no evita de forma constante las compras por impulso. El 60 % participa a veces, casi nunca o nunca en actividades de emprendimiento escolar, aunque el 77 % quisiera aprender más sobre el tema. A su vez, el 92 % considera importante conocer los derechos de los trabajadores.

Las preguntas abiertas confirman estas tendencias. Se preguntó a los estudiantes cuál era su principal dificultad para ahorrar o administrar su dinero. En 1.° y 2.° grado, 40 de 48 mencionaron el gasto impulsivo, los antojos, la moda o la presión del grupo, y en 3.° a 5.° grado lo hicieron 53 de 79. Un grupo menor de los estudiantes mayores señaló como dificultad sus ingresos bajos o irregulares.

Datos cuantitativos:

Inserción e integración laboral:

- **Inserción laboral de egresados:** El 52 % de los estudiantes guadalupanos egresados de 5.° de secundaria se inserta en el mercado laboral dentro de los primeros seis meses posteriores a su egreso (Seguimiento y Encuestas Económicas, TOE 2023).
- **Trabajo en etapa escolar:** El 37 % de los estudiantes guadalupanos de 4.° y 5.° de secundaria reporta realizar actividades laborales informales o de emprendimiento familiar a tiempo parcial en paralelo a sus estudios escolares (Encuestas Socioeconómicas, 2025).

Diagnóstico sobre la cultura del ahorro (Base 2026):

- **Ausencia de metas de ahorro:** El 58 % de los estudiantes guadalupanos evaluados en la prueba diagnóstica señaló no contar con una meta sostenible para ahorrar dinero.
- **Planificación e inversión:** Solo el 15 % de los estudiantes guadalupanos considera que el ahorro es importante para invertir y elabora un presupuesto (ya sea escrito o digital).
- **Diálogo familiar sobre finanzas:** El 72 % de los estudiantes guadalupanos indica que casi nunca conversa con su familia sobre la gestión adecuada del dinero.

Datos cualitativos:

Diagnóstico de hábitos y vulnerabilidad financiera:

- **Sesgos en la toma de decisiones económicas:** En las actividades desarrolladas en las distintas áreas curriculares, se observa un predominio del consumo impulsivo. Los estudiantes guadalupanos suelen destinar los ingresos de su trabajo a la satisfacción inmediata (tecnología, entretenimiento y moda), relegando el ahorro y la inversión en su formación futura.
- **Percepción del emprendimiento y el trabajo:** El estudiantado percibe la inserción laboral y el emprendimiento principalmente como un mecanismo de supervivencia inmediata, en lugar de abordarlos como un proceso estratégico y planificado.
- **Vulnerabilidad financiera familiar:** En las reuniones de aula, diversas familias guadalupanas señalan la falta de planificación económica y el sobreendeudamiento como problemáticas recurrentes en sus hogares.

Situación inicial (línea de base)

Describa qué sabían, hacían o necesitaban los estudiantes antes de la intervención.

Línea de base e identificación de la necesidad:

Antes de la intervención, la mayoría de los estudiantes mostraba una actitud favorable hacia el ahorro y declaraba guardar parte de sus ingresos: el 74 % en 1.° y 2.° de secundaria, y el 72 % entre 3.° y 5.° grado. Sin embargo, esta disposición no se traducía en prácticas efectivas de control financiero. La gran mayoría no registraba sus gastos ni conocía con exactitud sus egresos, identificando al consumo impulsivo —asociado a modas, redes sociales y antojos— como su principal obstáculo. Asimismo, sus conocimientos financieros eran elementales, con un manejo limitado de conceptos clave como el presupuesto o los derechos laborales. Pese a manifestar interés en el área emprendedora, su participación en proyectos escolares de este tipo era escasa. Por ello, se hizo evidente la necesidad de migrar de

una valoración teórica del ahorro hacia una práctica sostenida mediante la elaboración de presupuestos, el registro de ingresos y gastos, la autorregulación del consumo y el reconocimiento de sus derechos como trabajadores.

3. INTENCIONALIDAD, PERTINENCIA Y OBJETIVOS

Transformación buscada

El proyecto aspira a lograr un cambio actitudinal y práctico en las estudiantes, transitando desde la vulnerabilidad y el desconocimiento financiero hacia la autonomía, el pensamiento crítico y la responsabilidad económica. (Toma de decisiones económicas y responsables)

- De la impulsividad al consumo consciente:Desarrollar la capacidad de elaborar y gestionar presupuestos personales y familiares, aprendiendo a priorizar gastos, diferenciar necesidades de deseos y resistir la presión de la publicidad y el consumo impulsivo.
- Construcción de hábitos de ahorro: Pasar de la ausencia del ahorro a la consolidación de ahorro sistemático orientadas al cumplimiento de metas concretas a mediano y largo plazo.
- Mentalidad emprendedora y sostenible: Fomentar competencias para concebir , diseñar y gestionar mini emprendimientos escolares que sean viables, formales, éticos y sostenibles promoviendo el liderazgo y la creatividad.
- Ciudadanía e inserción laboral informada: Dotar a los estudiantes de conocimientos sólidos sobre derechos laborales básicos para asegurar una transición responsable y protegida hacia la vida posterior a la escuela.
- Apropiación tecnológica: Integrar herramientas digitales cotidianas para el registro, monitoreo y análisis contable de sus finanzas personales y proyectos.

Pertinencia para la comunidad

¿Por qué era importante atender esta necesidad en el contexto de la IE?

La propuesta responde de manera directa y contextualizada a la realidad social y económica en la que se desenvuelven los estudiantes y sus familias:

- Impacto y transferencia familiar: Dado que la economía familiar suele verse afectada por la falta de planificación, las competencias adquiridas por los estudiantes permiten replicar hábitos saludables como la elaboración de presupuestos comunitarios y familiares, en sus propios hogares, mejorando así la estabilidad económica.
- Fomento del desarrollo socioeconómico local: Promover la cultura de la formalidad, la sostenibilidad y el emprendimiento responsable que prepara a los futuros egresados para dinamizar para dinamizar el tejido económico de su comunidad.
- Articulación pedagógica y social: La estrategia basada en metodologías activas, el enfoque STEAM + H permite que no se trabaje de manera aislada sino como un agente activador de cultura financiera que involucra y sensibiliza a la comunidad educativa en general.

Beneficiarios previstos

Indique a quiénes estaba dirigido el proyecto y por qué.

a) Los beneficiarios directos:

Estudiantes: El foco principal son los estudiantes guadalupanos, adquiriendo especial relevancia los alumnos de 4.° y 5.° año de secundaria, ya que muchos de ellos participan en actividades económicas para

generar ingresos propios o planean ingresar al mercado laboral al terminar el colegio para financiar sus estudios superiores y apoyar a sus familias.

b) Beneficiarios indirectos:

Docentes: 25 profesores participantes de diversas áreas curriculares involucradas (como Matemática, Comunicación, Ciencia y Tecnología, Ciencias Sociales, Desarrollo Personal, Ciudadanía y Cívica, Arte y Cultura, Educación para el Trabajo, Religión e Inglés).

