FICHA PARA LA REDACCIÓN DEL PROYECTO CONSOLIDADO

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Institución educativa: I.E JUAN UGAZ

Título del proyecto: _ "Guardianes del Ahorro Ugacinos: innovación financiera escolar para la toma de decisiones responsables"

Responsable(s):

Wilder Jean Pierre Burgos Benites – Coordinador del Proyecto, con el respaldo del equipo directivo y docente interdisciplinario.

Periodo de implementación: Año lectivo 2026 – de marzo a diciembre de 2026

Lugar y fecha: Santa Cruz, 4 de noviembre de 2026

Indicaciones para la redacción

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

1. DATOS GENERALES Y RESUMEN DEL PROYECTO

Nombre del proyecto

Guardianes del Ahorro Ugacinos: innovación financiera escolar para la toma de decisiones responsables

Institución educativa

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz – Santa Cruz, Cajamarca. Código modular: ***0452615***

Ubicación

Distrito de Santa Cruz, provincia de Santa Cruz, región Cajamarca – UGEL Santa Cruz.

Periodo de implementación

Año lectivo 2026 – de marzo a diciembre de 2026

Equipo responsible

Denner Albert Yovera Velásquez – Director: *liderazgo institucional, respaldo y gestión del proyecto.*

Lucinda Sánchez Paz – Subdirectora: *acompañamiento, seguimiento y articulación institucional.*

Wilder Jean Pierre Burgos Benites – Coordinador del proyecto: *planificación, coordinación pedagógica, articulación interdisciplinaria, seguimiento y sistematización de evidencias.*

Ladis Guerrero Dávila – Docente de Inglés: *desarrollo de actividades de comunicación en inglés vinculadas a decisiones financieras.*

Lorenzo Eloy Tequén Flores – Docente de Matemática: *desarrollo de presupuestos, cálculos, comparación de alternativas y ahorro.*

Jenny Marilú Sánchez Barrantes – Docente de DPCC: *análisis de necesidades, deseos, consecuencias y toma responsable de decisiones.*

Clever Ramos Garcia – Docente de Educación Física: *desarrollo de retos y dinámicas vinculadas con administración de recursos y trabajo colaborativo.*

Maximino Rojas Díaz – Docente de Matemática: *fortalecimiento del componente matemático y financiero del proyecto.*

Ezequiel Burga Vásquez – Docente de Arte y Cultura: *elaboración y comunicación de mensajes visuales vinculados al ahorro y consumo responsable.*

Esther Moya Jiménez – Docente de Ciencia y Tecnología: *análisis de información y toma de decisiones basadas en evidencias.*

Blanca René Villalobos Villalobos – Docente de Inglés: *acompañamiento de actividades de comunicación financiera en inglés.*

Doris Villalobos Pérez – Docente de Matemática: *apoyo en el desarrollo de competencias matemáticas aplicadas a la educación financiera.*

Edita Maximila Vasquez Rojas – Docente de Inglés: *desarrollo de sesiones y productos comunicativos vinculados al proyecto.*

Segundo Edizar Alarcon Llanos – Docente de Arte y Cultura: *desarrollo de productos visuales y creativos para comunicar aprendizajes financieros.*

2. PROBLEMA Y DIAGNÓSTICO INICIAL

Problema identificado

En la I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz se identificó que una parte importante de los estudiantes presentaba dificultades para aplicar conocimientos de educación financiera en situaciones de su vida cotidiana. Si bien reconocían conceptos básicos como ahorro, gasto o presupuesto, mostraban limitaciones para establecer metas financieras, diferenciar necesidades de deseos, organizar sus recursos, comparar alternativas y sustentar decisiones responsables antes de realizar una compra.

Esta situación evidenciaba una brecha entre el conocimiento conceptual y su aplicación práctica. Por ello, el proyecto "Guardianes del Ahorro Ugacinos" buscó transformar la educación financiera en una experiencia vivencial, interdisciplinaria y vinculada con situaciones reales de los estudiantes.

