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: "FELIPE SANTIAGO ESTENOS"

Título del proyecto: **"Emprendiendo desde el aula para realizar mi proyecto de vida"**

Responsable(s):

Coordinadora: Lic.Jenny Rosario Rodríguez Escobar

Lic. Pilar Villena Rajo
Lic. Ana Luz Solano Hurtado
Lic. Beterlina Calixtro Vasquez
Lic. Alex David Alcántara Macuri
Lic. Rocío Doris Córdova Mananitas
Lic. Raquel Antón de Cohen
Subdirectora: Hilda Isabel Matienzo Ilma.
Director: Edwin Carhuancho Palomino

Periodo de implementación: Junio 2025-Noviembre 2026

Lugar y fecha: Chaclacayo, Noviembre de 2026

Indicaciones para la redacción

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

1. DATOS GENERALES Y RESUMEN DEL PROYECTO

Nombre del proyecto

: “Emprendiendo desde el aula para realizar mi proyecto de vida”

Institución educativa

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

I.E.Felipe Santiago Estenos, Codigo modular 0340440

Chaclacayo

Ubicación

Distrito, provincia, región y UGEL.

Distrito: Chaclacayo. Provincia: Lima .Región: Lima. UGEL: 06

Periodo de implementación

Indique fecha de inicio, fecha de cierre y duración.

Junio 2025- Noviembre 2026

Equipo responsable

Nombres, cargos y responsabilidades de quienes lideraron el proyecto.

Responsable(s):

Coordinadora Lic. Jenny Rosario Rodríguez Escobar

Lic. Pilar Villena Rajo
Ana Luz Solano Hurtado
Lic. Beterlina Calixtro Vasquez
Alex David Alcántara Macuri
Rocío Doris Córdova Mananitas
Raquel Antón de Cohen
Subdirectora: Hilda Isabel Matienzo Ilma.
Director: Edwin Carhuancho Palomino

2. PROBLEMA Y DIAGNÓSTICO INICIAL

Problema identificado

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

La I.E. Felipe Santiago Estenos, ubicada en Chaclacayo, brinda educación secundaria a una población aproximada de 1600 estudiantes, distribuidos en ambos turnos. Como institución, asumimos el compromiso de ofrecer una educación de calidad e integral, que responda a las necesidades formativas de nuestros estudiantes y promueva aprendizajes pertinentes para transformar su entorno.

Este compromiso exige una propuesta educativa que fortalezca los valores humanos, sociales y morales, y desarrolle competencias para que cada estudiante construya su proyecto de vida y contribuya al bienestar común. Implica formar ciudadanos autónomos, solidarios y participativos, capaces de convivir en paz, ejercer sus derechos y asumir responsabilidades. En este marco, la educación financiera permite tomar decisiones informadas.

Según el análisis FODA institucional del PAT 2025, muchas familias proceden de distintas regiones del país y cuentan con estudios secundarios concluidos. Algunas atraviesan situaciones de pobreza o pobreza extrema y dependen de ingresos limitados, variables o inestables. A ello se suman limitaciones en el conocimiento y práctica de herramientas financieras: elaborar presupuestos, priorizar necesidades, ahorrar regularmente, comparar precios, utilizar responsablemente el crédito y prever emergencias. Cuando los ingresos se destinan a gastos inmediatos, sin planificación ni reservas, aumenta la vulnerabilidad ante imprevistos y el endeudamiento. Esta situación evidencia la necesidad de fortalecer la educación financiera familiar, reconociendo que la pobreza también responde a factores sociales y estructurales.

Actualmente, numerosos estudiantes presentan dificultades para ahorrar, administrar dinero, diferenciar necesidades de deseos y establecer metas personales claras. Esto se relaciona con la escasa educación financiera en el hogar y la escuela, el acompañamiento parental insuficiente y las restricciones económicas que obligan a priorizar la subsistencia diaria. En algunos hogares, la falta de presupuestos, el consumo no planificado, las deudas y la ausencia de metas de ahorro pueden convertirse en prácticas que los adolescentes observan y reproducen. Por ello, es fundamental involucrar a las familias en experiencias de planificación, ahorro y emprendimiento, para que orienten a sus hijos mediante el ejemplo y el diálogo. Según las cifras consignadas en el diagnóstico, el BCRP (2023) señala que el 65% de jóvenes de 13 a 17 años no posee conocimientos básicos sobre ahorro o inversión, mientras que más del 70% no recibe educación financiera formal (SBS, 2023).

Causas y consecuencias

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

Principales Causas del Problema

- **Restricciones económicas y vulnerabilidad:** Situaciones de pobreza o pobreza extrema en algunas familias, con ingresos limitados, variables e inestables que obligan a priorizar la subsistencia diaria.
- **Factores sociales y estructurales:** Familias procedentes de distintas regiones del país que enfrentan limitaciones en el conocimiento y uso práctico de herramientas financieras.

- **Escasa educación financiera formal y en el hogar:** Ausencia o insuficiencia de enseñanza sobre finanzas en la escuela y el entorno familiar, respaldado por cifras nacionales del BCRP (65% de jóvenes de 13 a 17 años carece de conocimientos básicos de ahorro/inversión) y de la SBS (más del 70% no recibe educación financiera formal).
- **Insuficiente acompañamiento parental:** Falta de orientación activa en la familia debido a la escasez de tiempo, recursos o conocimientos propios sobre gestión económica.
- **Modelado de hábitos inadecuados en el hogar:** Presencia de consumo no planificado, deudas, falta de presupuestos y ausencia de metas de ahorro en los hogares, prácticas que son observadas y reproducidas por los adolescentes.

2. Efectos en los Estudiantes y la Comunidad Educativa

- **Dificultades en el manejo personal del dinero:** Los estudiantes presentan problemas para administrar sus recursos, ahorrar de forma constante, establecer metas personales claras y diferenciar entre necesidades básicas y deseos.
- **Reproducción de patrones financieros deficientes:** Los adolescentes tienden a asimilar e imitar hábitos informales o desordenados observados en su entorno inmediato.
- **Alta vulnerabilidad económica ante imprevistos:** El destino de los ingresos familiares a gastos inmediatos —sin reserva ni planificación— incrementa la fragilidad frente a emergencias económicas.
- **Riesgo de sobreendeudamiento:** La falta de planificación, la incapacidad de priorizar necesidades y el uso poco responsable del crédito afectan la estabilidad y el bienestar de las familias y su entorno.
- **Limitación en el desarrollo del proyecto de vida:** La carencia de competencias financieras frena la capacidad de los estudiantes para planificar metas a futuro, emprender de forma sostenible y contribuir al bienestar común.

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.

Departamento	LIMA
Distrito	CHACLACAYO
Dirección	CALLE LA LADERA 132
Teléfono	
Correo	iefelipesantiagoestenosugel06@gmail.com

Código de local	Secundaria	298053

Integrantes de la comunidad educativa	Integrantes	Números
	Estudiantes	1600
	Directivos	4
	Docentes	73
	Administrativos	5
	Personal de mantenimiento	7

4.4 Diagnóstico de resultados de la gestión de la IE:

CGE	Análisis de los resultados de la IE	
	Resultados	**Causas**
1	En los dos últimos años el nivel del logro destacado ha decrecido de 19% (2022) 18:4% (2023) a 14.2% (2024)	Limitado manejo de estrategias de aprendizaje. 30%s docentes no evalúan por competencias. Insuficiente monitoreo y acompañamiento.