Familias y comunidad educativa: Se contempla la participación activa de los padres de familia y aliados estratégicos (como municipalidades, universidades, instituciones financieras y organizaciones especializadas) para consolidar una red de apoyo.

Objetivo general

Redacte el propósito principal del proyecto.

Desarrollar la competencia financiera y el espíritu emprendedor en los estudiantes del PCNBR de "Nuestra Señora de Guadalupe" mediante unidades de aprendizaje interdisciplinarias y contextualizadas, para promover la toma de decisiones económicas responsables, el consumo consciente y la construcción de proyectos de vida sostenibles.

Objetivos específicos

Enumere los objetivos específicos, con verbos claros y resultados observables.

1. Articular conceptos clave de educación financiera (ahorro, presupuesto, créditos y derechos del consumidor) en las diferentes áreas curriculares, promoviendo el pensamiento crítico frente a la publicidad y el consumo impulsivo.

2. Desarrollar habilidades de planificación económica, gestión de recursos y pensamiento crítico en los estudiantes mediante el uso de herramientas digitales, simuladores financieros y la reflexión sobre los efectos del consumismo y la publicidad, permitiéndoles tomar decisiones informadas y construir un proyecto de vida basado en la autonomía, la responsabilidad y el bienestar personal y familiar.

3. Diseñar e implementar mini emprendimientos escolares bajo un enfoque de sostenibilidad y responsabilidad social, fortaleciendo capacidades de creatividad, liderazgo, trabajo colaborativo y resiliencia para la búsqueda de soluciones innovadoras a las necesidades detectadas en su entorno.

4. Fomentar una cultura financiera responsable y ética dentro y fuera de la institución educativa, mediante el diseño y ejecución de campañas de sensibilización lideradas por los estudiantes que involucren activamente a las familias y a la comunidad guadalupana.

Resultados esperados e indicadores

Señale qué resultados esperaban lograr y cómo se medirían.

1. Gestión Financiera Personal y Consumo Consciente

Resultados esperados 1:

Los estudiantes incrementan sus capacidades para presupuestar, priorizar gastos y gestionar finanzas de forma autónoma.

Indicador 1: de estudiantes que elaboran y hacen seguimiento periódico a su presupuesto personal/familiar utilizando herramientas digitales o físicas.

Indicador 2: de estudiantes que diferencian correctamente entre necesidades y deseos en pruebas de evaluación formativa y simulaciones financieras.

Resultados esperados 2:

Los estudiantes desarrollan hábitos sostenibles de ahorro sistemático para el cumplimiento de metas.

Indicador 2.1: de estudiantes que establecen y cumplen una meta de ahorro personal a mediano o largo plazo durante el periodo lectivo.

2. Emprendimiento Escolar y Formalidad

Resultado Esperado 3: Estudiantes diseñan e implementan iniciativas de negocio o mini emprendimientos escolares viables, éticos y formales.

Indicador 3.1: Número de proyectos de mini emprendimientos escolares diseñados y ejecutados aplicando criterios de sostenibilidad y formalidad.

Indicador 3.2: de estudiantes que participan activamente en el trabajo colaborativo para el diseño de plan de negocios y simulaciones comerciales.

3. Ciudadanía, Derechos Laborales y Uso de Tecnologías

Resultado Esperado 4: Estudiantes reconocen y aplican sus derechos laborales básicos para una inserción laboral informada al egresar.

Indicador 4.1: de estudiantes que demuestran un nivel satisfactorio de conocimiento sobre derechos laborales básicos en evaluaciones situacionales.

Resultado Esperado 5: Estudiantes utilizan de manera efectiva herramientas digitales para el análisis y registro de sus finanzas.

Indicador 5.1: estudiantes que emplean aplicaciones o herramientas digitales de registro contable en sus mini emprendimientos o finanzas personales.

4. Impacto en la Comunidad y Transversalidad Curricular

Resultado Esperado 6: La comunidad educativa se sensibiliza e involucra en la construcción de una cultura financiera responsable.

Indicador 6.1: Número de campañas de sensibilización financiera ejecutadas por las estudiantes hacia sus pares y familias.

Indicador 6.2: docentes de diversas áreas curriculares que integran experiencias financieras y emprendedoras inter contextualizadas en sus sesiones de aprendizaje.

4. ORIGINALIDAD E INNOVACIÓN DE LA PROPUESTA

Práctica anterior

¿Cómo se abordaba esta necesidad antes del proyecto?

Anteriormente, la educación financiera se abordaba principalmente mediante explicaciones teóricas sobre el ahorro, el dinero, los gastos y la importancia de administrar los recursos económicos. Sin embargo, en muchos casos, los estudiantes tenían pocas oportunidades de relacionar estos conocimientos con situaciones de su vida cotidiana, tomar decisiones financieras o desarrollar hábitos responsables en el manejo del dinero.

Frente a esta necesidad, se identificó la importancia de implementar estrategias más dinámicas, participativas y vivenciales que permitieran a los estudiantes comprender la importancia de la educación financiera y aplicarla en su entorno familiar, escolar y social.

Elemento innovador

Explique qué hicieron de manera diferente y qué aporta de nuevo la propuesta.

Nuestro proyecto de educación financiera propone una forma innovadora de enseñar y aprender, porque no se limita a transmitir conceptos, sino que involucra a los estudiantes en experiencias prácticas que les permiten desarrollar habilidades para administrar responsablemente sus recursos económicos.

La propuesta se diferencia porque promueve el aprendizaje mediante actividades vivenciales, juegos, simulaciones de compras y ventas, elaboración de presupuestos, planificación del ahorro y análisis de situaciones económicas reales.

Como aporte innovador, se busca que los estudiantes comprendan que el dinero debe utilizarse de manera responsable, aprendan a diferenciar entre necesidades y deseos, establezcan metas de ahorro y desarrollen capacidades para tomar decisiones financieras informadas.

Asimismo, se involucra a las familias para fortalecer los hábitos de ahorro y consumo responsable desde el hogar, convirtiendo la educación financiera en un aprendizaje útil para la vida.

Relación con el problema

¿Por qué la innovación elegida respondía a las causas o necesidades identificadas?

Con esta propuesta se espera que los estudiantes desarrollen hábitos de ahorro, aprendan a organizar sus gastos, diferencien las necesidades de los deseos y tomen decisiones económicas responsables. Además, se busca fortalecer su autonomía, creatividad, pensamiento crítico y capacidad para resolver situaciones de la vida cotidiana.

La principal innovación del proyecto consiste en transformar la educación financiera de un aprendizaje principalmente teórico a una experiencia práctica y significativa, que permita aplicar los conocimientos adquiridos dentro y fuera de la institución educativa.

5. METODOLOGÍA Y RUTA DE IMPLEMENTACIÓN

Enfoque y metodología

Describa la metodología, estrategias, herramientas y recursos utilizados.