Causas y consecuencias

Entre las principales causas se identificaron el tratamiento predominantemente teórico de algunos contenidos financieros, las escasas oportunidades para aplicar estos aprendizajes en situaciones auténticas, la limitada articulación entre áreas curriculares y la influencia de prácticas de consumo poco planificadas en el entorno cotidiano.

Como consecuencia, algunos estudiantes tomaban decisiones principalmente a partir del deseo inmediato, sin analizar suficientemente su presupuesto, la posibilidad de ahorrar, las alternativas disponibles o las consecuencias futuras de sus elecciones. Asimismo, presentaban dificultades para formular metas de ahorro, administrar recursos disponibles y justificar financieramente una decisión.

Frente a esta situación se consideró necesario desarrollar experiencias que permitieran investigar, calcular, comparar, decidir, crear y comunicar, vinculando la educación financiera con situaciones cercanas a su realidad.

Evidencia del diagnóstico

El diagnóstico inicial se sustentó en la aplicación de la Encuesta de hábitos financieros de la I.E. Juan Ugaz, complementada con su respectiva tabulación y representación gráfica. Este proceso permitió identificar necesidades concretas en los estudiantes y orientar la implementación del proyecto dentro de la propuesta de Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026, priorizando aprendizajes vinculados con la toma responsable de decisiones económicas.

Los resultados evidenciaron importantes necesidades formativas. Solo el 29,2 % de los estudiantes manifestó ahorrar parte del dinero que recibe semanalmente, mientras que el 70,8 % señaló que no mantiene este hábito. Asimismo, el 65,8 % indicó no conocer qué es un presupuesto personal y el 78,3 % manifestó no haber recibido previamente orientación financiera en la escuela.

Respecto al uso cotidiano del dinero, se observó que el gasto se concentraba principalmente en snacks y bebidas, mientras que el ahorro ocupaba una proporción menor. Del mismo modo, ante la pregunta sobre dónde guardarían su dinero, predominó la opción de mantenerlo en casa, por encima del uso de instituciones financieras o billeteras móviles.

Estos resultados mostraron que la necesidad no era únicamente conocer conceptos financieros, sino aprender a aplicarlos en situaciones reales. Por ello, en el marco de Escuelas Integrales, se planteó una intervención interdisciplinaria que permitió abordar la educación financiera desde distintas áreas curriculares, articulando experiencias relacionadas con el ahorro, presupuesto, consumo responsable, comparación de alternativas y toma de decisiones.

La evidencia diagnóstica permitió definir la línea de base del proyecto "Guardianes del Ahorro Ugacinos" y orientar el diseño de experiencias prácticas como las estaciones de aprendizaje, el Banco Escolar EducaUgaz, el aplicativo FinEduca y las actividades

articuladas entre áreas. De esta manera, el diagnóstico se convirtió en el punto de partida para una propuesta integral, vivencial y contextualizada, coherente con el enfoque de Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026.

Situación inicial (línea de base)

Antes de la intervención, los estudiantes poseían conocimientos generales sobre ahorro y gasto, pero requerían fortalecer su capacidad para utilizarlos en decisiones financieras concretas.

Se observó que necesitaban desarrollar mayores capacidades para:

- *establecer metas financieras;*
- *organizar un presupuesto;*
- *diferenciar necesidades y deseos;*
- *comparar precios y alternativas;*
- *reservar parte de sus recursos para el ahorro;*
- *anticipar las consecuencias de sus decisiones;*
- *comunicar y justificar por qué una alternativa financiera era más conveniente que otra.*

La línea de base evidenció, por tanto, la necesidad de pasar de una educación financiera centrada principalmente en conceptos a una propuesta práctica, interdisciplinaria y orientada a la toma responsable de decisiones.

3. INTENCIONALIDAD, PERTINENCIA Y OBJETIVOS

Transformación buscada

El proyecto buscó transformar la educación financiera de una enseñanza principalmente conceptual hacia una experiencia práctica, interdisciplinaria y contextualizada, en la que los estudiantes puedan aplicar lo aprendido en situaciones reales de su vida cotidiana.

Se esperaba que los estudiantes pasaran de reconocer conceptos como ahorro, gasto o presupuesto, a ser capaces de establecer metas, organizar sus recursos, comparar alternativas, diferenciar necesidades y deseos, anticipar consecuencias y sustentar decisiones financieras responsables.

