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: CESAR VALLEJO MENDOZA

Título del proyecto: **“Aprendemos finanzas con el ayni y la minka”**

Responsable(s): director. Mag. Lucio Omar Rojas Gihuaña y coordinadora Prof. Julia Aroni Huayapa,

Periodo de implementación: **del 8 de junio al 18 de setiembre**

Lugar y fecha: Ccatca 07 de noviembre.

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

Escriba el nombre completo del proyecto.

“APRENDEMOS FINANZAS CON EL AYNI ”

Institución educativa

Nombre de la IE, código modular si corresponde y localidad.

CESAR VALLEJO MENDOZA, código modular 0236406 y código local 168805

Ubicación

Distrito, provincia, región y UGEL.

DISTRITO CCATCA, PROVINVIA QUISPICANCHI Y UGEL QUISPICANCHI

Periodo de implementación

Indique fecha de inicio, fecha de cierre y duración.

del 8 de junio al 18 de setiembre

Equipo responsable

DNI	NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO EN LA IE *(DIRECTIVO, COORDINADOR, DOCENTE)*	ÁREA DE TRABAJO	CELULAR	CORREO
23953730	Lucio Omar Rojas Gihuaña	Director		992935024	Omaro1607@gmail.com
23857275	Julia Aroni Huayapa	Docente Coordinador	DPCC.	953761076	juliascenso26@gmail.com
410651509	Gustavo Aparicio Huillca	Coordinador	Matemática	984385448	guaphu@gmail.com
25217939	Tomás Quispe Turpo	Docente	Arte y Cultura	995434171	tomylu.14@gmail.com
23955419	Edilberto Mendoza Pareja	Docente	E.P.T.	984768443	edimenpa2005@gmail.com
23960824	Luz Marina Padilla Perez	Docente	DPCC	984327635	luzp1636@gmail.com
70523971	Daysi Vargas Valdivia	Coordinadora	Ciencias Naturales	955723899	deysivargasvaldivia@gmail.com
70385263	Ana Lucia Vargas Huisa	Docente	Matemática	984015762	avargashuisa@gmail.com
44199010	Margoth Aimituma Rayme	Docente	Comunicación	958707364	margothar03@gmail.com
25221466	Percy Vallenas Quispe	Docente	Comunicación	957405084	percyvallenasquispe@gmail.com

Nombres, cargos y responsabilidades de quienes lideraron el proyect

2. PROBLEMA Y DIAGNÓSTICO INICIAL

Problema identificado

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

En la Institución Educativa César Vallejo Mendoza, se ha identificado que muchos estudiantes poseen conocimientos sobre prácticas ancestrales andinas como el **ayni**, la **minka** y **el trueque**, las cuales forman parte de la vida familiar y comunal de los estudiantes de la dicha institución; sin embargo, presentan dificultades para relacionarlas con conceptos de educación financiera, como el ahorro, planificación económica y emprendimiento responsable en el contexto actual.

Esta situación se evidencia en la limitada capacidad de la mayoría de los estudiantes para administrar adecuadamente sus recursos económicos, diferenciar necesidades de deseos, planificar gastos o valorar el ahorro como una estrategia para alcanzar metas personales, familiares y comunales. Asimismo, se observa que las decisiones de consumo suelen estar influenciadas por necesidades inmediatas, sin una reflexión sobre sus consecuencias económicas a mediano o largo plazo.

Una de las principales causas de esta problemática es la escasa articulación entre los saberes económicos ancestrales de la cultura andina y los aprendizajes de educación financiera que se desarrollan en la escuela. Aunque los estudiantes participan en actividades comunales donde se{

practican valores como la reciprocidad, la solidaridad y el trabajo colectivo, pocas veces reconocen que estas experiencias constituyen formas de organización económica que pueden fortalecer una economía solidaria y sostenible.

Frente a esta realidad, resulta necesario promover estrategias pedagógicas que permitan a los estudiantes comprender la relación entre los valores andinos y la economía actual, fortaleciendo competencias para la toma de decisiones financieras responsables, el ahorro, el consumo consciente y la construcción de proyectos de vida sostenibles en beneficio de sus familias y comunidades.

Causas y consecuencias

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

Principal problemática vinculada a la educación financiera:

Los estudiantes de la Institución Educativa César Vallejo Mendoza conocen prácticas ancestrales andinas como el ayni, la minka y el trueque; sin embargo, tienen dificultades para relacionarlas con la educación financiera actual, lo que limita su capacidad para administrar adecuadamente sus recursos, planificar gastos, ahorrar y tomar decisiones económicas responsables.

Causa que explica la problemática:

Una de las principales causas **es la escasa articulación entre los saberes económicos ancestrales de la cultura andina y los aprendizajes de educación financiera desarrollados en la escuela**, lo que dificulta que los estudiantes reconozcan el valor

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.

Aspectos diagnosticados	Evidencias identificadas
Cultura del ahorro	El 65 % de los estudiantes manifiesta que no tiene el hábito de ahorrar parte de sus propinas o ingresos.
Administración del dinero	El 60 % presenta dificultades para organizar sus gastos y priorizar sus necesidades.
Educación financiera	El 70 % desconoce cómo elaborar un presupuesto sencillo de ingresos y gastos.
Consumo responsable	El 55 % tiene dificultades para diferenciar entre necesidades y deseos al realizar compras.
Prácticas ancestrales	Los estudiantes reconocen el ayni y la minka como prácticas de reciprocidad y trabajo colectivo, pero pocos las relacionan con el ahorro, la cooperación y el emprendimiento.
Participación familiar	Las familias desarrollan actividades económicas agrícolas, ganaderas y comerciales, pero existe poca planificación compartida de los recursos económicos.

Situación inicial (línea de base)

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

Antes de la intervención pedagógica del proyecto de educación financiera “Aprendamos finanzas con el Ayni y la Minka”, los estudiantes presentaban dificultades para comprender la importancia del ahorro y administrar adecuadamente sus recursos económicos. Desconocían cómo elaborar un plan de ahorro, establecer metas financieras, organizar sus ingresos y gastos, y determinar cuánto dinero podían ahorrar de acuerdo con sus posibilidades. Asimismo, tenían limitados conocimientos sobre la planificación del uso responsable del dinero y su relación con las necesidades personales y familiares.

A partir de esta situación, se desarrolló el proyecto incorporando los saberes ancestrales del ayni y la minka, promoviendo la solidaridad, la reciprocidad, la organización y el trabajo colaborativo como principios para fortalecer la educación financiera. Actualmente, los estudiantes han logrado comprender la importancia del ahorro y elaborar un plan de ahorro, estableciendo metas, identificando sus ingresos y gastos, determinando cantidades y plazos de ahorro, y reconociendo la importancia de tomar decisiones financieras responsables. De esta manera, han fortalecido sus capacidades para administrar sus recursos económicos y proyectar el cumplimiento de sus metas personales y familiares. ES ASI QUE CON SU AHORRO DE SU ALCANACIA APERTURARON SUA CUENTAS DE AHORRO EN CAJA CUSCO.

3. INTENCIONALIDAD, PERTINENCIA Y OBJETIVOS

Transformación buscada

¿Qué cambio concreto se buscaba generar mediante el proyecto?

Mediante el proyecto de educación financiera “Aprendamos finanzas con el Ayni y la Minka”, se buscó generar en los estudiantes DE CUARTO Y QUINTO GRADO DE SECUNDARIA de nuestra institución educativa CESAR VALLEJO MENDOZA DE CCATCA, un cambio de actitud y comportamiento frente al manejo del dinero, promoviendo una cultura de ahorro, planificación y emprendimiento. Se pretendió que aprendieran a establecer metas de ahorro, organizar sus ingresos y gastos, administrar responsablemente sus recursos económicos y reconocer la importancia de ahorrar para hacer realidad sus proyectos personales y familiares.

Asimismo, se buscó despertar su espíritu emprendedor, motivándolos a identificar oportunidades de negocio a partir de los recursos y potencialidades de su comunidad, elaborar pequeñas iniciativas de emprendimiento y comprender que el ahorro constituye una base para iniciar y fortalecer sus proyectos. Todo ello, articulando los saberes ancestrales del ayni y la minka, como prácticas de reciprocidad, solidaridad, cooperación y trabajo colectivo, para formar estudiantes capaces de tomar decisiones financieras responsables, emprender y contribuir al bienestar de sus familias y comunidad.

Pertinencia para la comunidad

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

Era importante atender esta necesidad en la IE César Vallejo Mendoza de Ccatca, especialmente en los estudiantes de 4.º y 5.º grado de secundaria, porque se encuentran en una etapa fundamental para desarrollar habilidades que les permitan tomar decisiones responsables sobre el manejo del dinero y prepararse para afrontar los desafíos económicos de su vida personal, familiar y comunitaria. Los estudiantes necesitaban fortalecer sus conocimientos sobre educación financiera, ya que presentaban dificultades para planificar sus ahorros, organizar sus ingresos y gastos, establecer metas económicas y reconocer oportunidades de emprendimiento.