	Fluctuación en los resultados en nivel de logro Inicio: decreció de (10.3%) (2022) a 6.8% (2023) ha incrementado a 8.1% (2024)	Inestabilidad socioemocional de un grupo de estudiantes y docentes. Escasa participación e involucramiento del padre de familia en el proceso de aprendizaje de sus hijos. Escaso seguimiento documentado del reforzamiento, atención a los padres y trabajo colegiado. Escasas estrategias para el desarrollo de las competencias 28 y 29.
	Pocos estudiantes alcanzan el nivel de logro destacado 19% (2022) 18:4% (2023) 14.2% (2024)	Escaso desarrollo de su aprendizaje autónomo.
	Existe una notoria fluctuación en los diferentes niveles de logro	Desnutrición, poco apoyo de los padres Carencia de dispositivos electrónicos, internet. Adicción a juegos de internet
	Pocos estudiantes logran el nivel satisfactorio en C Lectora 13%, matemática 11%, CT 11% CCSS 17%. Existe estudiantes en el nivel inicio en C. lectora 12%, matemática 14% CCSS 17% , Ciencia y tecnología 11%	Limitaciones en el uso de estrategias de comprensión de textos. Escaso hábito de lectura. Incumplimiento de horas de refuerzo

2 Acceso de las y los estudiantes al SEP hasta la culminación de su	3 estudiantes retirados y 93 trasladados	Poco compromiso de auxiliares y tutores en hacer seguimiento a estudiantes que presentan continuas faltas No hay forma de registrar causas de traslados para tratar de revertir porque los padres no tienen necesidad de solicitar traslado, simplemente se produce a través del sistema SIAGIE

1. Metas anualizadas de resultados de la IE:

	Metas CGE 1 y 2	Indicadores	Fuente de verificación	Línea de base	Meta (# o %)	Meta anualizada			
						Año 1 2022	Año 2 2023	Año 3 2024	Año 4 2025
CGE1	Al 2025, incrementar a 18% a los estudiantes que obtienen el logro destacado en las evaluaciones de aula, es decir incrementar en 7% en comparación del último año que fue 14.2%	18% de estudiantes que obtienen el logro destacado en las evaluaciones de aula	Actas de evaluación SIAGIE	14.2%	18%	19%	18.4%	14.2%	18%
CGE1	Al 2025, disminuir a 5% los estudiantes que obtienen el logro inicio en las evaluaciones, es decir decrecer en 5.5% la cantidad de estudiantes que están in inicio en comparación del último año (8.2%)	5% de estudiantes que obtienen el logro inicio en las evaluaciones de aula	Actas de evaluación SIAGIE	8.2%	5%	10.3%	6.8%	8.1%	5%
CGE2	Al 2025 Conservar nuestras metas de atención: 32 estudiantes por sección con un incremento de 15.73% lo que fue el último año	15.73%. incremento de matriculados en los años 2022, 2023 20224	Resumen de genero por grado obtenido del sistema SIAGIE	15.73%.		32 estudiantes por sección	32 estudiantes por sección	28 estudiantes por sección	32 estudiantes por sección
CGE2	Al 2025 disminuir al 2 % la cantidad de estudiantes trasladados a otras I.E es decir decrecer 3.67.% en comparación con el último año 5.67%(93 de 1588)	5.67% de estudiantes trasladados a otras I.E.	Resumen de genero por grado obtenido del sistema SIAGIE	5.67%	2%	12.77%	9.58%	5.67%	2%
	Al 2025 reducir al 15% la cantidad de estudiantes que resultaron con requiere recuperación es decir decrecer 10.8% en comparación al último año 25.81% (385 de 1492)	25.81% de estudiantes resultan en situación de requiere recuperación	Actas de evaluación sistema SIAGIE	25.81%	15%	0.6%	18.43%	25.81%	15%

Situación inicial (línea de base)

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

Según el análisis FODA institucional del PAT 2025, muchas familias proceden de distintas regiones del país y cuentan con estudios secundarios concluidos. Algunas atraviesan situaciones de pobreza o pobreza extrema y dependen de ingresos limitados, variables o inestables. A ello se suman limitaciones en el conocimiento y práctica de herramientas financieras: elaborar presupuestos, priorizar necesidades, ahorrar regularmente, comparar precios, utilizar responsablemente el crédito y prever emergencias. Cuando los ingresos se destinan a gastos inmediatos, sin planificación ni reservas, aumenta la vulnerabilidad ante imprevistos y el endeudamiento. Esta situación evidencia la necesidad de fortalecer la educación financiera familiar, reconociendo que la pobreza también responde a factores sociales y estructurales.

3. INTENCIONALIDAD, PERTINENCIA Y OBJETIVOS

Transformación buscada

¿Qué cambio concreto se buscaba generar mediante el proyecto?

El cambio concreto que busca generar el proyecto comprende tres transformaciones principales:

1. **En los estudiantes:** Que pasen de tener dificultades para administrar dinero a desarrollar competencias financieras concretas —aprender a ahorrar con regularidad, diferenciar entre necesidades y deseos, elaborar

presupuestos, tomar decisiones informadas y definir metas personales claras— permitiéndoles construir su **proyecto de vida** de manera autónoma.

2. **En las familias:** Que dejen de destinar ingresos únicamente a gastos inmediatos sin planificación y adopten prácticas sostenibles (ahorro regular, previsión de emergencias, uso responsable del crédito y priorización de gastos), guiando a sus hijos mediante el **ejemplo y el diálogo**.
3. **En la comunidad educativa:** Que las familias e institución se involucren activamente en experiencias de planificación, ahorro y emprendimiento para reducir la vulnerabilidad ante imprevistos, prevenir el endeudamiento y contribuir al **bienestar común**.

Pertinencia para la comunidad

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

El proyecto de innovación se aplicará en la Institución Educativa Felipe Santiago Estenos de Chaclacayo- Ugel 06, alcanzará a nuestra comunidad educativa: equipo directivo, personal administrativo, docentes, padres de familia y en especial a los estudiantes. En un inicio pretende mejorar las finanzas personales y familiares de los estudiantes a partir de la realización de emprendimientos que les generen ingresos económicos, estos emprendimientos deben ser sostenibles en el tiempo; por lo que es necesario crear un capital para invertir nuevamente y generar más rentabilidad el que posteriormente se debe reservar y crear un registro de ahorros de manera secuencial estableciendo un cronograma de fechas, logrando una disciplina y compromiso con sus metas personales.

El proyecto busca formar estudiantes con mentalidad emprendedora, habilidades financieras y sentido de responsabilidad económica, fortaleciendo su autoestima y autonomía personal. Implementar emprendimientos escolares dentro del aula vincula la teoría con la práctica, fomentando autonomía económica, habilidades socioemocionales y contribuyendo al desarrollo del proyecto de vida de los estudiantes.

Beneficiarios previstos

Indique a quiénes estaba dirigido el proyecto y por qué.

Los beneficiarios directos son los estudiantes del nivel secundario (1600), siendo los indirectos el equipo directivo, docentes, personal administrativo y padres de familia.

Como se puede apreciar contamos con un gran número de estudiantes que constituyen nuestra población estudiantil y presencia de padres (en número), por ello nuestra población escolar es significativa conllevando a que las necesidades económicas son recurrentes en un buen porcentaje de estudiante el que podría impedir lograr alcanzar su proyecto de vida.

Los estudiantes cumplen con la edad reglamentaria según el grado (12-17 años). Viendo este panorama, hemos planteado nuestra propuesta a nivel institucional.

Objetivo general

Redacte el propósito principal del proyecto.

Fortalecer las competencias financieras y emprendedoras de los estudiantes mediante emprendimientos escolares que contribuyan a la construcción de su proyecto de vida.

Objetivos específicos

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

1. Promover la organización de equipos de emprendimiento escolar.
2. Fomentar habilidades financieras básicas: ahorro, inversión y cálculo de utilidades.
3. Incentivar registros de ahorro personales y grupales.

Resultados esperados e indicadores

Señale qué resultados esperaban lograr y cómo se medirían.

1. Resultados Esperados

- **En el ámbito cognitivo y práctico de los estudiantes:**
  - Incremento en el conocimiento básico sobre finanzas (superando las brechas reportadas por el BCRP y la SBS).
  - Adquisición de la capacidad de elaborar presupuestos personales, priorizar necesidades frente a deseos, comparar precios y establecer metas financieras a corto y largo plazo.
  - Desarrollo de competencias de emprendimiento orientadas al diseño de su proyecto de vida.
- **En el ámbito conductual y familiar:**
  - Consolidación del hábito del ahorro regular tanto en los estudiantes como en sus hogares.
  - Reducción de la vulnerabilidad económica familiar mediante la creación de fondos de reserva para imprevistos y el uso responsable del crédito.
  - Involucramiento activo de las familias en la orientación de sus hijos mediante el ejemplo, el diálogo y la participación en experiencias de emprendimiento.

2. Cómo se Medirían los Resultados

Indicador u Objeto de Medición	**Instrumento o Herramienta de Evaluación**
Nivel de conocimientos financieros	Evaluaciones diagnósticas y de salida (cuestionarios/pruebas de entrada y fin de ciclo) para medir el incremento del conocimiento en ahorro, crédito e inversión.
Aplicación de herramientas prácticas	Portafolio de evidencias del estudiante (presupuestos personales/familiares redactados, Registros de ahorros sistematizados

Desarrollo de proyectos de vida y emprendimiento	Rúbricas de evaluación de proyectos escolares de emprendimiento y la presentación del plan de vida de cada estudiante.
Adopción de hábitos en el hogar	Encuestas de satisfacción y monitoreo a las familias sobre prácticas de consumo, presupuesto familiar y ahorro conjunto.