El proyecto se desarrolló con el enfoque STEAM + H, que integró competencias matemáticas, científicas, tecnológicas y sociales para abordar situaciones financieras de la vida cotidiana. Los estudiantes aplicaron lo

aprendido al comparar precios, organizar ingresos y gastos, y establecer metas de ahorro. Estas actividades vincularon el trabajo en el aula con las decisiones económicas del hogar.

La principal metodología fue el Aprendizaje Basado en Problemas (ABPr). Desde distintas áreas curriculares, los estudiantes analizaron situaciones relacionadas con el manejo del dinero, evaluaron alternativas y justificaron sus decisiones. Así, pusieron en práctica estrategias para planificar sus gastos y ahorrar con un propósito para su proyecto de vida futura.

Los estudiantes participaron de manera activa en cada una de las actividades propuestas en el proyecto de educación financiera.

Etapas de implementación

Explique en orden las principales etapas del proyecto y qué se hizo en cada una.

Fase 1: Activación Institucional (Abr – Jun)

Misiones de la Escuela

- Asistencia a las sesiones informativas.
- Llenado de la Ficha descriptiva del proyecto.

El equipo directivo y los docentes participaron en las sesiones informativas del Programa de Educación Financiera y elaboraron la ficha descriptiva del proyecto *Guadalupe Emprende*. Durante esta etapa se organizaron las responsabilidades y se acordó cómo incorporar la educación financiera en las distintas áreas curriculares.

Fase 2: Implementación del Proyecto EF (Jun – Set)

Misiones de la Escuela

- Asistencia a las sesiones de orientación.
- Desarrollo del proyecto.
- Docentes: Envío de planificaciones y sesiones del proyecto trabajado.
- Directivos: Envío de actas de trabajo colegiado.

El equipo participó en las sesiones de orientación y desarrolló actividades interdisciplinarias sobre ahorro, presupuesto, consumo responsable y emprendimiento. Los estudiantes aplicaron lo aprendido al elaborar presupuestos y formular metas de ahorro. Los docentes remitieron las planificaciones y sesiones trabajadas, y el equipo directivo remitió las actas de trabajo colegiado.

Actividades llevadas a cabo:

- Encuentro de Embajadores Latinoamericanos sobre emprendimeinto.
- Charla realizada por al Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Javier.
- Charla con SUNAFIL
- Charla sobre el Ahorro de la Energía
- La Expoferia Guadalupana de Emprendimiento.

Fase 3: Consolidación y Cierre (Oct – Nov)

Misiones de la Escuela

- Directivo: Envío del documento final del Proyecto sistematizado a la plataforma web EFC.

El equipo organizó las evidencias, sistematizó los resultados e identificó los logros y aspectos por mejorar. El equipo directivo quedó a cargo de remitir el documento final del proyecto sistematizado a la plataforma web EFC.

Participación de los actores

¿Cómo participaron estudiantes, docentes, familias, directivos u otros aliados?

La participación de los actores fue fundamental en la implementación del proyecto para alcanzar los objetivos y fortalecer los aprendizajes de los estudiantes.

Estudiantes: Participaron en las sesiones y actividades del proyecto. Elaboraron presupuestos, formularon metas de ahorro y compararon alternativas de compra para tomar decisiones informadas..

Docentes: Planificación y desarrollaron sesiones de aprendizaje orientadas a fomentar una cultura de ahorro responsable desde temprana edad desde distintas áreas curriculares. Orientaron a los estudiantes en el registro de ingresos y gastos, la elaboración de presupuestos y la práctica del ahorro.

Familias: Reforzaron en el hogar los hábitos de ahorro y dialogaron con sus hijos sobre cómo organizar los gastos y priorizar las necesidades familiares.

Directivos: Sistematizando y remitieron las actas de trabajo colegiado.

Aliados estratégicos. SUNAFIL brindó orientación sobre derechos laborales. La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Javier orientó sobre el manejo responsable del dinero. El Ministerio de Energía y Minas (MINEM) apoyó la campaña de uso eficiente de la energía, que relaciona el consumo eléctrico con el presupuesto familiar.

Ajustes durante el proceso

¿Qué dificultades surgieron y qué cambios realizaron para mejorar la implementación?

Durante la implementación, algunos estudiantes tuvieron dificultades para mantener una meta de ahorro y registrar sus gastos con regularidad. Además, sus situaciones económicas eran distintas: algunos ya trabajaban y administraban ingresos propios, mientras que otros dependían del dinero que recibían de sus familias.

Para atender estas dificultades, los/ las docentes adaptaron los ejercicios de presupuesto y ahorro a las situaciones de cada grupo. También reforzaron el registro de ingresos y gastos y promovieron la participación de las familias mediante actividades de presupuesto familiar y conversaciones en el hogar sobre qué gastos priorizar y cuánto dinero podían destinar al ahorro.

6. PLAN DE ACTIVIDADES, CRONOGRAMA Y GESTIÓN

Actividades y responsabilidades

Detalle actividades, metas, fechas, responsables y recursos. Puede completar la matriz siguiente o anexar el cronograma.

Proyecto Guadalupe emprende, transformando sueños en oportunidades

Colegio Nuestra Señora de Guadalupe · Sprenger Bustillos y María Rodríguez

FECHA O PERIODO	ACTIVIDAD	RESPONSABLES Y APOYOS	PRODUCTO O EVIDENCIA
Abril a junio	Activación institucional y organización del trabajo colegiado.	Equipo directivo y docentes del proyecto.	Ficha descriptiva y actas de coordinación.
25 de mayo al 14 de septiembre	Sesiones interdisciplinarias sobre ahorro, presupuesto, consumo responsable y emprendimiento.	Docentes de las áreas participantes y estudiantes.	Unidades, sesiones, presupuestos, planes de ahorro y prototipos.
21 al 23 de julio	**V Encuentro de la Red STEM Latinoamérica en Lima.** Convocatoria a docentes del colegio para participar en el encuentro.	Equipo directivo y docentes convocados.	Programa oficial y comunicación de convocatoria.
24 de julio	**Participación del Colegio Guadalupe como sede de la Ruta Pedagógica.** Recepción de docentes visitantes y presentación de trabajos elaborados por los estudiantes.	DRELM, equipo directivo, docentes y estudiantes del colegio.	Publicación de la jornada y galería fotográfica.
8 al 21 de septiembre	Aplicación y análisis de las encuestas sobre hábitos y conocimientos financieros.	Equipo docente a cargo del diagnóstico.	Consolidado de **130 respuestas**.
25 de septiembre al 30 de octubre	Talleres sobre ahorro, presupuesto y derechos laborales. Tu dinero,tus decisiones , tu futuro.	Docentes, SUNAFIL y Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Javier, con participación de las familias.	Fichas de trabajo, registros de participación y fotografías.
25 de septiembre al 6 de noviembre	Campañas de sensibilización sobre ahorro, consumo responsable y uso eficiente de la energía.	Estudiantes y docentes, con apoyo de las familias y del MINEM en la campaña de energía.	Afiches, infografías, videos y registros de difusión.
06 de noviembre	Feria Guadalupana de Educación Financiera y Emprendimiento.	Estudiantes, docentes responsables y equipo directivo.	Programa, prototipos y fotografías de las exposiciones.
Octubre a noviembre	Sistematización de resultados y organización de evidencias para su remisión a la plataforma EFC.	Equipo directivo y docentes responsables.	Proyecto consolidado y portafolio de evidencias.