En el marco de Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026, esta transformación se promovió mediante experiencias articuladas entre distintas áreas curriculares, estaciones de aprendizaje, el Banco Escolar EducaUgaz y el aplicativo FinEduca.

Pertinencia para la comunidad

Atender esta necesidad era importante porque el diagnóstico inicial evidenció dificultades en hábitos de ahorro, conocimiento del presupuesto y toma de decisiones financieras responsables.

Además, estas situaciones forman parte de la vida cotidiana de los estudiantes y de sus familias, por lo que fortalecer la educación financiera permite generar aprendizajes útiles para el presente y para el futuro.

La propuesta resultó pertinente porque articuló la educación financiera con el contexto escolar y familiar, promoviendo una cultura de ahorro, planificación, consumo responsable y toma de decisiones informadas desde una experiencia cercana y significativa.

Beneficiarios previstos

El proyecto estuvo dirigido principalmente a estudiantes de educación secundaria de la I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz, quienes participaron en actividades, sesiones y experiencias interdisciplinarias orientadas al desarrollo de competencias financieras.

Asimismo, se consideró como beneficiarios indirectos a docentes, directivos y familias, debido a que el proyecto promovió espacios de articulación pedagógica, acompañamiento y transferencia de aprendizajes hacia el entorno familiar y comunitario.

Objetivo general

Fortalecer en los estudiantes de la I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz la capacidad de gestionar responsablemente sus recursos económicos y tomar decisiones financieras informadas, mediante experiencias prácticas, interdisciplinarias y contextualizadas desarrolladas en el marco de Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026.

Objetivos específicos

1. *Fortalecer en los estudiantes hábitos de ahorro y planificación financiera mediante situaciones prácticas vinculadas con su vida cotidiana.*
2. *Desarrollar la capacidad de elaborar presupuestos, diferenciar necesidades y deseos, comparar alternativas y tomar decisiones financieras responsables.*
3. *Implementar experiencias interdisciplinarias de educación financiera mediante sesiones articuladas, estaciones de aprendizaje, el Banco Escolar EducaUgaz y el aplicativo FinEduca.*
4. *Promover el uso de información y evidencias para sustentar decisiones relacionadas con consumo responsable, ahorro, metas financieras y administración de recursos.*
5. *Fortalecer la participación activa, el trabajo colaborativo y la comunicación de aprendizajes financieros entre estudiantes, docentes y comunidad educativa.*

Resultados esperados e indicadores

Resultado 1. *Mejora de los hábitos y conocimientos financieros de los estudiantes respecto a la situación inicial.* ***Indicadores:*** *comparación de resultados de encuesta inicial y evaluación final; porcentaje de estudiantes que ahorra, conoce qué es un presupuesto y reconoce prácticas de consumo responsable.*

Resultado 2. *Estudiantes capaces de elaborar y utilizar presupuestos para analizar alternativas de gasto y ahorro.* ***Indicadores:*** *número y porcentaje de estudiantes que elaboran correctamente presupuestos, calculan gastos, determinan ahorro y justifican una elección.*

Resultado 3. *Mayor capacidad para tomar decisiones financieras responsables y fundamentadas.* ***Indicadores:*** *desempeño en situaciones problemáticas, fichas de decisión, semáforo financiero, árbol de decisiones, exposiciones y productos desarrollados en las estaciones.*

Resultado 4. *Implementación efectiva de una propuesta interdisciplinaria en el marco de Escuelas Integrales.* ***Indicadores:*** *número de áreas articuladas, sesiones desarrolladas, productos elaborados y evidencias registradas durante la implementación.*

Resultado 5. *Participación activa de estudiantes en experiencias financieras prácticas.* ***Indicadores:*** *participación en las seis estaciones de aprendizaje, Banco Escolar EducaUgaz, FinEduca, clase modelo, exposiciones y actividades de comunicación de aprendizajes.*

Resultado 6. *Fortalecimiento de la cultura financiera en la comunidad educativa.* ***Indicadores:*** *participación de docentes, directivos, estudiantes y familias; productos de difusión, evidencias fotográficas, testimonios, portafolios y actividades de socialización.*

4. ORIGINALIDAD E INNOVACIÓN DE LA PROPUESTA

Práctica anterior

Antes de la implementación del proyecto, la educación financiera se abordaba principalmente mediante explicaciones, conceptos, ejercicios aislados y actividades desarrolladas desde cada área de manera independiente.