4. ORIGINALIDAD E INNOVACIÓN DE LA PROPUESTA

Práctica anterior

¿Cómo se abordaba esta necesidad antes del proyecto?

antes de la implementación del proyecto la necesidad se abordaba de manera **insuficiente, informal y limitada**, caracterizándose por:

- **Escasa o nula educación financiera formal:** Ni en la escuela ni en el hogar se brindaba una enseñanza estructurada sobre el manejo del dinero, tal como reflejan las cifras mencionadas (más del 70% de los jóvenes no recibía educación financiera formal según la SBS).
- **Priorización de la subsistencia diaria:** Debido a las restricciones económicas y las situaciones de pobreza, el enfoque en las familias estaba puesto exclusivamente en cubrir los gastos inmediatos del día a día, sin espacio para la planificación o el ahorro.
- **Falta de planificación y herramientas en los hogares:** No se utilizaban instrumentos financieros básicos como la elaboración de presupuestos, la priorización de necesidades, la comparación de precios, el uso responsable del crédito ni la previsión de reservas para emergencias.
- **Acompañamiento parental insuficiente:** Las familias no orientaban a los estudiantes en temas económicos debido a la falta de conocimientos propios o a las limitaciones de tiempo e ingresos.
- **Transmisión empírica de patrones inadecuados:** Los adolescentes aprendían sobre el manejo del dinero únicamente mediante la observación pasiva de las prácticas del hogar, reproduciendo el consumo no planificado, la ausencia de metas de ahorro y el endeudamiento.

Elemento innovador

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

A partir de la propuesta planteada en el texto, el enfoque cambia radicalmente respecto a la situación inicial. La diferencia fundamental radica en pasar de un problema abordado con pasividad e informalidad a una estrategia pedagógica institucional e integral.

1. ¿Qué hicieron de manera diferente?

- **Articular la educación financiera con el desarrollo personal:** Dejaron de ver las finanzas como un asunto puramente técnico o contable y las integraron a la construcción del **proyecto de vida** y al ejercicio de una ciudadanía autónoma, solidaria y responsable.

- **Involucrar activamente a las familias:** Rompieron con el aislamiento escuela-hogar. En lugar de dejar la enseñanza financiera únicamente a la intuición de la casa, incorporaron a los padres en experiencias de planificación, ahorro y emprendimiento para que orienten a sus hijos mediante el **ejemplo y el diálogo**.
- **Basar la propuesta en un diagnóstico contextualizado (FODA/PAT 2025):** Diseñaron las acciones partiendo de la realidad concreta de la comunidad de Chaclacayo (familias migrantes, ingresos inestables, pobreza/pobreza extrema), adaptando la enseñanza a sus verdaderas necesidades de subsistencia y previsión.
- **Superar la lógica del gasto inmediato:** Promovieron el uso intencional de herramientas prácticas (presupuestos, priorización de necesidades, previsión de emergencias y uso responsable del crédito) para romper el ciclo de endeudamiento e improvisación.

2. ¿Qué aporta de nuevo la propuesta?

- **Enfoque de Educación Integral y Valores:** Conecta la educación financiera con la formación moral, social y el bienestar común, demostrando que aprender a administrar el dinero es una competencia clave para la convivencia en paz y la autonomía.
- **Modelo de aprendizaje por modelado familiar:** Convierte al hogar en un espacio activo de formación económica, donde el ejemplo de los padres se transforma en la principal herramienta pedagógica para evitar que los adolescentes reproduzcan hábitos financieros inadecuados.
- **Formación para la resiliencia económica:** Aporta una visión preventiva frente a la pobreza y la vulnerabilidad, enseñando a generar reservas y a gestionar imprevistos en entornos de ingresos inestables.
- **Respuesta directa a brechas nacionales:** Responde con acciones concretas a la problemática revelada por el BCRP y la SBS, posicionando a la I.E. Felipe Santiago Estenos como un núcleo de alfabetización financiera y emprendimiento para sus 1580 estudiantes.

Relación con el problema

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

La innovación elegida —articular la educación financiera, la cultura del ahorro y el emprendimiento con el proyecto de vida y el entorno familiar— respondía directamente a las causas y necesidades identificadas por las siguientes razones de fondo:

- **Atacó la causa raíz (la falta de educación formal y en el hogar):** Ante el dato de que más del 70% de jóvenes no recibe educación financiera (SBS) y el 65% carece de conocimientos básicos (BCRP), la escuela asumió un rol activo e intencional para alfabetizar financieramente a los 1600 estudiantes, llenando el vacío formativo que existía tanto en las aulas como en los hogares.
- **Respondió a la vulnerabilidad económica de las familias:** Dado que muchas familias enfrentan pobreza, ingresos inestables y dependencia del gasto diario inmediato, la propuesta introdujo herramientas concretas (presupuestos, ahorro regular, previsión de emergencias y priorización de necesidades) diseñadas específicamente para reducir la fragilidad económica y prevenir el endeudamiento.
- **Transformó el entorno de aprendizaje mediante el modelado familiar:** Como los adolescentes aprendían e imitaban los hábitos informales o desordenados de sus padres, la innovación involucró a las familias en experiencias de planificación y emprendimiento. Esto convirtió al hogar en un espacio de orientación positiva a través del diálogo y el ejemplo.
- **Conectó el manejo del dinero con el sentido de vida de los estudiantes:** La propuesta no se limitó a enseñar matemáticas financieras o conceptos teóricos; vinculó el ahorro y el emprendimiento con la construcción del **proyecto de vida** de los estudiantes, brindándoles herramientas de autonomía para fijarse metas personales, tomar decisiones informadas y romper el círculo de la subsistencia inmediata.

5. METODOLOGÍA Y RUTA DE IMPLEMENTACIÓN

Enfoque y metodología

Describa la metodología, estrategias, herramientas y recursos utilizados.

1. Metodología

- **Socio-constructivista y vivencial:** Basada en el aprendizaje a partir de la propia realidad socioeconómica de los estudiantes y sus familias. Se promueve la reflexión crítica sobre los hábitos de consumo cotidianos para construir conocimientos financieros significativos.
- **Basada en Proyectos (ABP) y Emprendimiento:** Se orienta al estudiante hacia la acción práctica, permitiéndole diseñar proyectos de vida y de emprendimiento escolar/familiar con metas financieras concretas a corto y largo plazo.
- **Aprendizaje intergeneracional y colaborativo:** Promueve la integración entre la escuela y el hogar, convirtiendo la toma de decisiones económicas en un proceso compartido entre padres e hijos.

2. Estrategias

- **Sensibilización e integración familiar:** Involucramiento de los padres de familia en talleres y jornadas de trabajo donde participan activamente junto a sus hijos en experiencias de planificación económica, ahorro y emprendimiento.
- **Modelado y diálogo en el hogar:** Fomento del ejemplo positivo de los padres para romper con la transmisión de hábitos inadecuados (como el endeudamiento o el consumo no planificado).
- **Transversalización curricular:** Integración de la educación financiera dentro del plan de estudios de educación secundaria, vinculando el manejo del dinero con la formación en valores (autonomía, solidaridad, responsabilidad) y la ciudadanía.
- **Toma de decisiones informadas y priorización:** Ejercitación continua en la diferenciación de necesidades básicas frente a deseos de consumo.

3. Herramientas

- **Presupuesto familiar y personal:** Plantillas e instrumentos prácticos para registrar ingresos, organizar egresos y calcular la capacidad de ahorro.
- **Matriz de priorización de necesidades:** Herramienta conceptual y gráfica para evaluar gastos inmediatos versus metas a futuro.
- **Planes de ahorro y contingencia:** Instrumentos de seguimiento para establecer metas financieras personales y constituir reservas para emergencias.
- **Diagnóstico FODA institucional (PAT 2025):** Herramienta de planificación escolar utilizada para identificar las vulnerabilidades, brechas y potencialidades de la comunidad de Chaclacayo.

4. Recursos

- **Recursos humanos:**
  - Estudiantes de ambos turnos (población de 1580 alumnos).
  - Docentes y tutores como facilitadores del proceso formativo.
  - Padres y madres de familia como agentes guiadores en el hogar.