Gestión de recursos y alianzas

Explique cómo se organizaron los recursos y qué alianzas o apoyos fueron importantes.

El equipo directivo organizó el trabajo colegiado y registró los acuerdos en actas. Los docentes coordinaron el uso de los ambientes escolares y prepararon fichas, simulaciones y herramientas digitales para las actividades de ahorro, presupuesto y emprendimiento. Las familias reforzaron en casa el diálogo sobre el ahorro y la planificación de los gastos.

SUNAFIL brindó orientación sobre derechos laborales y la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Javier orientó a la comunidad educativa sobre la toma de decisiones financieras responsables. El Ministerio de Energía y Minas (MINEM) apoyó la campaña de uso racional y eficiente de la energía, que vinculó el consumo de electricidad con el presupuesto familiar.

7. ALCANCE Y BENEFICIARIOS

Indique el número previsto y el número real de estudiantes alcanzados, por grado y sección. Complete la tabla de registro.

Alcances

El proyecto plantea una intervención educativa interdisciplinaria y práctica estructurada en varios frentes:

- **Desarrollo de Competencias Financieras y Presupuestarias:**
  - Enseña a los estudiantes conceptos clave como ahorro, presupuesto, créditos, intereses, inversión y la diferencia entre gastos e ingresos.
  - Fomenta la elaboración de presupuestos personales y familiares, combatiendo el consumo impulsivo frente a la publicidad.
- **Empleabilidad y Derechos Laborales:**
  - Orienta a los jóvenes sobre sus derechos como trabajadores y consumidores, ayudándoles a prevenir situaciones de informalidad laboral o endeudamiento innecesario al incorporarse al mundo del trabajo.
- **Emprendimiento Escolar y Sostenibilidad:**
  - Impulsa una "Escuela de Emprendimiento Adolescente" e "Incubadora de Ideas de Negocio" para que los estudiantes diseñen mini emprendimientos escolares con enfoque de responsabilidad social y ambiental.
  - Culmina de manera práctica con la **Feria Guadalupana de Educación Financiera y Emprendimiento**, donde exponen y comercializan sus proyectos aplicando un control financiero real.
- **Uso de Herramientas Digitales y Enfoque Transversal:**
  - Capacita a los estudiantes en el uso de herramientas digitales (como Canva, Miro, Genially, redes sociales y hojas de cálculo) para potenciar sus ideas de negocio y gestión financiera.
  - Integra los saberes en todas las áreas curriculares para fortalecer el pensamiento crítico, la autonomía, la creatividad y la construcción de un proyecto de vida sostenible.

Beneficiarios directos

Estudiantes: El foco principal son los estudiantes guadalupanos, adquiriendo especial relevancia los alumnos de 4.° y 5.° año de secundaria, ya que muchos de ellos participan en actividades económicas para generar ingresos propios o planean ingresar al mercado laboral al terminar el colegio para financiar sus estudios superiores y apoyar a sus familias.

Grado	Sección	N.º participantes	N.º con evidencia	Observaciones / fuente
4°	A	21	1	
4°	B	24	1	
4°	C	21	1	
4°	D	20	1	
4°	E	22	1	
4°	F	11	1	
4°	G	15	1	
4°	H	22	1	
5°	A	29	1	
5°	B	26	1	
5°	C	25	1	
5°	D	22	1	
5°	E	19	1	
5°	F	25	1	
5°	G	20	1	
5°	H	17	1	

Otros participantes

Número de docentes, directivos, familias u otros actores involucrados.

Estudiantes guadalupanos de 1ro, 2do, 3ro de secundaria

Beneficiarios indirectos

Identifique otros grupos beneficiados y explique de qué manera.

Docentes: 26 profesores participantes de diversas áreas curriculares involucradas (como Matemática, Comunicación, Ciencia y Tecnología, Ciencias Sociales, Desarrollo Personal, Ciudadanía y Cívica, Arte y Cultura, Educación para el Trabajo, Religión e Inglés).

Familias y comunidad educativa: Se contempla la participación activa de los padres de familia y aliados estratégicos (como universidades, instituciones financieras y organizaciones especializadas) para consolidar una red de apoyo.

8. RESULTADOS E IMPACTO EN LOS ESTUDIANTES

Principales resultados

Los estudiantes han fortalecido sus conocimientos, actitudes y prácticas financieras, evidenciándose los siguientes aprendizajes:

1. Cultura del ahorro: Reconocen y desarrollan hábitos de ahorro, comprendiendo la importancia de reservar parte de su dinero para alcanzar metas personales y afrontar posibles imprevistos.

2. Ahorro y planificación del futuro: Comprenden que ahorrar significa postergar el consumo presente para obtener mayores beneficios en el futuro, estableciendo metas de ahorro a corto y mediano plazo.

3. Manejo responsable del dinero: Aprenden a administrar sus ingresos y gastos, diferenciando las necesidades de los deseos y valorando el esfuerzo que implica obtener el dinero.

4. Identificación de gastos innecesarios: Reconocen cómo los denominados «gastos hormiga» y «vampiros energéticos» afectan su economía personal y familiar, reflexionando sobre la importancia de identificarlos y reducirlos, tanto en el hogar y la Institución Educativa.

5. Toma de decisiones financieras: Fortalecen su capacidad para comparar precios, evaluar diferentes alternativas, analizar costos y beneficios y realizar compras informadas, considerando su disponibilidad económica.

6. Consumo responsable: Comprenden la importancia de evitar gastos innecesarios, controlar el consumismo y valorar el esfuerzo que implica obtener el dinero, adoptando prácticas de consumo más conscientes.

7. Autocontrol y autorregulación emocional: Reflexionan sobre las compras impulsivas, la influencia de las redes sociales y la presión del grupo. Desarrollando la disciplina y el autocontrol mediante la pregunta: «¿Realmente lo necesito o solamente lo quiero en este momento?», fortaleciendo su capacidad para tomar decisiones oportunas.

8. Prevención del sobreendeudamiento: Reconocen los riesgos de adquirir deudas por encima de su capacidad de pago y comprenden la importancia de evaluar sus posibilidades económicas antes de asumir compromisos financieros.

9. Control total de sus decisiones: Organizar sus recursos y planificar sus gastos, asegurando que su dinero lo invierta a favor de sus metas académicas, personales y futuras.

11. Concepto de ahorro y establecer metas: Comprenden cuánto pueden ahorrar y en qué tiempo lograrán su objetivo, desarrollando hábitos de responsabilidad, planificación y uso adecuado de sus recursos económicos.