Asimismo, en el contexto de Ccatca, donde muchas familias desarrollan actividades agrícolas, ganaderas, comerciales y otras iniciativas económicas, era necesario promover aprendizajes relacionados con la administración responsable de los recursos y la generación de pequeños emprendimientos que contribuyan a mejorar la economía familiar. Por ello, el proyecto “Aprendamos finanzas con el Ayni y la Minka” permitió relacionar la educación financiera con los saberes ancestrales de la comunidad, fortaleciendo valores como la reciprocidad, la solidaridad, la cooperación y el trabajo colectivo.

De esta manera, se buscó que los estudiantes de 4.º y 5.º grado no solo aprendieran a elaborar planes de ahorro, sino también desarrollaran una mentalidad emprendedora, identificaran oportunidades de negocio aprovechando los recursos de su entorno y propusieran alternativas para contribuir al bienestar económico de sus familias y al desarrollo sostenible de su comunidad.

Beneficiarios previstos

Indique a quiénes estaba dirigido el proyecto y por qué.

El proyecto de educación financiera “Aprendamos finanzas con el Ayni y la Minka” estuvo dirigido principalmente a los estudiantes de 4.º y 5.º grado de secundaria de la IE César Vallejo Mendoza de Ccatca, por encontrarse en una etapa importante de formación personal y preparación para asumir responsabilidades económicas en su vida futura. Se consideró necesario fortalecer en ellos conocimientos y habilidades para elaborar planes de ahorro, administrar responsablemente sus recursos económicos, organizar sus ingresos y gastos, establecer metas financieras e identificar oportunidades de emprendimiento a partir de los recursos y potencialidades de su comunidad.

De manera indirecta, también se consideró beneficiarias a las familias de los estudiantes, porque los aprendizajes adquiridos podían ser compartidos y aplicados en el hogar para mejorar la planificación de la economía familiar y fomentar hábitos de ahorro. Asimismo, se benefició a la comunidad de Ccatca, al promover en los jóvenes una cultura emprendedora basada en los principios ancestrales del ayni y la minka, fortaleciendo la solidaridad, la reciprocidad, la cooperación y el trabajo colectivo como medios para impulsar iniciativas económicas y contribuir al bienestar de la comunidad.

Objetivo general

Redacte el propósito principal del proyecto.

Fortalecer las competencias financieras de los estudiantes de cuarto grado de secundaria mediante el desarrollo de hábitos de ahorro, planificación y uso responsable del dinero, promoviendo prácticas ancestrales del **Ayni y la Minka** como formas de cooperación, reciprocidad y trabajo colectivo, para desarrollar emprendimientos sostenibles, administrar adecuadamente sus recursos económicos y contribuir al bienestar personal, familiar y comunitario, valorando los saberes y prácticas culturales de su localidad.

Objetivos específicos

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

1. **Reconocer** la importancia de la educación financiera, identificando conceptos básicos como ahorro, presupuesto, ingresos, gastos e inversión para mejorar el manejo responsable del dinero.

2. **Fomentar** hábitos de ahorro en los estudiantes mediante la elaboración de metas personales y grupales, promoviendo la responsabilidad y la disciplina financiera.

3. **Aplicar** los principios ancestrales del Ayni y la Minka en actividades de ahorro y emprendimiento, fortaleciendo la reciprocidad, la solidaridad y el trabajo colaborativo.

4. **Elaborar** presupuestos sencillos para organizar los ingresos, gastos y ahorros, tomando decisiones económicas responsables en situaciones de la vida cotidiana.

5. **Desarrollar** iniciativas de emprendimiento escolar utilizando los recursos disponibles de la comunidad, promoviendo la creatividad, la cooperación y el aprovechamiento sostenible.

6. **Valorar** los saberes ancestrales de la comunidad relacionados con el trabajo colectivo, la reciprocidad y la ayuda mutua como principios para alcanzar el bienestar económico y social.

Resultados esperados e indicadores

Señale qué resultados esperaban lograr y cómo se medirían.

Se espera que los 152 estudiantes de cuarto Y quinto grado de secundaria desarrollen capacidades financieras, fortalezcan sus hábitos de ahorro y practiquen los valores ancestrales del Ayni y la Minka mediante actividades de cooperación, reciprocidad y emprendimiento escolar.

N.°	Resultados esperados	Indicadores de medición	Porcentaje
1	Comprenden conceptos básicos de educación financiera.	140 estudiantes identifican ingresos, gastos, ahorro, presupuesto e inversión.	**92,11 %**
2	Desarrollan hábitos de ahorro responsable.	120 estudiantes establecen y cumplen metas de ahorro.	**78,95 %**
3	Elaboran presupuestos personales y grupales.	120 estudiantes elaboran y aplican sus presupuestos.	**78,95 %**
4	Fortalecen la práctica del Ayni y la Minka.	3 actividades realizadas demostrando cooperación, reciprocidad y trabajo colectivo.	
5	Implementan iniciativas de emprendimiento escolar.	2 actividades de emprendimiento desarrolladas utilizando recursos de la comunidad.	
6	Organizan un fondo de ahorro colectivo.	60 estudiantes participan en el ahorro en Caja Cusco mediante la cuenta AHORRATÓN.	**39,47 %**
7	Fortalecen la responsabilidad y transparencia en el manejo del dinero.	Registro actualizado de ingresos, gastos, ahorros y rendición de cuentas.	
8	Valoran los saberes ancestrales de la comunidad.	Participación de los estudiantes en actividades de recuperación y práctica del Ayni y la Minka mediante la elaboración del Miski Hampi.	

4. ORIGINALIDAD E INNOVACIÓN DE LA PROPUESTA

Práctica anterior

¿Cómo se abordaba esta necesidad antes del proyecto?

Antes de la implementación del proyecto “APRENDAMOS FINANZAS CON EL AYNI Y LA MINKA”, la educación financiera, se abordó con madres adolescentes que se encontraban en vulnerabilidad creando un banco comunal “SIPAS WARMIKUNA TIKARISUN”; pero este grupo era minoritario, por tanto, para este año lectivo hemos trabajado con nuestros estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria y también la participación de las maestras y maestros de las diferentes áreas de manera activa. Los conocimientos sobre el ahorro, la elaboración de presupuestos, el manejo responsable del dinero y la planificación de gastos eran limitados. Algunos estudiantes ahorraban ocasionalmente sus propinas, pero no tenían metas claras ni hábitos permanentes de ahorro. Asimismo, no se promovía suficientemente la participación en iniciativas de ahorro colectivo ni el emprendimiento escolar. Las prácticas ancestrales del Ayni y la Minka se conocían en la comunidad, pero no se articulaban directamente con el aprendizaje de la educación financiera. Por ello, surgió la necesidad de desarrollar un proyecto que permitiera integrar los conocimientos financieros con los valores culturales de reciprocidad, solidaridad y trabajo colaborativo.

Elemento innovador

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

El proyecto “Aprendamos finanzas con el Ayni y la Minka” dentro de nuestra institución educativa CESAR VALLEJO MENDOZA, innovó al integrar la educación financiera con los saberes ancestrales y las prácticas culturales de nuestra comunidad, convirtiendo el ahorro y el emprendimiento en experiencias de aprendizaje vivencial. A diferencia de las formas tradicionales de enseñanza, los estudiantes no solo aprendieron conceptos sobre ingresos, gastos, presupuesto e inversión, sino que pusieron en práctica estos conocimientos mediante el establecimiento de metas de ahorro, la elaboración de presupuestos personales y grupales, y la apertura de cuentas de ahorro para adolescentes “NI PRIMERA CUENTA DE AHORROS” CON EL PROGRAMA “AHORRATÓN EN CAJA CUSCO”.

Asimismo, se promovió el trabajo colaborativo basado en el Ayni y la Minka, desarrollando emprendimientos escolares mediante la elaboración del **Miski Hampi**, aprovechando los recursos y conocimientos de la comunidad. La propuesta aporta como novedad la articulación de la educación financiera moderna con la identidad cultural andina, fortaleciendo la responsabilidad, la solidaridad, la reciprocidad, el emprendimiento y la capacidad de tomar decisiones económicas responsables para mejorar el bienestar personal, familiar y comunitario

Relación con el problema

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

La innovación del proyecto **“Aprendamos finanzas con el Ayni y la Minka”** respondió directamente a las necesidades identificadas en los estudiantes de 4.º y 5.º grado de secundaria de la I.E. César Vallejo Mendoza de Ccatca, quienes presentaban dificultades en el manejo responsable del dinero, escasos hábitos de ahorro, limitado conocimiento sobre la elaboración de presupuestos y poca experiencia en iniciativas de emprendimiento.

Frente a esta problemática, se desarrolló una propuesta innovadora que articuló la educación financiera con los saberes ancestrales de nuestra cultura andina, especialmente el Ayni y la Minka, promoviendo la ayuda mutua, la reciprocidad y el trabajo colaborativo. Mediante actividades prácticas, los estudiantes aprendieron a establecer metas de ahorro, organizar sus ingresos y gastos, elaborar presupuestos, abrir cuentas de ahorro AHORRATÓN en Caja Cusco y desarrollar emprendimientos escolares mediante la elaboración del Miski Hampi y otros productos como la artesanía

Esta innovación permitió atender las necesidades de aprendizaje desde situaciones reales de su contexto familiar y comunal, fortaleciendo sus capacidades para tomar decisiones económicas responsables. Además, contribuyó a valorar los conocimientos ancestrales como herramientas para mejorar la economía personal, familiar y comunitaria, promoviendo una educación financiera pertinente, intercultural y vinculada con la vida cotidiana de los estudiantes Ccatqueños

5. METODOLOGÍA Y RUTA DE IMPLEMENTACIÓN

Enfoque y metodología

Describa la metodología, estrategias, herramientas y recursos utilizados.