Los estudiantes podían reconocer términos como ahorro, gasto o presupuesto, pero contaban con pocas oportunidades para aplicar estos conocimientos en situaciones reales, tomar decisiones, comparar alternativas, asumir roles o experimentar las consecuencias de sus elecciones.

Asimismo, existía una limitada articulación entre áreas curriculares y escasos espacios para vincular la educación financiera con experiencias prácticas, tecnológicas, comunicativas y cercanas a la vida cotidiana.

Elemento innovador

La propuesta innovó al convertir la educación financiera en una experiencia práctica, interdisciplinaria y vivencial, desarrollada en el marco de Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026.

Se articularon diferentes áreas curriculares mediante una ruta común de aprendizaje basada en acciones concretas: moverse, investigar, calcular, decidir, crear y comunicar.

Esta articulación se materializó mediante las seis estaciones de aprendizaje, el Banco Escolar EducaUgaz, donde los estudiantes simularon operaciones de ahorro y crédito, y el aplicativo FinEduca, utilizado para analizar situaciones y tomar decisiones financieras.

La innovación no consistió únicamente en incorporar recursos o tecnología, sino en integrar experiencias reales, roles, simulaciones, análisis de información, trabajo colaborativo y toma de decisiones, colocando al estudiante como protagonista de su aprendizaje.

Relación con el problema

La innovación respondió directamente a las necesidades identificadas en el diagnóstico inicial.

Frente al bajo hábito de ahorro, el desconocimiento del presupuesto personal, la escasa orientación financiera previa y la tendencia a tomar decisiones de consumo poco planificadas, se diseñaron experiencias que permitieran a los estudiantes aprender haciendo.

Las estaciones, el Banco Escolar EducaUgaz y FinEduca permitieron practicar la planificación, comparar alternativas, diferenciar necesidades y deseos, elaborar presupuestos, establecer metas de ahorro y sustentar decisiones responsables.

De esta manera, la propuesta abordó la principal brecha identificada: pasar del conocimiento financiero teórico a su aplicación consciente y responsable en situaciones cercanas a la vida de los estudiantes.

5. METODOLOGÍA Y RUTA DE IMPLEMENTACIÓN

Enfoque y metodología

El proyecto se desarrolló mediante un enfoque interdisciplinario, vivencial y centrado en la resolución de situaciones reales, en coherencia con la propuesta de Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026.

La metodología priorizó el aprendizaje activo, el trabajo colaborativo, la toma de decisiones y la aplicación de conocimientos financieros en situaciones cercanas a la vida cotidiana de los estudiantes.

Se utilizaron estrategias como análisis de casos, resolución de problemas, elaboración de presupuestos, comparación de alternativas, trabajo por estaciones, simulaciones, exposiciones, retos, producción de mensajes visuales y comunicación de decisiones.

La articulación curricular se organizó a través de seis acciones: moverse, investigar, calcular, decidir, crear y comunicar, integrando las áreas de Educación Física, Ciencia y Tecnología, Matemática, DPCC, Arte y Cultura e Inglés.

Entre los principales recursos y herramientas se utilizaron fichas de trabajo, presupuestos, billetes simbólicos, etiquetas de productos, semáforo financiero, árbol de decisiones, material gráfico, portafolios, el Banco Escolar EducaUgaz y el aplicativo FinEduca.

Etapas de implementación

1. Diagnóstico y línea de base.

Se aplicó una encuesta de hábitos financieros para identificar conocimientos, prácticas y necesidades relacionadas con ahorro, presupuesto, consumo y administración del dinero.

2. Planificación y articulación docente.

El equipo directivo, la coordinación del proyecto y los docentes organizaron sesiones, responsabilidades, productos y actividades interdisciplinarias vinculadas con la educación financiera.