13. Elaboran presupuestos: Priorizan los gastos esenciales y distribuir adecuadamente sus recursos económicos. promoviendo el uso eficiente del dinero y la prevención de gastos innecesarios.

14.Reflexionan sobre las compras impulsivas (consumismo) y la influencia de las redes sociales: Reconocen cómo la publicidad y las redes sociales influyen en sus decisiones de compra y pueden generar necesidades y gastos innecesarios.

15. Control de sus emociones: Comparan precios y evalúan si un producto es realmente necesario antes de adquirirlo, fortaleciendo su autonomía, pensamiento crítico y reflexivo, y su capacidad para tomar decisiones financieras responsables.

Comparación antes/después

Antes de las Actividades	Después de las Actividades
Presentaban dificultades para reconocer la importancia del ahorro y establecer metas financieras.	Reconocen el ahorro como un hábito necesario para alcanzar metas y afrontar imprevistos.
No diferenciaban claramente entre necesidades y deseos.	Distinguen entre necesidades y deseos antes de realizar una compra.

Realizaban gastos sin una adecuada planificación.	Elaboran presupuestos sencillos y organizan mejor sus ingresos y gastos.
No identifican cómo los pequeños gastos afectaban su economía.	Reconocen los gastos hormiga y los vampiros energéticos y proponen medidas para reducirlos.
Se dejaban influenciar por la publicidad, las redes sociales y las compras impulsivas.	flexionan antes de comprar, comparan opciones y sarrollan mayor autocontrol.
Desconocían los riesgos de adquirir deudas sin evaluar su capacidad de pago.	Reconocen la importancia de evaluar los compromisos financieros y evitar el sobre endeudamiento.
Aplicaban el ahorro residual lo que sobraba únicamente, no se establecían una cantidad fija ni realizaban una planificación previa.	Aplican el ahorro sistemático, ya que tiene una meta definida, de manera planificada, constante y periódica, separa una cantidad de dinero antes de realizar otros gastos.
No se ponían límites ni fijaban sus prioridades y no asumían las consecuencias de sus decisiones presupuestarias de forma correcta	Desarrolla la libertad de decir "no" frente a modas, presiones de grupo o estrategias agresivas de marketing, actuando por convicción personal y no por impulso social.
Consumía únicamente por precio, corriendo el riesgo de convertirse en egoísmo o consumismo desmedido por conveniencia o estatus, ignorando el origen del producto.	Evalúa el impacto socioambiental de las marcas que consume antes de realizar un gasto, implicando cumplir con los compromisos financieros.

Resultados frente a los objetivos

Se alcanzaron avances significativos en los objetivos propuestos para fortalecer la cultura financiera de los estudiantes, principalmente en el desarrollo de hábitos de ahorro, la planificación y administración responsable del dinero y la toma de decisiones económicas informadas.

1. Respecto a la incorporación de conceptos de educación financiera: Los estudiantes reconocen la importancia del ahorro, elaboran presupuestos, diferencian necesidades de deseos e identifican los riesgos del sobreendeudamiento. Asimismo, reflexionan sobre los gastos hormiga, los vampiros energéticos y la influencia de la publicidad en sus decisiones de consumo.

2. Respecto al desarrollo de habilidades de planificación económica y pensamiento crítico: Se evidencian avances en la organización de ingresos y gastos, el establecimiento de metas de ahorro, la comparación de precios y la evaluación de alternativas antes de realizar una compra. También fortalecen el autocontrol frente a las compras impulsivas y la presión de grupo.

3. Respecto al desarrollo de iniciativas emprendedoras: Se promueve la creatividad, la identificación de oportunidades y la aplicación de conocimientos financieros en situaciones prácticas, vinculando el uso responsable de los recursos con la generación de propuestas de emprendimiento.

4. Respecto al fortalecimiento de una cultura financiera responsable: Los estudiantes reflexionan sobre la importancia del consumo consciente, el ahorro y la responsabilidad en el manejo del dinero, reconociendo que sus decisiones económicas influyen en su bienestar personal, familiar y futuro.

Evidencias de los logros: Fichas de aprendizaje desarrolladas, actividades de aplicación, elaboración de presupuestos, planes y metas de ahorro, análisis de casos sobre decisiones financieras, registros de ingresos y gastos, reflexiones sobre el consumo responsable, trabajos individuales y grupales, fotografías de las actividades y productos elaborados por los estudiantes.

En conclusión, los objetivos relacionados con la formación de hábitos de ahorro, la planificación financiera y el consumo responsable presentan avances favorables. Los objetivos vinculados al emprendimiento y a la consolidación de una cultura financiera institucional continúan fortaleciéndose mediante el trabajo interdisciplinario y las experiencias de aprendizaje.

Limitaciones de los resultados

Durante el desarrollo de las actividades de Educación Financiera se identificaron algunas limitaciones que condicionan el alcance de los aprendizajes y que requieren continuar fortaleciéndose:

1. **Hábitos de ahorro aún en proceso de consolidación:** Aunque los estudiantes reconocen la importancia del ahorro y establecen metas personales, no todos han logrado convertirlo en una práctica constante en su vida cotidiana.
2. **Dificultades en la planificación financiera:** Algunos estudiantes todavía presentan dificultades para organizar sus ingresos y gastos, elaborar presupuestos y priorizar sus necesidades frente a sus deseos.
3. **Influencia del entorno y el consumismo:** Las redes sociales, la publicidad, las modas y la presión del grupo continúan influyendo en las decisiones de compra, favoreciendo en ocasiones los gastos impulsivos.
4. **Limitada aplicación práctica de los aprendizajes:** Se requiere fortalecer la transferencia de los conocimientos adquiridos a situaciones reales de la vida personal y familiar, especialmente en el control de gastos y el cumplimiento de metas de ahorro.
5. **Participación familiar por fortalecer:** Es necesario promover una mayor participación de las familias para reforzar en el hogar los hábitos de ahorro, la planificación del presupuesto y el consumo responsable.
6. **Continuidad del trabajo interdisciplinario:** Se requiere mantener y ampliar la articulación entre las áreas curriculares para dar continuidad a las actividades de educación financiera y emprendimiento durante el año escolar.
7. **Seguimiento y evaluación de los cambios:** Es necesario fortalecer los mecanismos de seguimiento para verificar si los estudiantes mantienen los hábitos financieros adquiridos y aplican decisiones económicas responsables a mediano y largo plazo.
8. **Elaboración de presupuestos y el consumo responsable**: Es necesario promover el ahorro sistemático y fomentar la participación de las familias para consolidar una cultura financiera y responsable.

9. PRODUCTOS Y EVIDENCIAS DE LA EXPERIENCIA

Productos desarrollados

El modelo educativo de la **Educación Financiera Guadalupana** promueve que el aprendizaje trascienda la teoría y se materialice en productos concretos desarrollados colaborativamente por docentes y estudiantes. Estos productos integran la gestión presupuestaria, el ahorro, el emprendimiento responsable y la toma de decisiones financieras informadas.