- **Recursos informativos y estadísticos:** Diagnóstico institucional, datos e indicadores del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2023) y de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2023).
- **Recursos materiales:** Cuadernos de trabajo, guías formativas de educación financiera, portafolios de evidencias de los estudiantes y materiales para el diseño de emprendimientos.

Etapas de implementación

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

Diagnóstico y Planificación Institucional

- **¿Qué se hizo?:** Se realizó un análisis de la realidad socioeconómica de los 1600 estudiantes y sus familias mediante el FODA del **PAT 2025**. Se recopilaron y contrastaron datos estadísticos nacionales (BCRP y SBS) para sustentar la necesidad del proyecto, identificando la vulnerabilidad económica, la falta de presupuestos en los hogares y el escaso conocimiento financiero de los estudiantes.

2. Sensibilización e Involucramiento Familiar

- **¿Qué se hizo?:** Se informó a los padres de familia la problemática y hacerlos conscientes del impacto que genera el consumo no planificado y las deudas en los adolescentes. Se promovieron espacios de diálogo en el hogar para romper con la transmisión pasiva de hábitos inadecuados y posicionar a los padres como referentes a través del ejemplo.

3. Desarrollo Pedagógico de Competencias Financieras

- **¿Qué se hizo?:** Se implementó la enseñanza explícita de herramientas de gestión económica en las aulas. Los estudiantes trabajaron en la elaboración de presupuestos personales y familiares, la diferenciación práctica entre necesidades y deseos, la comparación de precios, el uso responsable del crédito y el diseño de planes de ahorro con metas concretas.

4. Aplicación Práctica, Emprendimiento y Proyecto de Vida

- **¿Qué se hizo?:** Los estudiantes articularon los conocimientos adquiridos con su futuro personal y familiar. Se diseñaron y ejecutaron experiencias de emprendimiento escolar/familiar, consolidando hábitos de ahorro regular y previsión de emergencias para permitir que cada estudiante construya su proyecto de vida y contribuya al bienestar común.

Participación de los actores

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

Los distintos miembros de la comunidad educativa de la I.E. Felipe Santiago Estenos participaron de manera articulada y complementaria según lo establecido en el proyecto:

- **Estudiantes (1600 alumnos de ambos turnos):** Fueron los protagonistas directos del aprendizaje. Analizaron sus hábitos de gasto, aprendieron a diferenciar necesidades de deseos, elaboraron presupuestos personales, aplicaron estrategias de ahorro y desarrollaron iniciativas de emprendimiento orientadas a estructurar su proyecto de vida.
- **Familias (Padres y madres):** Cumplieron un rol clave como conformadores en el hogar. Se sumaron a las actividades de planificación económica y orientación financiera, buscando guiar a los adolescentes mediante el diálogo y el ejemplo práctico en el manejo diario del dinero, la priorización de necesidades y la prevención del endeudamiento.
- **Docentes y Tutores:** Actuaron como facilitadores del aprendizaje en el aula. Transversalizaron la educación financiera dentro del currículo, guiaron las dinámicas prácticas y reforzaron la dimensión ética, vinculando el manejo del dinero con valores sociales, morales y el ejercicio de la autonomía.
- **Directivos:** Lideraron la planificación e institucionalización del proyecto. Incorporaron la problemática en el diagnóstico del PAT 2025 (FODA), organizaron las condiciones institucionales para su desarrollo y velaron por el cumplimiento del compromiso de brindar una educación integral de calidad.
- **Aliados Estratégicos Instituto APOYO/Programa EDUCACION FINANCIERA EN TU COLE/Escuelas Integrales:** Aportaron el marco conceptual de la educación financiera en jóvenes, lo que sirvió de sustento para fundamentar la necesidad del proyecto dentro de la institución.

Ajustes durante el proceso

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

Dificultades que Surgieron

- **Poca cultura de planificación en los hogares:** La costumbre arraigada de vivir al día y destinar los ingresos únicamente a gastos inmediatos dificultó inicialmente la adopción de herramientas como el presupuesto y el ahorro previsor.
- **Resistencia o escaso tiempo de las familias:** Las jornadas laborales inestables y las restricciones económicas de los padres limitaban su disponibilidad para asistir a las actividades de la escuela o acompañar continuamente el proceso en casa.
- **Reproducción de patrones financieros deficientes:** En algunos hogares existían prácticas de endeudamiento, falta de metas financieras y consumo no planificado que los estudiantes tendían a replicar de manera natural.
- **Brecha inicial de conocimientos:** La alta proporción de jóvenes sin conocimientos básicos sobre finanzas e inversión (revelada por las cifras del BCRP y la SBS) exigió nivelar conceptos clave desde un punto de vista fundamental antes de pasar a la práctica.

2. Cambios y Adaptaciones Realizados para Mejorar la Implementación

- **Del aprendizaje teórico al modelado en el hogar:** Se reforzó el componente reflexivo y vivencial, involucrando a los padres a través de dinámicas breves de diálogo familiar para que el aprendizaje no se quedara en el aula, sino en el ejemplo cotidiano.
- **Simplificación y adaptabilidad de las herramientas:** Se diseñaron plantillas de presupuesto y matrices de priorización sencillas, accesibles y adaptadas a la realidad de ingresos variables e inestables de las familias de la comunidad.

- **Enfoque en el Emprendimiento y Proyecto de Vida:** Para evitar que la educación financiera se percibiera como meramente restrictiva (solo "ahorrar o no gastar"), se orientaron las actividades hacia la generación de ideas de emprendimiento y el cumplimiento de metas personales a futuro.
- **Transversalidad e institucionalización (PAT 2025):** Se formalizó el proyecto dentro de los instrumentos de gestión de la institución educativa, asegurando un monitoreo continuo desde la tutoría y las distintas áreas curriculares.

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
Sensibilización e integración de la comunidad educativa	• 100% de docentes y tutores informados. • Al menos 80% de padres de familia participantes en la reunión de apertura.	**Marzo** (Semanas 2 y 3)	Equipo Directivo Equipo docente responsible del Proyecto	• Instrumentos de gestión (PAT 2025, FODA). • Proyector, equipo de sonido, fichas informativas impresas.
Aplicación de la evaluación diagnóstica de competencias financieras	• 1580 estudiantes evaluados en sus conocimientos previos sobre ahorro, gasto e inversión.	**Marzo** (Semana 4)	Equipo docente responsible del Proyecto	• Pruebas diagnósticas impresas/digitales. • Fichas de registro de datos del BCRP/SBS.
Talleres de capacitación para docentes y tutores	• 100% de los docentes tutores capacitados en estrategias pedagógicas de educación financiera.	**Abril** (Semanas 1 y 2)	Coordinación Pedagógica y Aliados	• Guías pedagógicas de educación financiera de la SBS/BCRP. • Materiales de escritorio.
Desarrollo de módulos formativos	• 1580 estudiantes elaboran su presupuesto personal	**Mayo – Julio** (Continuo en sesiones	Docentes de área y Tutores	• Cuadernos de trabajo, plantillas

en aula (Presupuesto y Ahorro)	y matriz de priorización (necesidades vs. deseos).	de Tutoría/Ciencias Sociales)		impresas de presupuesto. • Papelógrafos, plumones y calculadoras.
Talleres vivenciales de planificación financiera para familias	• Al menos el 70% de las familias representadas participan en talleres con sus hijos.	**Junio y Agosto** (1 taller por bimestre)	Comité de Tutoría y Equipo responsible del Proyecto	• Guías de presupuesto familiar. • Dinámicas impresas de modelado de ahorro en el hogar.

Gestión de recursos y alianzas

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

1. Organización y Distribución de Recursos

- **Recursos Pedagógicos y Curriculares:** Se optimizaron las horas asignadas a las áreas de **Educación para el Trabajo (EPT)** y **Comunicación/Ciencias Sociales/DPCC**. Los materiales impresos (cuadernos de trabajo, plantillas de presupuesto y matrices de priorización) se distribuyeron para su uso continuo en el aula y en el hogar.
- **Recursos Humanos e Infraestructura:** Se aprovecharon los espacios institucionales (aulas de clase, patios para ferias de emprendimiento y auditorio para reuniones con padres) bajo la conducción del equipo directivo, docentes tutores y líderes de comisiones. Se organizó la atención para cubrir de manera equitativa a la población de **1600 estudiantes distribuidos en los dos turnos** (mañana y tarde).
- **Recursos de Autogestión Comunitaria:** Para el desarrollo de las iniciativas de emprendimiento escolar, se recurrió a materiales reciclables, insumos de bajo costo y aportes simbólicos del trabajo articulado con los padres de familia, promoviendo la sostenibilidad sin generar sobrecostos a los hogares en situación de vulnerabilidad.