El proyecto **“Aprendamos finanzas con el Ayni y la Minka”**, desarrollado con los estudiantes de 4.º y 5.º grado de secundaria de la I.E. César Vallejo Mendoza de Ccatca, se trabajó bajo el enfoque por competencias del Currículo Nacional y el modelo de Educación Intercultural Bilingüe (EIB) de revitalizacion, integrando la educación financiera con los saberes ancestrales de la comunidad.

Se aplicó una metodología activa, participativa, vivencial y colaborativa, mediante el aprendizaje basado en proyectos, promoviendo las siguientes estrategias:

- Desarrollo de hábitos de ahorro y establecimiento de metas financieras.
- Elaboración de presupuestos y control de ingresos y gastos.
- Apertura de cuentas de ahorro AHORRATÓN en Caja Cusco.
- Práctica del Ayni y la Minka mediante el trabajo cooperativo.
- Elaboración y comercialización del Miski Hampi como emprendimiento escolar.

Se utilizaron fichas de educación financiera, registros de ahorro, presupuestos, materiales de la comunidad, como la muña, eucalipto y manka paki etc. y saberes ancestrales. La evaluación se realizó mediante la rúbrica, revisión de evidencias y seguimiento de las actividades desarrolladas.

En conclusión, el proyecto permitió aprender educación financiera desde la práctica, fortaleciendo el ahorro responsable, el emprendimiento, la solidaridad y la valoración de nuestra cultura andina.

Etapas de implementación

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

Etapa	Actividades específicas	Descripción
Inicio: Reconocemos nuestros saberes económicos ancestrales	Investigación sobre el ayni, la minka y el trueque.	Los estudiantes identifican y valoran las prácticas económicas ancestrales presentes en sus familias y comunidad, reconociendo su relación con la cooperación y el bienestar común.
Inicio: Comprendemos la educación financiera	Análisis de conceptos financieros básicos.	Los estudiantes conocen conceptos como dinero y cómo funciona, intercambio y valor, precio y mercado, oferta y demanda, poder adquisitivo, ahorro, inflación y deflación.
Desarrollo: Relacionamos los saberes andinos con la economía actual	Elaboración de cuadros comparativos y estudios de casos.	Los estudiantes establecen relaciones entre el ayni, la minka y el trueque con prácticas modernas de ahorro, cooperación, inversión y emprendimiento.
Desarrollo: Aprendemos a administrar recursos	Elaboración de planes de ahorro y presupuesto.	Los estudiantes planifican ingresos, gastos y metas financieras personales o familiares, valorando el ahorro como herramienta para alcanzar objetivos.
Desarrollo: Diseñamos el emprendimiento "Caramelos Andinos"	Identificación de oportunidades de negocio.	Los estudiantes analizan las propiedades de las hierbas medicinales de la zona de Ccatca y diseñan una propuesta de emprendimiento solidario.
Desarrollo: Aplicamos la oferta y demanda en nuestro emprendimiento	Estudio de mercado escolar y comunal.	Los estudiantes identifican posibles consumidores, analizan preferencias y determinan precios referenciales para sus productos.
Desarrollo: Producción colaborativa mediante el ayni y la minka	Elaboración de los caramelos andinos.	Los estudiantes organizan el trabajo colectivo aplicando los principios de reciprocidad, solidaridad y ayuda mutua durante el proceso productivo.
Cierre: Feria financiera y de emprendimiento solidario	Presentación y comercialización del producto.	Los estudiantes presentan el emprendimiento "Caramelos Andinos", explican el proceso productivo y aplican conocimientos de precio, mercado, ahorro y ganancias.
Cierre: Evaluamos y proyectamos nuestro emprendimiento	Reflexión y evaluación del proyecto.	Los estudiantes analizan logros, dificultades y posibilidades de sostenibilidad del emprendimiento en beneficio de la comunidad.

Participación de los actores

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

Actores	Formas de participación
Estudiantes	Participaron en la planificación y ejecución de las actividades de educación financiera, elaboraron sus planes de ahorro, registraron sus ingresos y gastos, aprendieron a administrar responsablemente su dinero y promovieron el ahorro mediante los principios del Ayni y la Minka.

Docentes	Orientaron y acompañaron el desarrollo del proyecto, brindaron conocimientos sobre ahorro, presupuesto, consumo responsable y emprendimiento, y relacionaron los aprendizajes con las actividades económicas de la comunidad.
Familias	Apoyaron desde sus hogares, compartieron sus experiencias sobre el ahorro familiar, la administración de los recursos económicos y las prácticas ancestrales de reciprocidad, colaboración y trabajo comunitario.
Directivos	Brindaron facilidades y apoyo para la implementación del proyecto, promoviendo la participación de la comunidad educativa y el desarrollo de actividades de aprendizaje.
Otros aliados	Los integrantes de la comunidad compartieron sus saberes y experiencias sobre el Ayni, la Minka, el trabajo colectivo y las actividades productivas locales, fortaleciendo los aprendizajes de los estudiantes. **WORD VISIÓN**, apoyaron en dar charlas sobre emprendimiento **CAJA CUSCO**, sensibilizaron a los estudiantes de 4to y 5to grado, en educación financiera para adolescentes “mi primera cuenta de ahorro”

Ajustes durante el proceso

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

Durante la implementación del proyecto **“Aprendamos finanzas con el Ayni y la Minka”**, surgieron algunas dificultades que requirieron realizar ajustes para garantizar la participación de los estudiantes y Padres de familia el cumplimiento de los objetivos propuestos.

Una de las principales dificultades fue la limitada participación de algunos padres de familia, quienes no mostraron suficiente disposición para acompañar a sus hijos a la agencia de Caja Cusco para abrir su primera cuenta de ahorros.

Frente a estas dificultades, se realizaron los siguientes ajustes:

1. Tuvimos reunión con padres de familia para sensibilizar sobre el proyecto.
2. Se reforzó la sensibilización a los padres de familia sobre la importancia de acompañar y orientar a sus hijos en la formación de hábitos de ahorro.
3. Se brindó mayor orientación a los estudiantes, sobre la importancia de una cuenta de ahorro, motivándolos a gestionar su apertura con el apoyo de sus familiares.
4. Se implementaron alternativas de ahorro escolar para promover la participación de todos los estudiantes.
5. Se fortaleció el acompañamiento docente mediante actividades prácticas relacionadas con la planificación del presupuesto, el ahorro responsable y el uso adecuado del dinero.

Estos ajustes permitieron adecuar las actividades a la realidad de los estudiantes, fortalecer su autonomía financiera y promover una cultura del ahorro basada en los valores ancestrales del Ayni y la Minka, involucrando progresivamente a las familias y a la comunidad educativa.

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.

Actividad	Meta / producto	Fecha o periodo	Responsable	Recursos / evidencia
Actividad	**Meta / producto**	**Fecha o periodo**	**Responsable**	**Recursos / evidencia**
1. Diagnóstico sobre los conocimientos financieros de los estudiantes.	Identificar los conocimientos y hábitos de ahorro de los estudiantes.	Primera semana del mes de junio	Docente y estudiantes	Ficha de diagnóstico, encuestas.
2. Presentación y sensibilización del proyecto.	Estudiantes y familias conocen la importancia del proyecto.	Primera semana del mes de junio	Docente responsable	Proyecto, papelotes, fotografías.
3. Recuperación de saberes ancestrales sobre el Ayni y la Minka.	Reconocer la relación entre la reciprocidad, el trabajo colectivo y la economía familiar.	Segunda semana del mes de junio.	Docente, estudiantes y familias	Entrevistas, testimonios, fichas de trabajo.
4. Desarrollo de talleres de educación financiera.	Estudiantes comprenden los conceptos de ahorro, presupuesto, ingresos y gastos.	Segunda y tercera semana Del mes de junio	Docente	Material educativo, videos, fichas.
5. Elaboración de un presupuesto personal y familiar.	Cada estudiante elabora un presupuesto identificando ingresos, gastos y posibilidades de ahorro.	Tercera semana del mes de junio	Docente y estudiantes	Fichas de presupuesto, cuadernos.
6. Elaboración de un plan de ahorro personal.	Cada estudiante establece una meta de ahorro y compromisos para alcanzarla.	Cuarta semana del mes de junio	Estudiantes con orientación docente	Plan de ahorro, hojas de registro.
7. Sensibilización a los padres de familia.	Involucrar a las familias en la formación de hábitos de ahorro.	primera semana del mes de julio	Docente y padres de familia	Reuniones, actas, fotografías.
8. Gestión para la apertura de cuentas de ahorro en Caja Cusco.	Orientar a los estudiantes que todavía no cuentan con una cuenta de ahorro.	Segunda semana del mes de implementación	Docente, estudiantes y familias	Información de Caja Cusco, autorizaciones familiares.