Los docentes diseñan la estructura metodológica y los recursos pedagógicos necesarios para guiar el proceso de aprendizaje práctico y vivencial en cambio los estudiantes aplican los conceptos aprendidos generando evidencias tangibles y proyectos viables.

Relación de evidencias

Código	Nombre de la evidencia / anexo	Fecha	Qué demuestra
Anexo 01 docente	Unidades y Sesiones de Aprendizaje e Itinerarios Didácticos	25/ 05 al 1 4/09	Demuestran **planificación curricular contextualizada**, articulando la teoría financiera con situaciones cotidianas del estudiante y su entorno familiar.
Anexo 02 docente	Rúbricas e Instrumentos de Evaluación:	25/ 05 al 1 4/09	Demuestran **criterio pedagógico y objetividad**, midiendo el desarrollo gradual de competencias en lugar de la sola memorización de conceptos.
Anexo 03 docente	Talleres y conferencias : Ahorro y presupuesto Con docentes,estudiantes y Padres de Familia	25 / 09 al 30 / 10	Demuestran **liderazgo orientador y actualización**, facilitando herramientas metodológicas acordes a las demandas actuales (finanzas digitales, sostenibilidad).
Anexo 04 docente	Kits de Simulación Financiera	25/ 05 al 1 4/09	Demuestran **innovación pedagógica**, creando entornos seguros para que los alumnos experimenten la toma de decisiones sin riesgo financiero real.

Anexo 05 docente	Lecturas sobre Ahorro y presupuesto - Emprendimiento	25/ 05 al 14/09	Materiales impresos o digitales con pasos detallados para elaborar planes de negocios escolares, análisis de costos e identificación de oportunidades de mercado.
Anexo 06 estudiante	Campañas y Difusión Feria de Emprendimiento	25 / 9 al 06 Noviembre	**Campañas de Sensibilización:** Infografías, afiches, podcasts y videos sobre la importancia del ahorro, la cultura del pago responsable y la prevención del sobreendeudamiento en la comunidad educativa. **Ferias de Emprendimiento e Innovación:** Espacios de exhibición y venta donde los estudiantes presentan sus ideas de negocio, justifican su modelo de costos y realizan transacciones reales o simuladas. **Comunicación asertiva y liderazgo:** Demuestran la capacidad de sintetizar información compleja (tasas de interés, riesgos de endeudamiento) y comunicarla de forma persuasiva a la comunidad. **Responsabilidad ciudadana:** Muestran el tránsito de consumidores pasivos a agentes activos de educación económica en sus hogares

Anexo 07 estudiante	Presupuestos y Planificación Financiera		**Poder analítico y autogestión:** Demuestran la capacidad de categorizar ingresos y gastos, priorizar necesidades sobre deseos e identificar fugas de dinero (gastos hormiga). **Visión de futuro y disciplina:** Reflejan el compromiso con metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo.
Anexo 08 estudiante	Emprendimientos y Prototipos	25/ 05 al 1 4/09	**Pensamiento crítico y creatividad:** Demuestran la habilidad para identificar problemas en su entorno y transformarlos en oportunidades de solución comercial o social. **Viabilidad financiera:** Reflejan el dominio práctico de nociones clave como estructura de costos, fijación de precios, margen de ganancia y punto de equilibrio. **Conciencia ambiental y social:** Al trabajar con economía circular o reciclaje, demuestran que el emprendimiento guadalupano busca tanto la rentabilidad como el impacto positivo.
Anexo 09 estudiante	Recursos y Herramientas Digitales	25/ 05 al 1 4/09	**Material Audiovisual:** Muestras de pitch de ventas, anuncios publicitarios y explicaciones en video

			sobre el funcionamiento de sus emprendimientos.

10. REFLEXIÓN Y APRENDIZAJES DEL PROYECTO

Aspectos que funcionaron

¿Qué estrategias dieron mejores resultados y por qué?

Las estrategias que dieron mejores resultados fueron aquellas que colocaron a los estudiantes frente a situaciones reales de decisión económica, en coherencia con el problema diagnosticado: una enseñanza predominantemente teórica, escasa práctica del ahorro y consumo impulsivo. Los factores que más contribuyeron fueron los siguientes:

1. **Actividades prácticas y contextualizadas.** La elaboración de presupuestos personales, la planificación de metas de ahorro a corto y mediano plazo, las simulaciones de compras y ventas y el análisis de situaciones económicas cotidianas facilitaron el paso de una enseñanza teórica a la aplicación de los conocimientos en decisiones concretas. Estas actividades funcionaron porque los estudiantes trabajaron con su propia realidad y pudieron ver de inmediato las consecuencias de sus decisiones.
2. **Reflexión crítica sobre el consumo.** El análisis de los gastos hormiga, los vampiros energéticos, la publicidad, las redes sociales y la presión del grupo ayudó a diferenciar necesidades de deseos y a comparar alternativas antes de comprar. La pregunta «¿Realmente lo necesito o solamente lo quiero en este momento?» se convirtió en una herramienta sencilla y recordable para el autocontrol y la autorregulación emocional.
3. **Enfoque interdisciplinario STEAM + H.** Permitió vincular la matemática (presupuestos, costos, comparación de precios), la ciencia y la tecnología (consumo de energía y su impacto en el gasto del hogar) y la dimensión humana (valores, autonomía y responsabilidad) con situaciones de la vida real, de modo que los aprendizajes tuvieran sentido para los estudiantes.
4. **Adaptación al contexto de los estudiantes.** Se tuvo en cuenta que parte de los estudiantes de 4.° y 5.° de secundaria ya trabaja o proyecta hacerlo. Incorporar situaciones laborales y de emprendimiento aumentó la motivación y la pertinencia de las sesiones.
5. **Participación de las familias.** El diálogo sobre la economía familiar, el presupuesto del hogar y los hábitos de ahorro permitió que lo aprendido en la escuela se reforzará en casa y llegará también a los hogares, que antes administraban sus ingresos sin un plan de ahorro.
6. **Alianzas estratégicas con instituciones aliadas.** Las orientaciones de SUNAFIL sobre derechos laborales y de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Javier sobre el manejo responsable de las decisiones financieras ampliaron la conexión entre la escuela, el hogar y el entorno laboral y brindaron información confiable que el equipo docente no podía ofrecer por sí solo. Además, se realizó la Campaña sobre el Uso Racional y Eficiente de la Energía , la cual se realizó en alianza con el Ministerio de Energía y Minas (MINEM).
7. **Planificación y trabajo colegiado.** La planificación conjunta de las unidades y sesiones en las diversas áreas, el acompañamiento de los directivos y el registro del trabajo colegiado en actas de trabajo y coordinación dieron continuidad y coherencia a la implementación.

Los avances observados en los presupuestos, las metas de ahorro y el consumo responsable (descritos en el punto 8 y respaldados por las evidencias del punto 9) muestran la pertinencia de estas estrategias. No obstante, los hábitos aún requieren consolidación y seguimiento, por lo que se recomienda mantenerlas y fortalecerlas en una próxima implementación.