2. Alianzas y Apoyos Clave

- **Instituto APOYO/Programa educación Financiera en tu cole/Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS):** Representó el principal referente técnico e institucional. Brindó los marcos orientadores de educación financiera, herramientas metodológicas e indicadores nacionales de diagnóstico sobre la brecha formativa en los jóvenes.
- **Banco Central de Reserva del Perú (BCRP):** Aportó el sustento estadístico y conceptual (como los estudios sobre competencias financieras en jóvenes de 13 a 17 años) utilizado en el análisis FODA del **PAT 2025** para fundamentar la urgencia de la intervención.
- **Asociación de Padres de Familia (APAFA) y Comités de Aula:** Constituyeron la alianza interna estratégica más relevante. Su compromiso permitió conectar la enseñanza del aula con la práctica real en los hogares, garantizando que los padres actuaran como coinformadores y modelos a seguir mediante el diálogo y la planificación familiar.
- **Unidad de Gestión Educativa Local (UGEL) y Redes Educativas:** Brindaron el soporte normativo y el acompañamiento institucional para la inclusión de la propuesta dentro de los instrumentos formales de gestión de la institución.

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
1ero	G-H-I-J	100	90	Inasistencia de estudiantes por salud u otros.
2do	A-B-C-D-E-F-G-H-I	245	235	Inasistencia de estudiantes por salud u otros
3ro	G-H-J-K	104	96	Inasistencia de estudiantes por salud u otros
4to	A-B-C-D-E-F-G-H-I	250	240	Inasistencia de estudiantes por salud u otros
5to	A-B-C-D-E-F-G-H-I	255	245	Inasistencia de estudiantes por salud u otros

Otros participantes

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

Docentes: 7

Directivos: 2

Familias: 950

Aliados: Universidades 3

Beneficiarios indirectos

Identifique otros grupos beneficiados y explique de qué manera.

Para replicar, adaptar o escalar la experiencia de educación financiera y emprendimiento de la I.E. Felipe Santiago Estenos a otros grados, aulas o escuelas, se debe aplicar un enfoque de **progresividad pedagógica** e **institucionalización**.

1. Adaptación por grados (Progresividad Pedagógica)

- **Primeros Grados de Secundaria:**
  - **Enfoque:** Hábitos básicos y formación de valores.
  - **Estrategias:** Identificación visual de monedas y billetes, diferenciación lúdica entre "necesidades" (alimentación, salud) y "deseos" (juguetes, golosinas), e iniciación al ahorro mediante alcancías físicas escolares con metas a corto plazo (ej. comprar un libro o útiles).
- **3.° y 4.° de Secundaria):**
  - **Enfoque:** Herramientas de gestión y presupuestos.
  - **Estrategias:** Elaboración de presupuestos personales y familiares simples, análisis de compras responsables, estudio comparativo de precios en el mercado local y comprensión de conceptos de crédito, deudas e imprevistos.
- **5.° de Secundaria):**
  - **Enfoque:** Emprendimiento, inserción laboral y Proyecto de Vida.
  - **Estrategias:** Formulación de planes de negocio o microemprendimientos escolares, educación sobre el sistema financiero (tasas de interés, cuentas bancarias, ahorro formal), e integración directa con la orientación vocacional y las metas de vida tras egresar de la escuela.

2. Ampliación a Otras Aulas e Instituciones Educativas

- **Estandarización e Institucionalización Curricular:**
  - Incorporar el enfoque transversal de educación financiera en el Plan Curricular Institucional (PCI) y en las horas de Tutoría y Orientación Educativa (TOE) de todas las secciones y turnos.
- **Redes Educativas y Trabajo Interinstitucional:**
  - Compartir el diagnóstico, la guía de implementación y los materiales desarrollados en el PAT 2025 con otras escuelas de la U GEL o de la comunidad de Chaclacayo a través de pasantías docentes o encuentros de intercambio de buenas prácticas.
- **Red de Familias Formadoras:**
  - Capacitar a los padres de familia del primer grupo de estudiantes para que actúen como "padres mentores" o monitores en talleres comunitarios dirigidos a las familias de los nuevos grados o de colegios vecinos.
- **Alianzas Estratégicas y Escalabilidad:**
  - Articular con los programas de alcance nacional e itinerantes de la **SBS** (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP) y del **BCRP**, así como con municipalidades locales u ONG, para llevar kits educativos, capacitaciones docentes y ferias de emprendimiento a una red más amplia de instituciones educativas.

8. RESULTADOS E IMPACTO EN LOS ESTUDIANTES

Principales resultados

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

Los aprendizajes y cambios observados a través del proyecto se resumen en tres dimensiones clave:

- **Conocimientos:** Apropiación de conceptos básicos sobre finanzas (ahorro, inversión y uso responsable del crédito), diferenciación clara entre necesidades básicas y deseos de consumo, y dominio en la elaboración de presupuestos.
- **Actitudes:** Transición de una visión enfocada en el gasto inmediato a una postura de previsión, responsabilidad y autogestión, fortaleciendo la autonomía de los estudiantes en la definición de su proyecto de vida.
- **Prácticas financieras:** Incorporación del hábito del ahorro regular, priorización de gastos, comparación de precios en compras cotidianas y reducción del consumo no planificado y del endeudamiento, tanto en los alumnos como en sus familias.

Comparación antes/después

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

Dimensión	Situación Inicial (Diagnóstico)	Resultados Finales (Evidencias)
Conocimiento financiero	**>70%** sin educación financiera formal (SBS) y **65%** de jóvenes de 13 a 17 años sin conocimientos de ahorro o inversión (BCRP).	**100% de estudiantes** evaluados en sus aulas con incremento medible en conceptos de finanzas y evaluación de salida aprobatoria.
Prácticas en el hogar	Gasto enfocado solo en subsistencia diaria; consumo no planificado, deudas y ausencia de reservas ante emergencias.	**Elaboración activa de presupuestos familiares** y adopción del hábito del ahorro regular en los hogares involucrados.
Manejo del dinero en alumnos	Dificultad para administrar dinero, identificar prioridades y establecer metas personales claras.	**Portafolios de evidencias** con presupuestos personales construidos, matrices de necesidades vs. deseos y planes de ahorro vigentes.
Emprendimiento y futuro	Reproducción pasiva de patrones informales y falta de proyección a mediano o largo plazo.	**Proyectos de emprendimiento escolar** diseñados por aula y formulación de planes de vida orientados al bienestar común.

Resultados frente a los objetivos

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

Objetivos Alcanzados y sus Evidencias

- **Desarrollo de conocimientos financieros básicos (Alcanzado Totalmente):**
  - **Evidencia:** Registro de evaluaciones diagnósticas y de salida aprobatorias, superando la brecha inicial donde el 65% carecía de conocimientos (BCRP) y más del 70% no tenía educación formal (SBS).
- **Capacidad de elaboración de presupuestos e identificación de prioridades (Alcanzado Totalmente):**
  - **Evidencia:** Portafolios de evidencias de los estudiantes con presupuestos personales/familiares formulados y matrices de diferenciación entre necesidades y deseos.
- **Fomento de la cultura del ahorro y previsión en el hogar (Alcanzado Parcialmente):**
  - **Evidencia:** Fichas de seguimiento y encuestas a familias que registran la creación de fondos de reserva y planes de ahorro regular, aunque su sostenibilidad depende de la variabilidad de ingresos en hogares vulnerables.
- **Formulación del Proyecto de Vida y Emprendimiento (Alcanzado Parcialmente):**
  - **Evidencia:** Presentación de proyectos escolares de emprendimiento en la feria institucional y planes de vida redactados por aula, cuyo impacto de largo plazo continuará consolidándose en su etapa posterior a la escuela.

Limitaciones de los resultados

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

- **Inestabilidad económica de las familias:** Los ingresos limitados, variables e inestables dificultan la sostenibilidad del ahorro regular y la acumulación de reservas a largo plazo en los hogares más vulnerables.

- **Continuidad del acompañamiento en el hogar:** Persiste la necesidad de fortalecer la constancia de los padres de familia para orientar con el ejemplo, superando las barreras de tiempo por extensas jornadas laborales.

- **Consolidación de proyectos de emprendimiento:** Requiere articular capital semilla o alianzas externas para que las ideas de emprendimiento escolar escalen a proyectos productivos reales y autosostenibles.