9. Seguimiento de las cuentas y metas de ahorro.	Promover el ahorro periódico y responsable de los estudiantes.	Durante el proyecto	Estudiantes y docente	Registro de ahorro, metas personales.
10. Elaboración de un registro de ingresos, gastos y ahorros.	Cada estudiante registra y controla sus movimientos económicos.	Permanente	Estudiantes	Cuaderno de control, fichas.
11. Socialización de experiencias y resultados.	Compartir los aprendizajes y experiencias sobre educación financiera y prácticas del Ayni y la Minka.	Última etapa	Estudiantes, docente y familias	Exposiciones, fotografías, trabajos.
12. Evaluación y reflexión del proyecto.	Identificar logros, dificultades y compromisos para continuar practicando el ahorro.	Última semana Del mes de octubre	Docente y estudiantes	Fichas de evaluación, evidencias y conclusiones.

Gestión de recursos y alianzas

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

Para la implementación del proyecto **"Aprendamos finanzas con el Ayni y la Minka"**, se organizaron los recursos humanos, materiales y educativos disponibles en la institución educativa, buscando aprovecharlos adecuadamente y garantizar el desarrollo de las actividades de educación financiera.

En cuanto a los recursos humanos, se contó con la participación del director, maestros de diferentes áreas, los estudiantes de cuarto grado y quinto grado de secundaria y el apoyo de los directivos y algunos padres de familia. Se utilizaron materiales educativos como fichas de trabajo, cuadernos de registro de ahorro, papelotes, plumones, hojas de presupuesto y recursos tecnológicos para desarrollar actividades prácticas sobre el ahorro, la planificación de gastos y el uso responsable del dinero.

Una alianza importante fue el acercamiento a **Caja Cusco**, que permitió orientar a los estudiantes sobre la importancia de contar con una cuenta de ahorro, conocer los servicios financieros y promover la cultura del ahorro formal. Asimismo, se consideró el apoyo de las familias y los conocimientos de los integrantes de la comunidad sobre las prácticas ancestrales del Ayni y la Minka, relacionándolas con la solidaridad, la reciprocidad y el trabajo colaborativo.

Los recursos se organizaron de acuerdo con las necesidades de cada actividad, priorizando el uso de materiales accesibles y la participación activa de los estudiantes.

En conclusión, la gestión de recursos y las alianzas contribuyeron al desarrollo del proyecto, fortaleciendo los aprendizajes financieros de los estudiantes y promoviendo una educación económica contextualizada en la realidad de la comunidad de Llaqacheta, distrito de Ccatca.

7. ALCANCE Y BENEFICIARIOS

Beneficiarios directos

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

Grado	Sección	N.º participantes	N.º con evidencia	Observaciones / fuente
4to	"A"	20	4	Registro de estudiantes
4to"	"B	20	4	Registro de estudiantes
4to	"C"	20	4	Registro de estudiantes
4to	"D"	20	4	Registro de estudiantes
5TO	"A"	21	5	Registro de estudiantes
5TO	"B"	19	5	Registro de estudiantes
TOTAL	**6 secciones**	**120**	**26**	**Consolidado general**

Otros participantes

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

Tipo de participante	N.º de participantes	Función o aporte
Director(a)	1	Coordinación y acompañamiento institucional
Docentes	9	Planificación, orientación y ejecución de actividades
Padres de familia	43	Apoyo y participación en las actividades
Personal administrativo	1	Apoyo en la organización
Autoridades comunales o locales	1	Colaboración y coordinación
Otros participantes	6	Apoyo complementario
TOTAL	51	

Beneficiarios indirectos

Identifique otros grupos beneficiados y explique de qué manera.

Beneficiarios indirectos	¿De qué manera se benefician?
Familias de los estudiantes	Fortalecen sus conocimientos y prácticas mediante la difusión de los aprendizajes y compromisos asumidos por sus hijos.

Comunidad de Llaqacheta	Se beneficia de las acciones de sensibilización, participación y compromiso desarrolladas por los estudiantes.
Población del distrito de Ccatca	Recibe los beneficios de las iniciativas educativas y de las propuestas orientadas al bienestar de la comunidad.
Autoridades locales y comunales	Fortalecen la coordinación y el trabajo conjunto con la institución educativa.
Institución educativa	Promueve una cultura de participación, responsabilidad y compromiso ciudadano.

8. RESULTADOS E IMPACTO EN LOS ESTUDIANTES

Principales resultados

Describa los aprendizajes y cambios observados en conocimientos, actitudes y prácticas financieras.

Aspectos	Aprendizajes y cambios observados
Conocimientos financieros	Los estudiantes reconocieron la importancia de la educación financiera, identificaron la diferencia entre necesidades y deseos, comprendieron la importancia del, emprendimiento con la elaboración del miski hampi practicando el ayni y la minka, la importancia del ahorro, la elaboración de presupuestos y la planificación de metas económicas.
Actitudes financieras	Demostraron mayor responsabilidad, compromiso, solidaridad y valoración del esfuerzo familiar. Reflexionaron sobre la importancia de evitar gastos innecesarios y tomar decisiones económicas responsables.
Prácticas financieras	Elaboraron propuestas de ahorro, establecieron metas económicas, organizaron presupuestos y reconocieron la importancia de registrar sus ingresos y gastos.
Valoración cultural	Relacionaron las prácticas ancestrales del ayni, la minka y el trueque con la cooperación, la reciprocidad y la economía solidaria, reconociendo su importancia para el emprendimiento responsable.
Emprendimiento	Identificaron oportunidades de emprendimiento a partir de los recursos y productos de su localidad, promoviendo iniciativas económicas responsables y sostenibles.

Comparación antes/después

Compare la situación inicial con los resultados finales usando datos, porcentajes, productos o evidencias cuando sea posible.

Aspectos evaluados	Antes del proyecto (situación inicial)	Después del proyecto (resultados finales)
Conocimientos financieros	Los estudiantes de 4to y 5to de secundaria, tenían conocimientos limitados sobre educación financiera y su importancia en la vida cotidiana.	Reconocen la importancia de la educación financiera para tomar decisiones económicas responsables.
Cultura emprender y del ahorro	No todos identificaban el ahorro como una práctica necesaria para alcanzar metas personales.	Comprenden la importancia de iniciar un negocio sin necesidad de mucho

		capital, la importancia del ahorro y proponen metas económicas.
Presupuesto	Presentaban dificultades para organizar sus ingresos y gastos.	Elaboran presupuestos sencillos y reconocen la diferencia entre necesidades y deseos.
Consumo responsable	Tenían poca reflexión sobre los gastos innecesarios y el consumo responsable.	Reflexionan sobre sus decisiones de compra y la importancia de evitar gastos innecesarios.
Saberes ancestrales	Reconocían el ayni, la minka y el trueque principalmente como prácticas culturales.	Relacionan estas prácticas con el ahorro, la cooperación y la economía solidaria.
Emprendimiento	Tenían conocimientos básicos sobre cómo iniciar una actividad económica.	Identifican oportunidades de emprendimiento aprovechando los recursos de su localidad.

De un total de 120 estudiantes participantes de cuarto y quinto grado de secundaria, 118 cuentan con evidencias de aprendizaje registradas, lo que representa el 98,33 %. Asimismo, 2 estudiantes (1,67 %) no cuentan con evidencias registradas. Estos resultados reflejan un alto nivel de participación en el desarrollo de las actividades del proyecto de Educación Financiera

Indicador	Resultado
Estudiantes participantes	120
Estudiantes con evidencias registradas	118
Porcentaje con evidencias registradas	**98,33 %**
Estudiantes sin evidencia registrada	2
Porcentaje sin evidencia registrada	1,67 %
Secciones participantes	6

Resultados frente a los objetivos

Explique qué objetivos se alcanzaron total o parcialmente y con qué evidencias.

En el desarrollo del proyecto de Educación Financiera en la I.E. César Vallejo Mendoza, con estudiantes de cuarto y quinto grado de secundaria, se lograron avances importantes en el cumplimiento de los objetivos propuestos, fortaleciendo los conocimientos, actitudes y prácticas financieras, así como la valoración de los saberes ancestrales de nuestra comunidad, como el ayni, la minka y el trueque.

Objetivos propuestos	Nivel de cumplimiento	Resultados alcanzados y evidencias
Fortalecer los conocimientos sobre educación financiera y la importancia del ahorro.	Alcanzado	Los estudiantes reconocieron la importancia del ahorro, identificaron necesidades y deseos. Evidencias:

		fichas de aprendizaje y trabajos desarrollados.
Promover la planificación económica mediante metas de ahorro y elaboración de presupuestos.	Alcanzado	Los estudiantes elaboraron propuestas de ahorro, establecieron metas y diseñaron presupuestos sencillos. Evidencias: planes de ahorro y presupuestos elaborados.
Fomentar hábitos de consumo responsable y toma de decisiones económicas.	Parcialmente alcanzado	Los estudiantes reflexionaron sobre los gastos necesarios e innecesarios y la importancia de administrar responsablemente el dinero. Evidencias: respuestas reflexivas y actividades grupales.
Valorar las prácticas ancestrales del ayni, la minka y el trueque como formas de economía solidaria.	Alcanzado	Los estudiantes relacionaron los saberes ancestrales con la cooperación, reciprocidad y solidaridad económica. Evidencias: organizadores, exposiciones y trabajos grupales.
Promover iniciativas de emprendimiento aprovechando los recursos de la localidad.	Parcialmente alcanzado	Los estudiantes identificaron oportunidades de emprendimiento utilizando productos y recursos de su comunidad. Evidencias: propuestas e ideas de emprendimiento.