Dificultades encontradas

¿Qué desafíos enfrentan durante el proceso?

Durante la implementación se presentaron las siguientes dificultades, junto con las acciones que se tomaron para afrontarlas:

1. **De la comprensión al hábito.** Aunque los estudiantes reconocen la importancia del ahorro, no todos lograron convertirlo en una práctica constante. Algunos tuvieron dificultades para registrar sus ingresos y gastos, mantener las metas de ahorro y priorizar sus necesidades. Se respondió con ejercicios de registro y presupuesto, y con la reflexión permanente sobre las decisiones de gasto.
2. **Influencia del entorno.** Persiste el efecto de las redes sociales, la publicidad, las modas y la presión del grupo en las compras impulsivas, factores externos a la escuela y difíciles de contrarrestar solo con las sesiones de aprendizaje. Se trabajó el autocontrol y la reflexión previa a la compra.
3. **Diversidad de realidades económicas.** Las condiciones de los estudiantes son muy distintas; algunos ya generan ingresos propios y otros dependen por completo de su familia. Fue necesario adaptar las actividades a situaciones concretas, para que ninguna resultara ajena a la experiencia de los estudiantes.
4. **Participación familiar por fortalecer.** En muchos hogares no existe la práctica del ahorro ni de la planificación del gasto, lo que limita el refuerzo de los hábitos fuera de la escuela. Se promovió el diálogo sobre la economía familiar, aunque la participación debe ampliarse.
5. **Articulación entre áreas curriculares.** Mantener la coordinación entre las áreas para dar continuidad a la educación financiera y al emprendimiento a lo largo del año escolar exigió tiempo de trabajo colegiado adicional y una planificación compartida.
6. **Transferencia a la vida real.** Fue difícil comprobar que los estudiantes aplican lo aprendido en su vida personal y familiar, en especial el control de gastos y el cumplimiento de metas de ahorro.
7. **Seguimiento y evaluación de los cambios.** No se contó desde el inicio con indicadores ni instrumentos que permitieran medir de forma comparable la situación inicial y la final, por lo que gran parte de la evidencia es cualitativa. La experiencia evidenció la necesidad de contar con mecanismos de seguimiento que permitan comprobar la aplicación de los aprendizajes a mediano y largo plazo.

Estas dificultades no impidieron alcanzar los resultados descritos en el punto 8, pero sí condicionan su alcance y orientan los ajustes que se proponen a continuación.

Aprendizajes institucionales

¿Qué aprendió el equipo y qué haría de manera diferente en una próxima implementación?

1. La práctica da sentido al aprendizaje. La educación financiera resulta más significativa cuando los estudiantes practican, analizan sus propias decisiones y vinculan los contenidos con su vida personal y familiar.

2. **Los hábitos se construyen progresivamente.** El ahorro y el consumo responsable requieren acompañamiento continuo, trabajo colegiado e involucramiento familiar; una sola unidad o actividad aislada no los consolida.
3. **El contexto de los estudiantes es el punto de partida.** Reconocer que algunos ya trabajan o proyectan trabajar permitió incluir contenidos de derechos laborales y emprendimiento que antes no se abordaban.
4. **Las alianzas multiplican el impacto.** Las instituciones aliadas y las familias aportaron conocimientos y espacios que la escuela no podría generar por sí sola.
5. **Lo que no se mide, no se puede demostrar.** Sin línea de base ni instrumentos comparables resulta difícil sustentar el cambio con datos; la evaluación debe planificarse desde el diseño del proyecto.

¿Qué haríamos de manera diferente en una próxima implementación?

1. **Medir desde el inicio.** Establecer indicadores e instrumentos de evaluación y recoger una línea de base (por ejemplo, una encuesta o prueba de entrada y de salida) para obtener evidencias comparables.

2. **Hacer seguimiento periódico.** Revisar de manera sistemática los presupuestos y las metas de ahorro de los estudiantes, con registros que permitan ver su evolución.
3. **Ampliar los retos prácticos.** Incrementar las experiencias de emprendimiento, las ferias y los desafíos de ahorro con metas concretas y plazos definidos.
4. **Diferenciar las actividades.** Adaptar las actividades a los estudiantes que generan ingresos propios y a los distintos niveles de conocimiento.
5. **Fortalecer a familias y aliados.** Planificar desde el inicio su participación con actividades y compromisos concretos (talleres, tareas compartidas, charlas), y no solo como apoyo ocasional.
6. **Asegurar la continuidad.** Programar la articulación entre áreas y el trabajo colegiado durante todo el año escolar, y registrar las lecciones aprendidas en cada etapa.

Estos ajustes permitirían valorar mejor los cambios reales y dar continuidad a la cultura financiera institucional, en línea con lo planteado en el punto 11 (Sostenibilidad y proyección).

11. SOSTENIBILIDAD Y PROYECCIÓN

Continuidad del proyecto

¿Qué acciones permitirán mantener los logros alcanzados?

Para que los hábitos de ahorro, planificación y consumo responsable no terminen con el cierre del proyecto, la institución mantendrá las siguientes acciones:

1. **Educación financiera en las áreas curriculares.** Se seguirá incorporando de forma progresiva en las experiencias de aprendizaje de las diferentes áreas de: Matemática, Ciencia y Tecnología, Desarrollo Personal, Ciudadanía y Cívica, y Educación para el Trabajo, Ciencias Sociales, Arte y Cultura, Religión e Inglés. Se mantendrá el enfoque STEAM + H, que dio buenos resultados. Se incorporará el área de Educación Física.
2. **Actividades periódicas.** Cada bimestre habrá una actividad breve sobre ahorro, consumo responsable o metas personales, como retos de ahorro con plazos definidos y revisión de presupuestos.
3. **Seguimiento de los hábitos.** Se aplicará una encuesta o prueba de entrada y de salida con los mismos indicadores. Se revisarán de forma periódica los presupuestos y las metas de ahorro de los estudiantes. Así se corrige la limitación señalada en el punto 10, que no hubo línea de base ni instrumentos comparables.
4. **Emprendimientos escolares.** Se continuará con los que hayan mostrado viabilidad y aceptación en la comunidad educativa. Cada uno deberá considerar costos de producción, precio de venta y posibles ganancias. Cuando corresponda, se volverá a invertir parte de las ganancias.
5. **Feria Guadalupana.** Se institucionalizará como espacio anual para compartir resultados y productos, y para rendir cuentas ante la comunidad educativa.
6. **Trabajo colegiado.** Se programará la articulación entre áreas durante todo el año escolar. Se registrará en actas y se documentarán las lecciones aprendidas de cada etapa.
7. **Prácticas de bajo costo.** Se priorizará la reutilización y el reciclaje de materiales, el ahorro de agua y energía, y el uso eficiente de los recursos disponibles. Esto permite sostener el proyecto sin depender de financiamiento adicional.