- **Profundización en temas financieros avanzados:** Es necesario seguir ampliando el dominio en el manejo digital del dinero, prevención del fraude financiero y conceptos avanzados de inversión y crédito responsable.

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.

Los estudiantes desarrollaron las temáticas relacionadas a Economía, Finanzas, Ahorro, Presupuesto y Emprendimientos.

Los producto desarrollados :

A) Mapas mentales, Organizadores visuales.
B) Analizaron Casos de presupuesto personal y familiar,
C) Realizaron sus propios ahorros (alcancias)
D) Sistematizaron de sus ahorros en Registros con fechas y cantidades.
E) Elaboraron y presentacion de prototipos de productos para sus propios emprendimientos involucrando a los padres de familia.
F) Ventas de sus emprendimientos.

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
01-FSE-2026	Mapa mental	Mayo-junio 2026	Desarrollo de la capacidad financiera.
02-FSE-2026	Presupuesto personal y familiar	Julio 2026	Análisis de Casos y transferencia de aprendizajes a su vida familiar y personal.
03-FSE-2026	Practica del ahorro en alcancias	Mayo-noviembre 2026	Autonomía y capacidad de guardar dinero con fines de proyecto de vida
04-FSE-2026	Registro del Ahorro	Mayo-novioembre 2026	Sistematiza con fechas y cantidades el ahorro que realiza.
05-FSE-2026	Emprendimientos personales y/o grupales	Agosto-diciembre 2026	Analiza Casos de emprendimientos. Realiza entrevistas a emprendedores locales. Elabora un Modelo y Plan de negocios y lo ejecuta. Ve los resultados en cuanto a su economía.

10. REFLEXIÓN Y APRENDIZAJES DEL PROYECTO

Aspectos que funcionaron

¿Qué estrategias dieron mejores resultados y por qué?

La implementación del proyecto nos permitió reflexionar sobre la importancia de la educación financiera en la formación integral de los estudiantes, reconociendo que las dificultades económicas de muchas familias no solo están relacionadas con sus limitados ingresos, sino también con la escasa formación en planificación, ahorro y administración responsable de los recursos. Comprendimos que la escuela cumple un papel fundamental en el desarrollo de competencias financieras que permitan a los estudiantes tomar decisiones responsables y construir mejores oportunidades para su futuro.

Durante el desarrollo de la experiencia, aprendimos que enseñar a ahorrar no consiste únicamente en guardar dinero, sino en desarrollar hábitos de responsabilidad, disciplina, perseverancia y capacidad para establecer metas. Asimismo, comprobamos que el emprendimiento constituye una estrategia pedagógica significativa, porque permite que los estudiantes aprendan haciendo: identifican oportunidades, elaboran productos, calculan costos, establecen precios, comercializan, registran ingresos y gastos, recuperan su capital y reinvierten sus ganancias.

Uno de los aprendizajes más importantes fue reconocer que los estudiantes pueden convertirse en protagonistas de su propio desarrollo económico cuando se les brindan oportunidades para aplicar sus conocimientos en situaciones reales. Las prácticas de ahorro y las experiencias de emprendimiento fortalecieron su autonomía, creatividad, confianza y capacidad para trabajar colaborativamente, permitiéndoles comprender que sus pequeños esfuerzos pueden contribuir al logro de sus metas personales.

También identificamos la necesidad de involucrar más activamente a las familias, debido a que los hábitos financieros se construyen tanto en la escuela como en el hogar. Esta experiencia nos permitió comprender que la transformación de la cultura financiera requiere un trabajo conjunto entre estudiantes, docentes y padres de familia, promoviendo espacios de diálogo, participación y aprendizaje compartido.

Finalmente, como institución educativa, reconocemos que debemos continuar fortaleciendo nuestras estrategias pedagógicas, diversificar las oportunidades de emprendimiento, mejorar los mecanismos de seguimiento del ahorro y evaluar periódicamente los resultados alcanzados. Nos queda como principal aprendizaje que educar financieramente significa brindar herramientas para la vida, despertando en los estudiantes la capacidad de transformar sus recursos, generar oportunidades y construir progresivamente un proyecto de vida con propósito, autonomía y responsabilidad.

Dificultades encontradas

¿Qué desafíos enfrentaron durante el proceso?

De acuerdo con el diagnóstico y la realidad descrita en el texto de la I.E. Felipe Santiago Estenos, los principales desafíos enfrentados durante el proceso fueron:

- **Inestabilidad económica familiar:** Situaciones de pobreza y pobreza extrema con ingresos limitados, variables e inestables, lo que obligaba a las familias a priorizar la subsistencia diaria por encima de la planificación financiera a mediano o largo plazo.
- **Escasa educación financiera previa en la comunidad:** Fuertes limitaciones en el conocimiento y uso práctico de herramientas básicas de gestión económica (elaboración de presupuestos, priorización de necesidades, ahorro regular, uso del crédito y previsión de reservas para emergencias).
- **Hábitos y patrones inadecuados arraigados en el hogar:** La presencia recurrente de consumo no planificado, endeudamiento, falta de reservas y ausencia de metas de ahorro en las familias, prácticas que los estudiantes observaban cotidianamente y tendían a imitar.
- **Insuficiente acompañamiento parental inicial:** Restricciones de tiempo, recursos y orientación en las familias para guiar adecuadamente el aprendizaje de sus hijos en el ámbito económico.

- **Amplia brecha formativa a nivel de aula:** Atender a una población numerosa (1600 estudiantes en dos turnos) donde la gran mayoría carecía de conceptos básicos sobre finanzas (reflejando la realidad nacional señalada por el BCRP y la SBS, donde más del 65%-70% de jóvenes no recibe educación financiera formal ni básica).

Aprendizajes institucionales

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

El desarrollo de actividades complementarias a la programación curricular habitual representó un importante desafío para el equipo docente, debido a las limitaciones de tiempo, el cumplimiento de la planificación y las diversas exigencias propias del área. Sin embargo, al reconocer la importancia de fortalecer las capacidades financieras, promover una cultura del ahorro y desarrollar competencias emprendedoras en los estudiantes, se logró incorporar progresivamente estas temáticas en las experiencias de aprendizaje, articulándolas con las competencias, capacidades y desempeños establecidos para el área de Educación para el Trabajo. Esta experiencia nos permitió comprender que la educación financiera puede desarrollarse de manera contextualizada, vinculando los aprendizajes curriculares con situaciones económicas reales y necesidades de la vida cotidiana.

Para futuras implementaciones, consideramos necesario fortalecer la participación de los padres de familia, involucrándolos más activamente en las actividades de aprendizaje de sus hijos y extendiendo las prácticas de ahorro, planificación financiera y emprendimiento al entorno familiar. Asimismo, proponemos diversificar las estrategias de motivación mediante concursos de ahorro, alcancías creativas, retos financieros, ferias de negocios, reconocimientos, promociones e incentivos que estimulen la constancia, creatividad y espíritu emprendedor de los estudiantes. De esta manera, buscamos trascender el espacio del aula y consolidar una cultura financiera compartida entre la escuela, las familias y la comunidad.

Como institución educativa, reconocemos que debemos continuar fortaleciendo nuestras estrategias pedagógicas, diversificar las oportunidades de emprendimiento, mejorar los mecanismos de seguimiento del ahorro y evaluar periódicamente los resultados alcanzados. Nos queda como principal aprendizaje que educar financieramente significa brindar herramientas para la vida, despertando en los estudiantes la capacidad de transformar sus recursos, generar oportunidades y construir progresivamente un proyecto de vida con propósito, autonomía y responsabilidad.

11. SOSTENIBILIDAD Y PROYECCIÓN

Continuidad del proyecto

¿Qué acciones permitirán mantener los logros alcanzados?

1. Sostenibilidad del proyecto

1. Institucionalización de la educación financiera: Incorporar progresivamente la educación financiera y el emprendimiento en la planificación curricular del área de Educación para el Trabajo-DPCC-CCSS Y Comunicación, articulándolos con otras áreas curriculares y con los instrumentos de gestión institucional (PEI, PCI y PAT).

2. Cultura permanente del ahorro: Implementar un programa denominado «Mi ahorro, mi futuro», mediante el cual los estudiantes mantengan registros personales de ahorro, establezcan metas económicas y participen en concursos y reconocimientos que incentiven la constancia y responsabilidad financiera.

3. Continuidad de los emprendimientos escolares: Promover que los equipos de estudiantes mantengan sus iniciativas productivas mediante la recuperación del capital, reinversión de las ganancias y elaboración de nuevos productos, generando experiencias de aprendizaje económico sostenibles.