Limitaciones de los resultados

Indique factores que limitaron el alcance o aspectos que aún requieren fortalecimiento.

Entre las principales limitaciones se identificaron el tiempo reducido para desarrollar las actividades prácticas, los conocimientos financieros básicos de algunos estudiantes y las diferentes condiciones económicas de las familias. Asimismo, se evidenció la necesidad de fortalecer el acompañamiento familiar y el seguimiento de los compromisos de ahorro. Si bien se alcanzaron avances importantes en los aprendizajes, todavía se requiere promover la práctica constante del emprendimiento, del ahorro, la elaboración de presupuestos y el consumo responsable, relacionándolos con las actividades económicas y los saberes ancestrales de nuestra comunidad.

Aspectos que requieren fortalecimiento

1. Promover el hábito del ahorro semanal en los estudiantes.
2. Fortalecer la elaboración y el control de presupuestos personales y familiares.
3. Involucrar más a las familias en las actividades de educación financiera.

4. Desarrollar experiencias prácticas de emprendimiento con recursos de Llaqacheta y Ccatca.
5. Realizar seguimiento periódico a las metas de ahorro establecidas por los estudiantes.

Recomendación: Estas limitaciones pueden servir de base para formular las acciones de mejora y continuidad del proyecto de Educación Financiera durante el siguiente año escolar.

9. PRODUCTOS Y EVIDENCIAS DE LA EXPERIENCIA

Productos desarrollados

Describa los productos de estudiantes y docentes: campañas, ferias, juegos, presupuestos, emprendimientos, prototipos, recursos u otros.

1. Fichas de aprendizaje sobre educación financiera: Los estudiantes desarrollaron actividades para comprender la importancia de la educación financiera, el ahorro y la diferencia entre necesidades y deseos.

V. APLICAMOS LO APRENDIDO

Actividad 1. Identificamos necesidades y deseos

Lee los siguientes ejemplos y escribe si corresponden a una necesidad o un deseo.

Situación	Necesidad o deseo
Comprar alimentos para la familia.	
Comprar un celular nuevo por moda.	
Comprar útiles escolares.	
Comprar golosinas todos los días.	
Comprar medicamentos cuando estamos enfermos.	
Adquirir zapatillas adicionales, aunque las actuales estén en buen estado.	
Pagar los pasajes para asistir al colegio.	
Comprar un videojuego.	

Actividad 2. Analizamos una situación

María recibe S/ 50 de sus padres para sus gastos de la semana. Ella desea comprar golosinas, accesorios y también necesita adquirir materiales para sus actividades escolares.

Responde:

1. ¿Cuáles son las necesidades de María?
2. ¿Cuáles son sus deseos?
3. ¿Qué gastos debería priorizar?
4. ¿Por qué es importante que María ahorre una parte de su dinero?
5. ¿Qué consecuencias tendría gastar todo su dinero en deseos?

Actividad 3. Calculamos nuestro ahorro

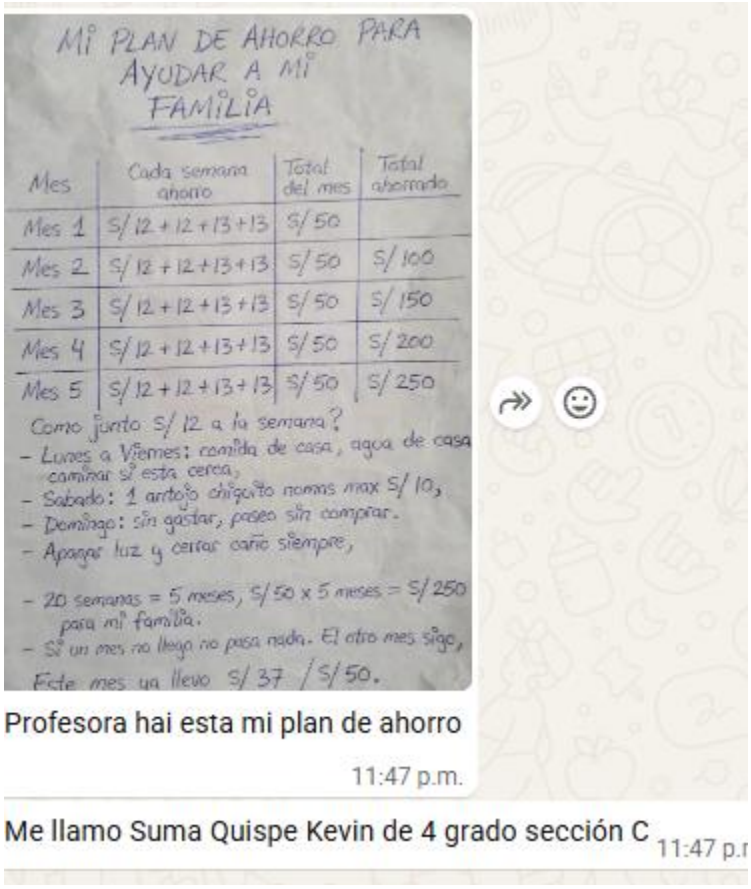
Pedro recibe S/ 40 de sus padres y decide ahorrar S/ 10 cada semana.
Completa el siguiente cuadro:

Concepto	Cantidad
Dinero recibido semanalmente	S/ 40
Dinero destinado al ahorro	S/ 10
Dinero disponible para otros gastos	S/ 30
Ahorro después de 4 semanas	S/ 40
Ahorro después de 8 semanas	S/ 80

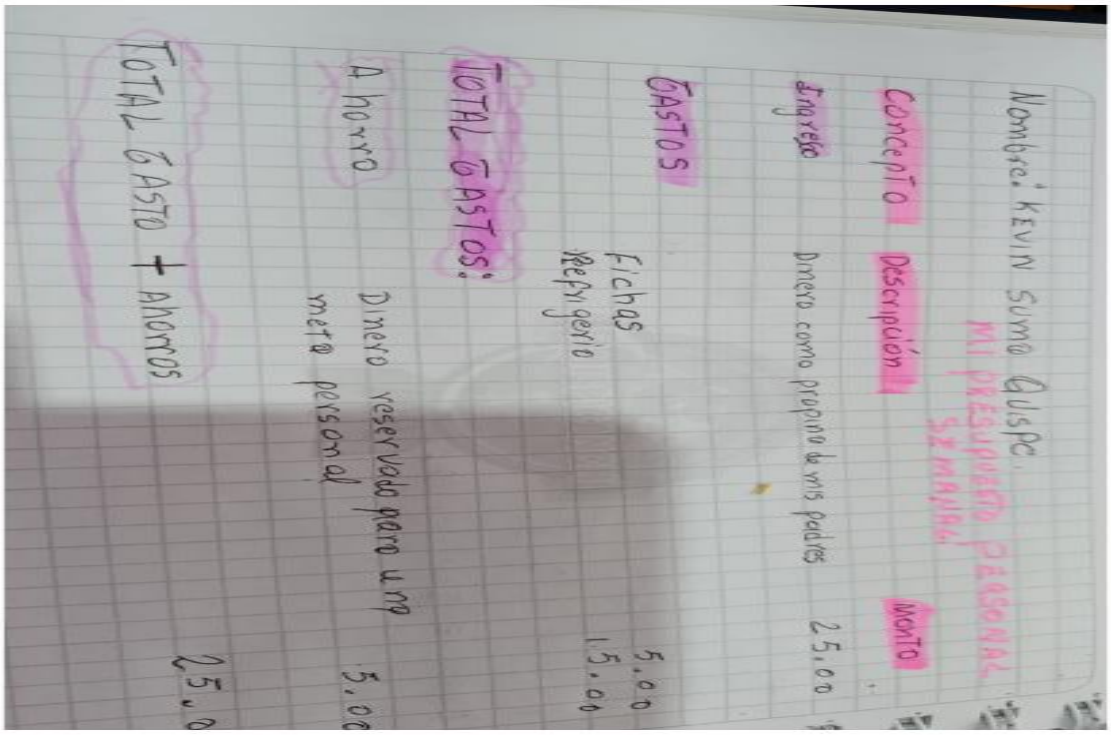
Responde:

1. ¿Cuánto dinero ahorrará Pedro en dos meses?
2. ¿Qué meta podría alcanzar con ese ahorro?
3. ¿Qué hábitos le permitirán cumplir su meta?

2. Planes personales de ahorro: Elaboraron propuestas de ahorro estableciendo metas, cantidades y plazos para alcanzar objetivos personales.



3. Presupuestos personales	Identificaron y organizaron ingresos, gastos y ahorros para aprender a administrar responsablemente su dinero.