Responsables y recursos

¿Quiénes asumirán la continuidad y con qué recursos o apoyos contarán?

Dirección y subdirección: incluirán las actividades en el Plan Anual de Trabajo y en la planificación institucional. También convocarán el trabajo colegiado y harán el acompañamiento y monitoreo.

- **Equipo docente (responsables del proyecto) y tutores:** darán continuidad a las sesiones, aplicarán los instrumentos de seguimiento y acompañarán los presupuestos y metas de ahorro de los estudiantes.
- **Estudiantes:** los de 4.° y 5.° actuarán como agentes multiplicadores. Orientarán a los grados menores y liderarán los emprendimientos y la Feria.
- **Familias:** asumirán compromisos concretos de ahorro y consumo responsable, y elaborarán presupuestos familiares. Participarán en talleres, tareas compartidas y charlas.
- **Aliados:** SUNAFIL, para derechos laborales, y la Cooperativa de Ahorro San Francisco Javier, para el manejo responsable de las decisiones financieras. Se buscará formalizar su participación con un calendario anual de charlas o talleres.

Recursos: el proyecto se apoya en los recursos con que ya cuenta la institución. Son las horas de trabajo colegiado, las fichas y los instrumentos elaborados, los materiales reciclados y reutilizables, los ambientes escolares para la Feria y las charlas de los aliados. Eso lo hace viable sin financiamiento adicional.

Posibilidad de ampliación

¿Cómo podría adaptarse o ampliarse la experiencia a otros grados, aulas o instituciones?

- **Otros grados y aulas.** Se puede extender a 1.° a 3.° de secundaria adaptando la complejidad. En los primeros grados el énfasis estaría en la diferencia entre necesidades y deseos, los gastos hormiga y el ahorro con metas sencillas. En 4.° y 5.° se profundizará en presupuesto, derechos laborales y emprendimiento. También se pueden diferenciar las actividades para los estudiantes que ya generan ingresos propios.
- **Más actores de la institución.** Se invitará a más estudiantes y familias a las iniciativas de ahorro y emprendimiento, y se compartirán las buenas prácticas en reuniones de padres y en la Feria, y experiencias de los estudiantes que ya trabajan y tienen su pequeño emprendimiento.
- **Otras instituciones.** Los materiales, instrumentos de seguimiento y lecciones aprendidas pueden compartirse con otras instituciones educativas. Como ruta de réplica, se propone una Feria o encuentro interinstitucional y la organización de los materiales como guía de réplica.
- **Condiciones para replicarlo.** Partir del contexto y la realidad económica de los estudiantes, planificar desde el inicio la evaluación (línea de base, indicadores y seguimiento) y contar con trabajo colegiado y aliados que complementen la labor docente.

12. CONCLUSIONES Y EXPEDIENTE DE EVIDENCIAS

Conclusiones

Redacte entre 3 y 5 conclusiones relacionadas con el problema, la implementación, los resultados y los aprendizajes.

1. Respecto a la problemática: Se identificó que los estudiantes del PCNBR Nuestra Señora de Guadalupe presentan una limitada cultura financiera, evidenciada en la escasa práctica del ahorro, la falta de planificación de sus recursos económicos y las dificultades para tomar decisiones responsables frente al consumo. Esta realidad hizo necesaria la implementación de una propuesta educativa orientada a fortalecer sus competencias financieras y emprendedoras.

2. Respecto a la implementación: La propuesta permitió plantear un trabajo interdisciplinario entre las diferentes áreas curriculares, mediante talleres de educación financiera, elaboración de presupuestos, planes de ahorro, análisis de situaciones económicas, orientación sobre derechos laborales y desarrollo de mini emprendimientos escolares, promoviendo la participación activa de docentes, estudiantes y familias.

3. Respecto a los resultados: Las actividades y productos previstos, como los presupuestos personales y familiares, las campañas de sensibilización, los planes de negocio y la Feria Guadalupana de Educación Financiera y Emprendimiento, constituyen evidencias del desarrollo de aprendizajes vinculados con la planificación económica, el consumo responsable, el ahorro y la generación de iniciativas emprendedoras.

4. Respecto a los aprendizajes: El proyecto favorece el desarrollo del pensamiento crítico, la creatividad, la autonomía, la toma de decisiones financieras y económicas, el liderazgo y el trabajo colaborativo, permitiendo que los estudiantes relacionen los conocimientos adquiridos en el aula con situaciones reales de su vida personal, familiar y social.

5. Respecto a la sostenibilidad y mejora: Se reconoce la importancia de dar continuidad al proyecto mediante la articulación de las áreas curriculares, el involucramiento de las familias y el establecimiento de alianzas estratégicas con instituciones especializadas, a fin de consolidar una cultura financiera responsable y fortalecer el espíritu emprendedor de los estudiantes guadalupanos.

Índice de anexos

Código	Nombre del anexo	Fecha	Breve descripción
ANX-01	Ficha descriptiva del proyecto	2026	Documento que contiene el diagnóstico, la problemática, los objetivos, la propuesta de solución y los resultados esperados.
ANX-02	Instrumento de diagnóstico de educación financiera	2026	Encuestas aplicadas a los estudiantes sobre hábitos de ahorro, consumo, planificación y conocimientos financieros.
ANX-03	Registro de docentes participantes	2026	Relación de docentes de las diferentes áreas curriculares involucradas en el proyecto.

ANX-04	Planificación de actividades interdisciplinarias	2026	Unidades y experiencias de aprendizaje que incorporan contenidos de educación financiera y emprendimiento.
ANX-05	Evidencias de talleres de educación financiera	2026	Fotografías, fichas de trabajo y registros de actividades sobre ahorro, presupuesto y consumo responsable.
ANX-06	Elaboración de presupuestos y planes de ahorro	2026	Trabajos desarrollados por los estudiantes para organizar ingresos, gastos y metas de ahorro.
ANX-07	Producciones de emprendimiento escolar	2026	Planes de negocio, prototipos, productos y propuestas de servicios elaborados por los estudiantes.
ANX-08	Campañas de sensibilización financiera	2026	Afiches, infografías, videos, podcasts y otros materiales sobre ahorro y consumo responsable.
ANX-09	Feria Guadalupana de Educación Financiera y Emprendimiento	2026	Fotografías, videos, programa, relación de participantes y muestras de los proyectos presentados.

ANX-10	Instrumentos de evaluación de los aprendizajes	2026	Rúbricas, listas de cotejo y fichas de evaluación de las competencias financieras y emprendedoras.
ANX-11	Encuesta de salida y satisfacción	2026	Instrumentos para identificar los aprendizajes alcanzados y los cambios en los hábitos financieros de los estudiantes.
ANX-12	Sistematización de resultados e impacto	2026	Consolidado de resultados, análisis comparativo de encuestas, logros, dificultades y oportunidades de mejora.
ANX-13	Portafolio de evidencias del proyecto	2026	Recopilación organizada de documentos, fotografías, videos, productos y registros de las actividades ejecutadas.

ANEXO 1. 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