4. Participación de las familias: Desarrollar talleres y actividades familiares sobre presupuesto, ahorro, consumo responsable y emprendimiento, promoviendo que los conocimientos adquiridos por los estudiantes se compartan y se practiquen en sus hogares.

5. Fortalecimiento de capacidades docentes: Promover espacios de intercambio de experiencias y capacitación entre docentes para garantizar la continuidad de las estrategias de educación financiera, emprendimiento y gestión de proyectos productivos.

2. Proyección del proyecto

La proyección debe demostrar cómo la experiencia puede crecer y beneficiar a más personas.

- A nivel institucional: Ampliar progresivamente la propuesta a todos los grados de secundaria, estableciendo una ruta de aprendizaje financiero según el nivel de desarrollo de los estudiantes.
- A nivel familiar: Convertir a los estudiantes en promotores de educación financiera en sus hogares, compartiendo prácticas de ahorro, planificación y consumo responsable.
- A nivel comunitario: Organizar ferias de emprendimiento, exposiciones de productos y campañas de educación financiera abiertas a las familias y comunidad de Chaclacayo.
- A nivel interinstitucional: Compartir la experiencia con otras instituciones educativas de la UGEL 06, mediante encuentros, ferias y jornadas de intercambio pedagógico.

Responsables y recursos

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

- **El equipo directivo y la comunidad docente:** Al haber integrado la educación financiera y el diagnóstico FODA dentro del **Plan Anual de Trabajo (PAT 2025)**, las autoridades escolares y el cuerpo docente (tutores y profesores de áreas afines) asumen la responsabilidad institucional de mantener esta propuesta en el currículo y en las sesiones formativas año tras año.
- **Las familias (padres y madres):** Asumen la continuidad en el ámbito cotidiano y formativo del hogar, manteniendo el compromiso de guiar a sus hijos mediante el diálogo, el ejemplo en la administración del presupuesto familiar y el acompañamiento en iniciativas de ahorro y emprendimiento.
- **Los propios estudiantes:** A través de la autonomía desarrollada y la incorporación de hábitos financieros responsables en sus proyectos de vida, se convierten en agentes de cambio que aplican y transmiten estas prácticas en su entorno personal y futuro profesional.

2. ¿Con qué recursos o apoyos contarán?

- **Instrumentos de gestión escolar:** El respaldo del **PAT 2025** y el marco de la propuesta educativa institucional de la I.E., que asegura que la educación financiera siga formando parte de la formación integral de los 1580 estudiantes de ambos turnos.
- **Herramientas y materiales pedagógicos propios:** Las guías, plantillas de presupuesto, matrices de priorización de necesidades, portafolios de evidencias y planes de emprendimiento diseñados y consolidados durante el desarrollo de la innovación.
- **Marco orientador de aliados institucionales Instituto APOYO/Programa Educación Financiera en tu Cole/Escuelas Integrales/ASBANC.-** Las orientaciones, información y programas de educación financiera formal promovidos por ellos, brindan soporte técnico, normativo y didáctico continuo.

- **El capital social y la alianza escuela-familia:** Los espacios de encuentro comunitarios (talleres, jornadas de tutoría y ferias de emprendimiento) que permiten sostener el trabajo articulado entre docentes y padres de familia sin depender exclusivamente de recursos económicos externos.

Posibilidad de ampliación

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

Compartiendo la experiencia y presentando algunos casos reales en que la practica ha conllevado al cambio y mejora en la economía del estudiante y de la familia.

12. CONCLUSIONES Y EXPEDIENTE DE EVIDENCIAS

Conclusiones

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

Conclusiones

1. Respecto a la problemática identificada, se concluye que la limitada educación financiera en las familias, expresada en la falta de planificación de los ingresos, escasos hábitos de ahorro y dificultades para administrar los recursos económicos, influye en la formación financiera de los estudiantes y restringe sus oportunidades para proyectar su futuro personal y económico.

2. Respecto a la implementación del proyecto, las experiencias de aprendizaje desarrolladas en el aula, relacionadas con la educación financiera, el ahorro, la elaboración de presupuestos y la gestión de pequeños emprendimientos, permitieron acercar a los estudiantes a situaciones económicas reales, promoviendo la participación activa y el aprendizaje práctico.

3. Respecto a los resultados alcanzados, se evidencia el fortalecimiento progresivo de una cultura del ahorro en los estudiantes, quienes aprendieron a administrar sus propinas y otros ingresos, establecer metas económicas, registrar sus ahorros y reconocer la importancia de reservar parte de sus recursos para alcanzar objetivos a corto, mediano y largo plazo.

4. Respecto al desarrollo de emprendimientos, los estudiantes fortalecieron sus capacidades para identificar oportunidades de negocio, elaborar productos, ofrecerlos al público, calcular costos, establecer precios, determinar ganancias y reinvertir el capital. Estas experiencias favorecieron su creatividad, autonomía, responsabilidad y capacidad para generar recursos económicos mediante iniciativas productivas.

5. Respecto a los aprendizajes y su proyección personal, se concluye que la educación financiera, articulada con el emprendimiento, contribuye al desarrollo de competencias para la vida, permitiendo que los estudiantes comprendan el valor del dinero, tomen decisiones económicas responsables y reconozcan que el ahorro y la generación de ingresos son herramientas para alcanzar sus metas. Asimismo, se fortalece su confianza y compromiso para construir un proyecto de vida con mayores oportunidades de desarrollo personal, familiar y social.

Índice de anexos

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

Aqui presentamos algunas evidencias de los productos elaborados por los estudiantes,

1. Experiencia del ahorro y el emprendimiento. Melany Ramos 4 A
   https://drive.google.com/file/d/1VGxWYfkDZM3fZhqNfQNW3pgqNBX-EjSD/view?usp=drivesdk

2. Sustentación del ahorro sistematizado en un Registro de ahorros.

https://drive.google.com/file/d/130dVYvDSsbs5HkFKbSa20-lz1_zGZOC_/view?usp=drivesdk

3. Registro de ahorros . Iker Cañasaca 5 E

https://drive.google.com/drive/folders/1gqNIph8AaIne7ZVt6rhlp0F7C3Y1pNCX

4. Ahorros y emprendimiento. Ruiz Salvador 2 C

   https://drive.google.com/drive/folders/1psy9TRyq3SWLXEaMpFseUAV6tbKc6VQj

5. Registro de ahorros. Abarca Jhenifer 5 E

   https://drive.google.com/file/d/1k7bxSfopfMXo0_0ipwzvde4NDlWFeOyt/view

6. Presentación de Plan de negocios – Mamani Rivera 4 D

I.E FELIPE SANTIAGO ESTENOS

AREA EDUCACIÓN PARA EL TRABAJO

PROYECTO: Emprendo desde el aula para realizar mi Proyecto de vida"

I. PLAN DE NEGOCIO PERSONAL

II. DATOS INFORMATIVOS:

Docente: Jenny Rodríguez

Estudiante: Liz Fiorella Mamani Rivera

Grado y sección: 4º D Fecha: 01/10/2026

II.PRESENTACIÓN:

Nombre del negocio	"SWEET BREAK"
Motivos por el cual eligió este tipo de negocio	1.¿Porqué ese negocio y no otro? Describir la problemática o necesidad de los usuarios(clientes) Porque muchas veces durante los descansos y sobre todo en la época de calor, las personas quieren un aperitivo que los refresque, que no sea pesado y tenga un costo accesible. 2. ¿Cómo marca su diferencia en el mercado? Mencionar que ventaja tiene sobre la competencia. Mi producto a diferencia de otros negocios, solo se enfoca en un solo producto que serían los mosaicos de gelatina de fresa, haciendo mas fácil para el cliente saber que es lo que se esta ofreciendo.
Producto y/o servicios que negociará	¿Cuál es el producto y /o servicios que ofecerá al mercado? Son los mosaicos de gelatina sabor fresa.
Costo	¿Cuál será el costo de la unidad del producto teniendo en cuenta el costo de materia prima, mano de obra, gastos generales etc. S/2.00
Precios	¿Cuál es el precio estimado de venta que tendrá la unidad del producto y cuánto está costando un producto similar actualmente en el mercado? Precio Venta (negocio personal) S/2.00 Precio Mercado : S/2.50 - S/3.00

III. IDENTIFICACIÓN DEL MERCADO:

Perfil potencial de los clientes (demanda)	¿Quiénes serán mis clientes? Describir las personas, edad, sexo, ocupación, profesión, lugar donde viven. Mis clientes comprende a la población de personas que quieran un aperitivo o postre que los refresque en esta ola intensa de calor, sin limite de edad ni categoría.
Perfil potencial de los competidores	1.¿Quiénes serán mis competidores? Mencionar mínimo tres tiendas o empresas competitivas de la localidad y que otros productos ofrecen. (Nombre de la tienda y lugar donde está ubicada, foto) * FilleTole- Panadería y pastelería, Pariachi *S&K- Panadería y pastelería, Pariachi *DELImaniar- Pastelería, Pariachi 2. A qué precio se vende un producto similar actualmente? Mencionar los precios con que vende la competencia (foto) Actualmente la competencia lo vende desde S/2.50 a S/4.00

IV. ORGANIZACIÓN:

¿Cómo nos dividiremos el trabajo? Mencionar el rol de la familia u otros colaboradores en su negocio, incluirse también.