4. Organizadores gráficos	Representaron conceptos relacionados con el ahorro, consumo responsable, necesidades, deseos y economía solidaria.
5. Afiches y mensajes de sensibilización	Elaboraron mensajes para promover la cultura del ahorro y el uso responsable del dinero.
6. Propuestas de emprendimiento	Identificaron oportunidades de emprendimiento aprovechando los productos agrícolas y recursos de la localidad.
7. Trabajos sobre saberes ancestrales	Relacionaron el ayni, la minka y el trueque con la reciprocidad, cooperación y economía solidaria.
8. Exposiciones y trabajos grupales	Socializaron sus aprendizajes y propuestas sobre educación financiera con sus compañeros.
9. Apertura de cuenta en la caja cusco.	Los estudiantes, apertura su primera cuenta en CAJA CUSCO



PANCARTA ANTES DE IR LA FERIA DE CRE Y EMPRENDE



ENVOLTURA PARA ENBOLVER NUESTROS CARAMELOS



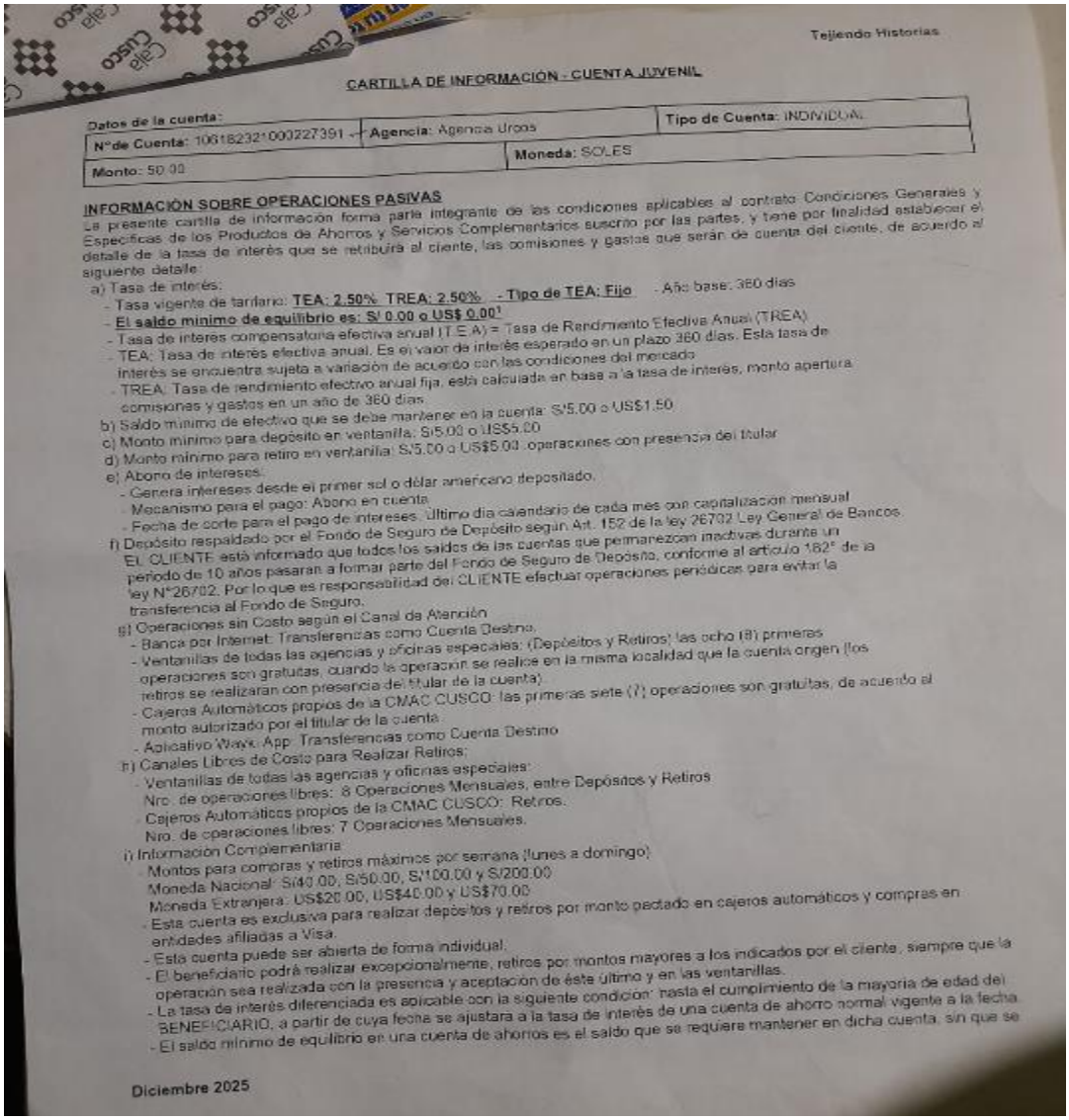


MAESTRAS Y ESTUDIANTES YA SALIENDO A LA FERIA CON NUESTROS PRODUCTOS



ESTUDIANTES PARTICIPANDO EN LA FERIA





Tejiendo Historias

CARTILLA DE INFORMACIÓN - CUENTA JUVENIL

Datos de la cuenta:		
N°de Cuenta: 10618232100227391	Agencia: Agencia Urcos	Tipo de Cuenta: INDIVIDUAL
Monto: 50.00	Moneda: SOLES	

INFORMACIÓN SOBRE OPERACIONES PASIVAS

La presente cartilla de información forma parte integrante de las condiciones aplicables al contrato Condiciones Generales y Específicas de los Productos de Ahorros y Servicios Complementarios suscrito por las partes, y tiene por finalidad establecer el detalle de la tasa de interés que se retribuirá al cliente, las comisiones y gastos que serán de cuenta del cliente, de acuerdo al siguiente detalle:

a) Tasa de interés:
- Tasa vigente de tarifario: **TEA: 2.50%** **TREA: 2.50%** **- Tipo de TEA: Fijo** - Año base: 360 días
- **El saldo mínimo de equilibrio es: S/ 0.00 o US$ 0.00**[1]
- Tasa de interes compensatoria efectiva anual (T.E.A) = Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA)
- TEA: Tasa de interés efectiva anual. Es el valor de interés esperado en un plazo 360 días. Esta tasa de interés se encuentra sujeta a variación de acuerdo con las condiciones del mercado
- TREA: Tasa de rendimiento efectivo anual fija, está calculada en base a la tasa de interes, monto apertura comisiones y gastos en un año de 360 días.

b) Saldo mínimo de efectivo que se debe mantener en la cuenta: S/5.00 o US$1.50
c) Monto mínimo para depósito en ventanilla: S/5.00 o US$5.00
d) Monto mínimo para retiro en ventanilla: S/5.00 o US$5.00 ,operaciones con presencia del titular
e) Abono de intereses:
- Genera intereses desde el primer sol o dólar americano depositado.
- Mecanismo para el pago: Abono en cuenta
- Fecha de corte para el pago de intereses: Ultimo dia calendario de cada mes con capitalizacion mensual

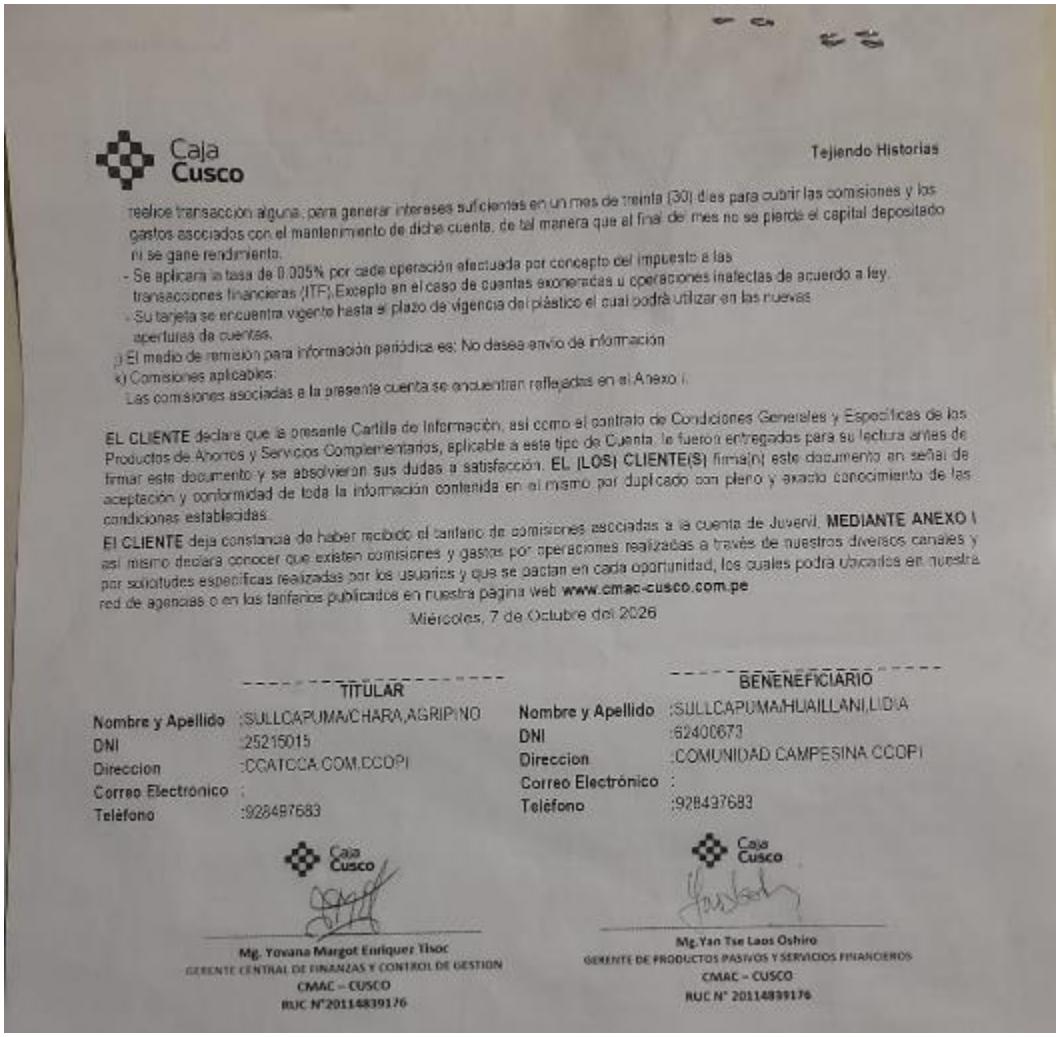
f) Depósito respaldado por el Fondo de Seguro de Depósito según Art. 152 de la ley 26702 Ley General de Bancos
EL CLIENTE está informado que todos los saldos de las cuentas que permanezcan inactivas durante un periodo de 10 años pasaran a formar parte del Fondo de Seguro de Depósito, conforme al artículo 182° de la ley N°26702. Por lo que es responsabilidad del CLIENTE efectuar operaciones periódicas para evitar la transferencia al Fondo de Seguro.