3. Desarrollo de aprendizajes en el aula.

Cada área trabajó contenidos y competencias relacionadas con ahorro, presupuesto, consumo responsable, análisis de información, cálculo, toma de decisiones y comunicación.

4. Implementación de experiencias integradoras.

Se desarrollaron las seis estaciones de aprendizaje, en las que los estudiantes enfrentaron retos y tomaron decisiones mediante una ruta que integró investigación, cálculo, reflexión, creatividad y comunicación.

5. Aplicación de herramientas innovadoras.

*Se implementó el **Banco Escolar EducaUgaz** mediante simulaciones educativas de ahorro, depósito a plazo fijo y crédito; asimismo, se utilizó **FinEduca** como recurso para analizar situaciones y fortalecer la toma de decisiones financieras.*

6. Socialización y visibilización.

Los estudiantes presentaron productos, explicaron sus aprendizajes y participaron en actividades de demostración, entrevistas y experiencias pedagógicas ante la comunidad educativa y aliados.

7. Evaluación y sistematización.

Se recopilaron fichas, productos, fotografías, registros, instrumentos de evaluación y testimonios para analizar los resultados, comparar los avances respecto de la línea de base y documentar la experiencia del proyecto.

Participación de los actores

La implementación del proyecto involucró activamente a estudiantes, docentes, directivos, familias y aliados.

*Los **estudiantes** participaron como protagonistas en las sesiones, estaciones interdisciplinarias, elaboración de productos, simulaciones del Banco Escolar EducaUgaz, uso de FinEduca, exposiciones, entrevistas y actividades de socialización.*

*Los **docentes** planificaron y desarrollaron experiencias articuladas desde sus áreas curriculares, compartiendo responsabilidades, recursos y estrategias para fortalecer la educación financiera de manera interdisciplinaria.*

*El **equipo directivo** brindó respaldo institucional, organización, seguimiento y condiciones para el desarrollo de las actividades.*

*Las **familias** acompañaron y reforzaron aprendizajes vinculados con ahorro, consumo responsable y planificación financiera en el entorno cotidiano.*

*Asimismo, los **aliados y representantes externos** contribuyeron con acompañamiento, reconocimiento, materiales, orientaciones y espacios de visibilización del proyecto, fortaleciendo su alcance y proyección.*

Ajustes durante el proceso

Durante la implementación surgieron desafíos relacionados con la coordinación de horarios, disponibilidad de materiales, articulación entre áreas, organización de estudiantes y adecuación de las actividades a los distintos ritmos de aprendizaje.

Frente a estas dificultades se realizaron ajustes como reorganizar responsabilidades, adecuar tiempos y secuencias, simplificar algunos recursos, fortalecer la coordinación docente y priorizar actividades prácticas que facilitaran la participación de los estudiantes.

También se incorporaron progresivamente nuevas herramientas y recursos, como el Banco Escolar EducaUgaz, FinEduca, fichas comparativas, semáforo financiero y árbol de decisiones, con el fin de hacer más comprensible, dinámica y significativa la experiencia.

Estos ajustes permitieron mejorar la implementación, responder mejor a las necesidades de los estudiantes y fortalecer el carácter práctico e interdisciplinario del proyecto.