RESPONSABLES	FUNCIONES
Liz Mamani	Gerente General: Coordinar todas las áreas.
Liz Mamani	Gerente de Finanzas: Administrar el dinero, costos y presupuestos.
Liz Mamani	Gerente de Marketing: Promocionar el negocio

Agregar una foto de Ud y sus colaboradores apoyándolo en su negocio (anexos)



V. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

¿Qué actividades y procesos requerirá la ejecución de nuestro servicio o producto?
¿Tenemos el tiempo y las capacidades necesarias para ejecutar la experiencia elegida?

FECHA	ACTIVIDAD	RECURSOS: Equipos y materiales	RESPONSABLES
30/9	Compra de materiales para elaborar el mosaico.	Presupuesto económico para comprar los materiales como los vasos, la gelatina y la leche.	Liz Mamani
20/9	Diseño de los afiches promocionales	Se diseñaron afiches para poder atraer la atención del cliente.	Liz Mamani
30/9	Proceso de elaboración del producto (idea de negocio elaborado)	Refrigeradora, gelatina, agua, leche y vasos. 	Liz Mamani
30/9	Acabado y presentación del producto		Liz Mamani
06/10	Promoción y publicidad del producto	A través de Whatsapp por el chat grupal de la familia y a través de las exposiciones en el colegio.	Liz Mamani
01/10	Distribución y comercialización del producto	Tienda Física(Mz H2 Lote 22, Asociación Las palmeras de Pariachi) Entrega personal	Liz Mamani
30/9	Balance	Hoja de presupuesto (al final del informe)	Liz Mamani

VII. RESPONSABILIDADES LEGALES Y SEGUROS

1. Permisos/trámites que necesitará el negocio para operar legalmente (mencionar y agregar anexos: Permiso Municipal, Permiso de publicidad, SUNAT, etc.)

Permiso municipal y Permiso de publicidad, ya que mi producto necesita ser promosionado y a la vez necesita que se le pueda vender a las personas corrientes y poder incrementar mi numero de clientes.

VIII. RESPONSABILIDAD SOCIAL

animales, etc. El estudiante decide si lo quiere realizar de manera individual o grupal, para ambos casos es importante que un familiar los apoye y los acompañe.

IX. TERMINOLOGIAS

Mencionar de manera breve y concisa los significados e importancia de las siguientes terminologías: Emprendimiento, Presupuesto, Ingreso, Egreso, Capital, Inversión, Ahorro, Ganancia, Social, Proyecto de vida.

TERMINOLOGIAS EMPLEADAS EN EL NEGOCIO	
Emprendimiento	Negocio que empieza una persona sin pertenecer a una corporación.
Presupuesto	Cantidad de dinero que se tiene para poder comenzar el negocio.
Ingreso	Cantidad de dinero que ingresa al patrimonio de una persona.
Egreso	Cantidad de dinero que sale del patrimonio de una persona.
Capital	Cantidad de dinero que se recauda para comenzar el negocio.
Inversión	Cantidad de dinero que se gasta para un bien mayor o para que esta cantidad se incremente en el futuro.
Ahorro	Cantidad de dinero que se guarda para lograr una meta.
Ganancia	Cantidad de dinero que se gana u obtiene luego de vender un producto o servicio.
Proyecto de vida	Meta a largo plazo que toma varios años para llevar a cabo y que es la meta mas importante en la vida de uno.

HOJA DE PRESUPUESTO N°1

TEMA: "Proyecto de emprendimiento: Mosaicos de gelatina- Sweet Break"

COSTOS DE PRODUCCION

A. COSTOS DIRECTOS O VARIABLES

N°	DESCRIPCION MATERIALES/INSUMOS	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	COSTO UNIDAD	COSTO TOTAL
01	Gelatina	2 unidades	Gramos	S/3.70	S/7.40
02	Leche	1 unidad	Gramos	S/3.00	S/3.00
03	Vasos	30 unidades	Unidad	S/1.50	S/1.50
			TOTAL COSTOS DIRECTOS O VARIABLES		S/11.90
			COSTO UNITARIO PMV		S/0.70

B. COSTOS INDIRECTOS O FIJOS

N°	DESCRIPCION GASTOS ADMINISTRATIVOS - PROCESO PRODUCTIVO	PORCENTAJE DEL TOTAL DE COSTO DIRECTO	TOTAL
01	MANO DE OBRA	50 % del Costo Directo o variable	S/1.00
02	SERVICIOS BASICOS	5 % del Costo Directo o variable	S/0
03	PUBLICIDAD	5 % del Costo Directo o variable	S/2.00
04	ALQUILER LOCAL	5 % del Costo Directo o variable	S/0
05	IMPREVISTOS	5 % del Costo Directo o variable	S/3
		TOTAL COSTOS INDIRECTOS O FIJOS	S/6

C. COSTOS PRODUCCION

COSTO DIRECTO	+	COSTO INDIRECTO	=	TOTAL COSTOS PRODUCCION
S/11.90	+	S/6	=	S/17.90

D. UTILIDAD

20 % DEL TOTAL COSTOS PRODUCCION	=	S/3.60

E. COSTO TOTAL

UTILIDAD	+	COSTOS PRODUCCION	=	COSTO TOTAL
S/3.60	+	S/17.90	=	S/21.50
			PRECIO VENTA PMV	S/2

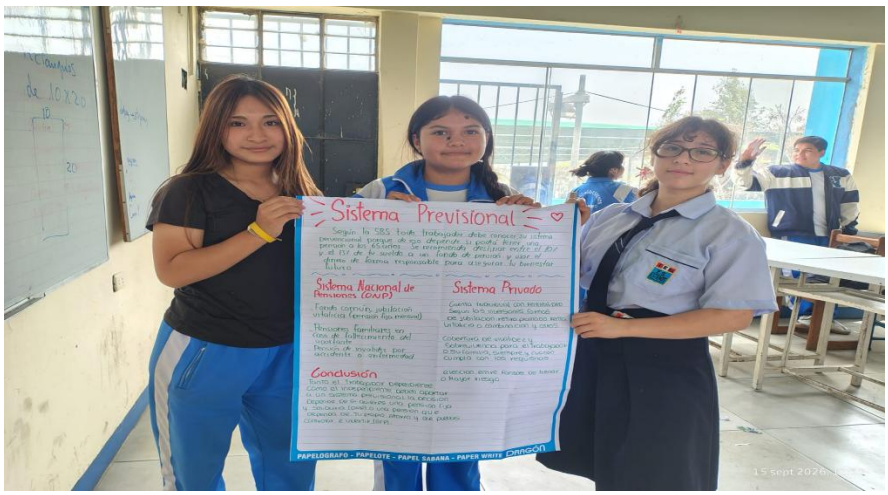
F. IGV

18 % DEL COSTO TOTAL	=	S/3.90

G. PRECIO VENTA

IGV(18%) DEL CT	+	COSTO TOTAL	=	PRECIO VENTA CON IGV
S/3.90	+	S/21.50	=	S/25.40

7. Organizador visual : Sistema Previsional . 5 C



8.Presentación de emprendimientos y Registro de ahorros. 5 D-2 B





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.	4
Originalidad e innovación	4 — Explica qué cambia respecto de la práctica anterior y cómo	3 — Identifica elementos innovadores y	2 — Menciona innovación, pero no demuestra	1 — No identifica ni sustenta un	4

	la innovación responde al problema.	los relaciona con el problema.	claramente su aporte.	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.	4
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.	3
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.	3
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.	4
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