g) Operaciones sin Costo según el Canal de Atención
- Banca por Internet: Transferencias como Cuenta Destino.
- Ventanillas de todas las agencias y oficinas especiales: (Depósitos y Retiros) las ocho (8) primeras operaciones son gratuitas, cuando la operación se realice en la misma localidad que la cuenta origen (los retiros se realizaran con presencia del titular de la cuenta)
- Cajeros Automáticos propios de la CMAC CUSCO: las primeras siete (7) operaciones son gratuitas, de acuerdo al monto autorizado por el titular de la cuenta.
- Aplicativo Wayk App: Transferencias como Cuenta Destino

h) Canales Libres de Costo para Realizar Retiros:
- Ventanillas de todas las agencias y oficinas especiales:
Nro. de operaciones libres: 8 Operaciones Mensuales, entre Depósitos y Retiros
- Cajeros Automáticos propios de la CMAC CUSCO: Retiros.
Nro. de operaciones libres: 7 Operaciones Mensuales.

i) Información Complementaria
- Montos para compras y retiros máximos por semana (lunes a domingo)
Moneda Nacional: S/40.00, S/50.00, S/100.00 y S/200.00
Moneda Extranjera: US$20.00, US$40.00 y US$70.00
- Esta cuenta es exclusiva para realizar depósitos y retiros por monto pactado en cajeros automáticos y compras en entidades afiliadas a Visa.
- Esta cuenta puede ser abierta de forma individual.
- El beneficiario podrá realizar excepcionalmente, retiros por montos mayores a los indicados por el cliente, siempre que la operación sea realizada con la presencia y aceptación de éste último y en las ventanillas.
- La tasa de interés diferenciada es aplicable con la siguiente condición: hasta el cumplimiento de la mayoría de edad del BENEFICIARIO, a partir de cuya fecha se ajustara a la tasa de interés de una cuenta de ahorro normal vigente a la fecha.
- El saldo mínimo de equilibrio en una cuenta de ahorros es el saldo que se requiere mantener en dicha cuenta, sin que se

Diciembre 2025



Caja Cusco

Tejiendo Historias

realice transacción alguna, para generar intereses suficientes en un mes de treinta (30) días para cubrir las comisiones y los gastos asociados con el mantenimiento de dicha cuenta, de tal manera que al final de mes no se pierda el capital depositado ni se gane rendimiento.
- Se aplicara la tasa de 0.005% por cada operación efectuada por concepto del impuesto a las transacciones financieras (ITF). Excepto en el caso de cuentas exoneradas u operaciones inafectas de acuerdo a ley.
- Su tarjeta se encuentra vigente hasta el plazo de vigencia del plástico el cual podrá utilizar en las nuevas aperturas de cuentas.

j) El medio de remisión para información periódica es: No desea envío de información
k) Comisiones aplicables:
Las comisiones asociadas a la presente cuenta se encuentran reflejadas en el Anexo I.

EL CLIENTE declara que la presente Cartilla de Información, así como el contrato de Condiciones Generales y Específicas de los Productos de Ahorros y Servicios Complementarios, aplicable a este tipo de Cuenta, le fueron entregados para su lectura antes de firmar este documento y se absolvieron sus dudas a satisfacción. **EL (LOS) CLIENTE(S)** firma(n) este documento en señal de aceptación y conformidad de toda la información contenida en el mismo por duplicado con pleno y exacto conocimiento de las condiciones establecidas.

EL CLIENTE deja constancia de haber recibido el tarifario de comisiones asociadas a la cuenta de Juvenil, **MEDIANTE ANEXO I** así mismo declara conocer que existen comisiones y gastos por operaciones realizadas a través de nuestros diversos canales y por solicitudes específicas realizadas por los usuarios y que se pactan en cada oportunidad, los cuales podrá ubicados en nuestra red de agencias o en los tarifarios publicados en nuestra página web **www.cmac-cusco.com.pe**

Miércoles, 7 de Octubre del 2026

TITULAR

Nombre y Apellido :SULLCAPUMA/CHARA,AGRIPINO
DNI :25215015
Direccion :CCATCCA COM.CCOPI
Correo Electrónico :
Teléfono :928497683

Caja Cusco

Mg. Yovana Margot Enriquez Tisoc
GERENTE CENTRAL DE FINANZAS Y CONTROL DE GESTION
CMAC – CUSCO
RUC N°20114839176

BENEFICIARIO

Nombre y Apellido :SULLCAPUMA/HUAILLANI,LIDIA
DNI :62400673
Direccion :COMUNIDAD CAMPESINA CCOPI
Correo Electrónico :
Teléfono :928497683

Caja Cusco

Mg. Yan Tse Laos Oshiro
GERENTE DE PRODUCTOS PASIVOS Y SERVICIOS FINANCIEROS
CMAC – CUSCO
RUC N° 20114839176

EVIDENCIA DE LA APERTURA DE CUENTA DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES EN CAJA CUSCO

Relación de evidencias

Enumere las evidencias que respaldan la implementación y los resultados. Asigne un código a cada anexo y descríbalo brevemente.

Código	Nombre de la evidencia / anexo	Fecha	Qué demuestra
ANEXO 01	Ficha de aprendizaje: Educación financiera y la importancia del ahorro.	**8/6**/2026	Reconocimiento de la importancia del ahorro y diferenciación entre necesidades y deseos.
ANEXO 02	Ficha: Elaboramos nuestro presupuesto personal.	**15/6**/2026	Identificación y organización de ingresos, gastos y ahorros.

ANEXO 03	Plan personal de ahorro.	**29/6**/2026	Establecimiento de metas y compromisos de ahorro.
ANEXO 04	Organizador gráfico: Necesidades y deseos.	**6/7**/2026	Comprensión de las decisiones de consumo responsable.
ANEXO 05	Ficha de análisis: Ayni, minka y trueque.	**13/7**/2026	Valoración de los saberes ancestrales y la economía solidaria.
ANEXO 06	Afiches de educación financiera.	**9**//102026	Sensibilización sobre la importancia del ahorro y el consumo responsable.
ANEXO 07	Propuestas de emprendimiento local.	**15/9**/2026	Identificación de oportunidades de emprendimiento con recursos de la comunidad.
ANEXO 08	Fotografías de las actividades pedagógicas.	**18/09**/2026	Participación y desarrollo de las actividades del proyecto.
ANEXO 09	Registro de estudiantes participantes.	**8/6**/2026	Participación de 120 estudiantes de cuarto y quinto grado, distribuidos en seis secciones.
ANEXO 10	Registro de evidencias de aprendizaje.	**22/9**/2026	Registro de 118 estudiantes con evidencias de aprendizaje (98,33 %).
ANEXO 11	Trabajos y exposiciones grupales.	**5/11**/2026	Socialización de los aprendizajes y propuestas de educación financiera.

10. REFLEXIÓN Y APRENDIZAJES DEL PROYECTO

Aspectos que funcionaron

¿Qué estrategias dieron mejores resultados y por qué?

Durante el desarrollo del proyecto de Educación Financiera en la I.E. César Vallejo Mendoza, con estudiantes de cuarto y quinto grado de secundaria, las estrategias que dieron mejores resultados fueron las siguientes:

Estrategias aplicadas	¿Por qué dieron buenos resultados?

Fichas de aprendizaje sobre educación financiera	Permitieron comprender conceptos básicos sobre el ahorro, las necesidades y los deseos.
Elaboración de presupuestos personales	Ayudó a los estudiantes a identificar y organizar sus ingresos, gastos y ahorros mediante ejemplos de su vida cotidiana.
Establecimiento de metas de ahorro	Motivó a los estudiantes a planificar sus gastos y desarrollar compromisos de ahorro.
Relación de la educación financiera con el ayni, la minka y el trueque	Permitió recuperar y valorar los saberes ancestrales de la comunidad, relacionándolos con la economía solidaria.
Trabajos grupales y exposiciones	Favorecieron el intercambio de ideas, la participación y el aprendizaje colaborativo.
Uso de situaciones de la vida cotidiana	Facilitó la comprensión de los contenidos financieros mediante ejemplos cercanos a la realidad familiar y comunal.