6. PLAN DE ACTIVIDADES, CRONOGRAMA Y GESTIÓN

Actividades y responsabilidades

Actividad	Meta / producto	Periodo	Responsable	Recursos / evidencia
1. Diagnóstico de hábitos y conocimientos financieros	Contar con una línea de base sobre ahorro, presupuesto, consumo y uso del dinero de los estudiantes.	marzo–abril	Coordinador del proyecto y docentes participantes	Encuesta de hábitos financieros, tabulación, gráficos, registros y diagnóstico inicial.
2. Planificación y articulación interdisciplinaria	Diseñar sesiones y actividades de educación financiera articuladas entre las áreas participantes.	abril–mayo	Equipo directivo, coordinador y docentes de las áreas involucradas	Unidades, sesiones de aprendizaje, reuniones de coordinación, fichas, materiales y portafolio docente.
3. Desarrollo de sesiones y experiencias de aprendizaje	Fortalecer capacidades relacionadas con ahorro, presupuesto, consumo responsable, comparación de alternativas y toma de decisiones.	mayo–septiembre	Docentes de las áreas participantes	Fichas de trabajo, presupuestos, productos estudiantiles, instrumentos de evaluación, fotografías y registros.
4. Implementación de experiencias integradoras: estaciones, Banco EducaUgaz y FinEduca	Aplicar los aprendizajes financieros en situaciones prácticas, interdisciplinarias y cercanas a la vida cotidiana.	Septiembre –octubre	Coordinador, docentes responsables y estudiantes	Seis estaciones de aprendizaje, billetes simbólicos, formatos bancarios, Banco Escolar EducaUgaz, FinEduca, semáforo financiero, árbol de decisiones, afiches y productos.
5. Socialización, evaluación y sistematización de resultados	Presentar los aprendizajes alcanzados, recoger evidencias, evaluar avances y sistematizar la experiencia para su continuidad.	octubre–diciembre	Equipo directivo, coordinador, docentes y estudiantes embajadores	Exposiciones, entrevistas, visita de reconocimiento y visibilización, fotografías, videos, portafolios, instrumentos, productos y comparación de resultados.

Gestión de recursos y alianzas

Los recursos del proyecto se organizaron de manera colaborativa entre el equipo directivo, la coordinación, los docentes y los estudiantes. Se utilizaron materiales educativos, fichas de trabajo, presupuestos, billetes simbólicos, formatos del Banco Escolar EducaUgaz, recursos gráficos, portafolios, equipos tecnológicos y el aplicativo FinEduca.

La institución aprovechó principalmente recursos disponibles y elaborados por la propia comunidad educativa, distribuyéndolos según las actividades y responsabilidades de cada área.

*Las alianzas fueron importantes para fortalecer el proyecto. La participación de **ASBANC**, **Instituto APOYO** y **Educación Financiera en tu Cole** permitió contar con acompañamiento, orientaciones, materiales, reconocimiento y espacios de visibilización de la experiencia.*

Estas articulaciones contribuyeron a consolidar el proyecto, ampliar su alcance y fortalecer su sostenibilidad dentro de la comunidad educativa.

7. ALCANCE Y BENEFICIARIOS

Beneficiarios directos

Grado	Sección	N.° participantes	N.° con evidencia	Observaciones / fuente
1.°	A	27	27	Portafolios, fichas y registros del proyecto
1.°	B	28	28	Portafolios, fichas y registros del proyecto
1.°	C	27	27	Portafolios, fichas y registros del proyecto
1.°	D	27	27	Portafolios, fichas y registros del proyecto
2.°	A	25	25	Portafolios, fichas y registros del proyecto
2.°	B	25	25	Portafolios, fichas y registros del proyecto
2.°	C	23	23	Portafolios, fichas y registros del proyecto
2.°	D	21	21	Portafolios, fichas y registros del proyecto
2.°	E	22	22	Portafolios, fichas y registros del proyecto
3.°	A	25	25	Portafolios, fichas y registros del proyecto
3.°	B	20	20	Portafolios, fichas y registros del proyecto
3.°	C	23	23	Portafolios, fichas y registros del proyecto
3.°	D	21	21	Portafolios, fichas y registros del proyecto
3.°	E	22	22	Portafolios, fichas y registros del proyecto
3.°	F	24	24	Portafolios, fichas y registros del proyecto
3.°	G	23	23	Portafolios, fichas y registros del proyecto
4.°	A	22	22	Portafolios, fichas y registros del proyecto
4.°	B	24	24	Portafolios, fichas y registros del proyecto
4.°	C	22	22	Portafolios, fichas y registros del proyecto
4.°	D	23	23	Portafolios, fichas y registros del proyecto
4.°	E	20	20	Portafolios, fichas y registros del proyecto
5.°	A	20	20	Portafolios, fichas y registros del proyecto
5.°	B	23	23	Portafolios, fichas y registros del proyecto
5.°	C	19	19	Portafolios, fichas y registros del proyecto
5.°	D	18	18	Portafolios, fichas y registros del proyecto
TOTAL	**25 secciones**	**574**	**574**	**Base de datos institucional 2026, portafolios, fichas y expediente de evidencias**

Otros participantes

Además de los estudiantes, participaron 28 integrantes entre directivos, docentes y practicantes, quienes asumieron funciones de planificación, acompañamiento, implementación de estaciones, elaboración de materiales, evaluación, registro de evidencias y organización de la experiencia.