Dificultades encontradas

¿Qué desafíos enfrentaron durante el proceso?

Durante el desarrollo del proyecto se enfrentaron dificultades relacionadas con los conocimientos financieros básicos de algunos estudiantes, las limitaciones económicas familiares y el tiempo disponible para realizar actividades prácticas. Asimismo, algunos estudiantes necesitaron mayor orientación para elaborar presupuestos y establecer metas de ahorro. Otro desafío fue fortalecer la participación de las familias en la formación de hábitos financieros responsables. Estas dificultades permitieron reconocer la importancia de continuar desarrollando actividades prácticas y contextualizadas que fortalezcan la cultura del ahorro y el consumo responsable.

Aprendizajes institucionales

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

La implementación del proyecto de Educación Financiera en la I.E. César Vallejo Mendoza permitió al equipo docente reconocer la importancia de desarrollar aprendizajes financieros desde situaciones reales y cercanas a la vida cotidiana de los estudiantes, fortaleciendo la cultura de emprendimiento Y del ahorro, la planificación económica y el consumo responsable.

¿Qué aprendió el equipo?	¿Qué haría de manera diferente en una próxima implementación?
Que la educación financiera debe desarrollarse desde situaciones económicas reales de los estudiantes y sus familias.	Incorporar más actividades prácticas sobre ahorro, ingresos, gastos y elaboración de presupuestos.
Que los saberes ancestrales del ayni, la minka y el trueque favorecen la comprensión de la economía solidaria.	Fortalecer la integración de los saberes culturales con la educación financiera.

Que los estudiantes aprenden mejor cuando participan activamente en actividades prácticas y trabajos colaborativos.	Organizar ferias financieras, juegos educativos y experiencias de emprendimiento escolar.
Que el acompañamiento familiar es importante para fortalecer los hábitos de ahorro.	Involucrar más a los padres de familia en las actividades y compromisos de ahorro.
Que es necesario realizar seguimiento para verificar los aprendizajes alcanzados.	Aplicar evaluaciones de entrada y salida y realizar un seguimiento periódico de las metas de ahorro.

11. SOSTENIBILIDAD Y PROYECCIÓN

Continuidad del proyecto

¿Qué acciones permitirán mantener los logros alcanzados?

Para garantizar la continuidad del proyecto, se propone promover el ahorro permanente mediante metas personales y familiares, realizar el seguimiento de los presupuestos de los estudiantes y fortalecer la participación de los padres de familia. Asimismo, se desarrollarán ferias financieras, actividades de emprendimiento escolar y experiencias prácticas relacionadas con los recursos de la localidad. Se continuará valorando los saberes ancestrales del ayni, la minka y el trueque como prácticas de cooperación y economía solidaria. Estas acciones permitirán consolidar los aprendizajes y fortalecer una cultura financiera responsable en la comunidad educativa.

Compromiso institucional: Dar continuidad a la Educación Financiera durante el año escolar 2027, promoviendo estudiantes responsables en el manejo de sus recursos económicos, con capacidad de ahorro, planificación y emprendimiento.

Responsables y recursos

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

La continuidad del proyecto estará a cargo del equipo directivo, docentes, estudiantes y padres de familia de la I.E. César Vallejo Mendoza, con el apoyo del Municipio Escolar y las autoridades locales. Para su implementación se utilizarán fichas de aprendizaje, cuadernos, materiales educativos, recursos reciclados y herramientas tecnológicas disponibles. Asimismo, se aprovecharán los productos agrícolas y saberes ancestrales de la localidad para desarrollar actividades de ahorro, emprendimiento y economía solidaria. El trabajo coordinado permitirá fortalecer y mantener los aprendizajes de educación financiera durante el año escolar 2027.

Posibilidad de ampliación

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

La experiencia del proyecto de Educación Financiera desarrollado en la I.E. César Vallejo Mendoza puede ampliarse progresivamente a otros grados y secciones de secundaria, adaptando las actividades al nivel de aprendizaje y las necesidades de los estudiantes. Asimismo, puede compartirse con otras instituciones educativas del distrito de Ccatca y la UGEL Quispicanchi.

Propuestas para ampliar la experiencia

Ámbito de ampliación	¿Cómo se podría implementar?
1.º y 2.º de secundaria	Desarrollar actividades básicas sobre el valor del dinero, necesidades, deseos y cultura del ahorro.
3.º de secundaria	Elaborar presupuestos sencillos y establecer metas personales de ahorro.
4.º de secundaria	Fortalecer la planificación financiera, el ahorro y el consumo responsable.
5.º de secundaria	Desarrollar proyectos de emprendimiento, presupuestos y planificación económica.
Otras instituciones educativas	Compartir fichas de aprendizaje, experiencias y estrategias de educación financiera.
Comunidad educativa	Organizar ferias financieras y campañas de sensibilización con participación de las familias.

12. CONCLUSIONES Y EXPEDIENTE DE EVIDENCIAS

Conclusiones

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

Respecto al problema identificado: El proyecto de Educación Financiera permitió atender la necesidad de fortalecer los conocimientos y prácticas financieras de los estudiantes de cuarto y quinto grado de secundaria, quienes inicialmente presentaban dificultades para planificar sus gastos, diferenciar necesidades y deseos y reconocer la importancia del ahorro en su vida cotidiana.

2. **Respecto a la implementación:** Las actividades desarrolladas mediante fichas de aprendizaje, elaboración de presupuestos personales, planes de ahorro y trabajos grupales favorecieron la participación activa y el aprendizaje significativo de los estudiantes, relacionando la educación financiera con su realidad familiar y comunal.

3. **Respecto a los resultados:** Se alcanzó a 120 estudiantes de seis secciones, de los cuales 118 cuentan con evidencias de aprendizaje registradas, equivalente al 98,33 %. Los estudiantes fortalecieron sus

conocimientos sobre el ahorro, la administración responsable del dinero y la planificación de metas económicas.

4. **Respecto a la identidad cultural:** La incorporación de los saberes ancestrales del ayni, la minka y el trueque permitió relacionar la educación financiera con la reciprocidad, la cooperación y la economía solidaria, revalorando las prácticas culturales de la comunidad de Llaqacheta y el distrito de Ccatca.

5. **Respecto a la continuidad:** La experiencia permitió reconocer la importancia de fortalecer la educación financiera mediante actividades prácticas, participación familiar y seguimiento de las metas de ahorro. Se propone dar continuidad al proyecto durante el año escolar 2027 y ampliar su implementación a otros grados de secundaria.

Recomendación para el informe: Adjunta las fichas de aprendizaje, presupuestos personales, planes de ahorro, fotografías y registros de participación para respaldar estas conclusiones con evidencias concretas

Índice de anexos

Enumere los anexos con código, nombre, fecha y breve descripción. Verifique que cada afirmación importante tenga una evidencia de respaldo.

ÍNDICE DE ANEXOS

A continuación, se presenta una propuesta de índice de anexos para el informe del proyecto de Educación Financiera desarrollado con estudiantes de cuarto y quinto grado de secundaria de la I.E. César Vallejo Mendoza, localidad de Llaqacheta, distrito de Ccatca, UGEL Quispicanchi.

Código	Nombre del anexo	Fecha	Breve descripción
ANEXO 01	Ficha de aprendizaje: Educación financiera y la importancia del ahorro	**8/6**/2026	Contiene lecturas y actividades para comprender la educación financiera, el ahorro y su importancia en la vida cotidiana.
ANEXO 02	Ficha de identificación de necesidades y deseos	**15/6**/2026	Evidencia la capacidad de los estudiantes para diferenciar necesidades básicas y deseos antes de realizar gastos.
ANEXO 03	Elaboración de presupuesto personal	**29/6**/2026	Presenta la distribución de los ingresos, gastos y ahorros mediante un presupuesto personal.
ANEXO 04	Plan personal de ahorro	**6/7**/2026	Muestra las metas de ahorro, los montos que se espera ahorrar y las acciones para alcanzar dichas metas.
ANEXO 05	Organizador gráfico sobre el ayni, la minka y el trueque	**13/7**/2026	Evidencia la relación entre las prácticas ancestrales y los valores de reciprocidad, cooperación y solidaridad.

ANEXO 06	Afiches sobre la importancia del ahorro y el consumo responsable	**9**//102026	Presenta mensajes elaborados por los estudiantes para promover hábitos financieros responsables.
ANEXO 07	Propuestas de emprendimiento con recursos de la comunidad	**15/9**/2026	Recoge ideas de emprendimiento que aprovechan productos y recursos de la localidad.
ANEXO 08	Registro fotográfico de las actividades pedagógicas	**18/09**/2026	Muestra el desarrollo de las sesiones, trabajos individuales, actividades grupales y exposiciones.
ANEXO 09	Registro de estudiantes participantes	**8/6**/2026	Sustenta la participación de 120 estudiantes de cuarto y quinto grado, distribuidos en seis secciones.
ANEXO 10	Registro de evidencias de aprendizaje	**22/9**/2026	Sustenta el registro de evidencias de 118 estudiantes, equivalente al 98,33 % del total participante.
ANEXO 11	Trabajos grupales y exposiciones de los estudiantes	**5/11**/2026	Evidencia la socialización de aprendizajes y la argumentación sobre ahorro, presupuesto y educación financiera.

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