También participaron representantes y aliados de la UGEL Santa Cruz, ASBANC, Instituto APOYO y Educación Financiera en tu Cole, quienes brindaron acompañamiento, orientación y espacios para la visibilización del proyecto.

Beneficiarios indirectos

Se consideran beneficiarios indirectos las familias de los estudiantes participantes, quienes recibieron y reforzaron aprendizajes vinculados con ahorro, presupuesto, consumo responsable y toma de decisiones financieras en el hogar.

Asimismo, se benefició la comunidad educativa de la I.E. Juan Ugaz mediante la socialización de experiencias, productos, Banco Escolar EducaUgaz, FinEduca, exposiciones, materiales educativos y actividades de sensibilización, contribuyendo progresivamente al fortalecimiento de una cultura financiera institucional.

8. RESULTADOS E IMPACTO EN LOS ESTUDIANTES

Principales resultados

La implementación del proyecto "Guardianes del Ahorro Ugacinos" permitió observar avances en conocimientos, actitudes y prácticas relacionadas con la educación financiera.

Los estudiantes fortalecieron su capacidad para elaborar presupuestos, diferenciar necesidades y deseos, comparar alternativas de gasto, identificar posibilidades de ahorro y sustentar decisiones financieras responsables. Asimismo, demostraron mayor seguridad para explicar conceptos como ahorro, gasto, presupuesto, metas financieras y uso responsable de los recursos.

Estos aprendizajes se evidenciaron en las seis estaciones interdisciplinarias, las fichas de trabajo, presupuestos, productos elaborados, exposiciones, entrevistas, simulaciones del Banco Escolar EducaUgaz y actividades desarrolladas mediante FinEduca.

También se observó una mayor participación, trabajo colaborativo y capacidad para relacionar los aprendizajes financieros con situaciones de su vida cotidiana.

Comparación antes/después

La comparación entre la línea de base y la evaluación final evidenció una evolución favorable.

*Al inicio, solo el **29,2 %** de los estudiantes manifestó ahorrar parte del dinero que recibía semanalmente; después de la intervención este indicador alcanzó el **86,7 %**, representando un incremento de **57,5 puntos porcentuales**.*

*El conocimiento sobre presupuesto personal pasó de **34,2 % a 91,7 %**, evidenciando que los estudiantes fortalecieron significativamente su capacidad para comprender y organizar ingresos, gastos y ahorro.*

*Asimismo, mientras inicialmente solo el **21,7 %** señalaba haber recibido orientación financiera en la escuela, al finalizar el proyecto el **95,0 %** reconoció haber participado en experiencias formativas relacionadas con educación financiera.*

*También se observaron cambios en las decisiones sobre el uso del dinero. La proporción que consideró el **ahorro como destino de sus recursos** pasó de aproximadamente **10,0 % a 76,7 %**, mientras que quienes reconocieron al **banco o billetera móvil como alternativas para guardar su dinero** aumentaron de **40,0 % a 82,5 %**.*

Estos resultados muestran que el proyecto contribuyó a superar progresivamente la brecha identificada inicialmente entre conocer conceptos financieros y aplicarlos en situaciones concretas.

Resultados frente a los objetivos

Los objetivos del proyecto se alcanzaron de manera significativa. Los estudiantes demostraron mayores capacidades para planificar sus recursos, elaborar presupuestos, comparar alternativas, establecer metas de ahorro y tomar decisiones financieras argumentadas.

También se logró consolidar una propuesta interdisciplinaria mediante las seis estaciones de aprendizaje y experiencias innovadoras como el Banco Escolar EducaUgaz y FinEduca.

Las evidencias que respaldan estos resultados incluyen la encuesta inicial y final, tabulación comparativa, gráficos, sesiones de aprendizaje, fichas de trabajo, presupuestos, productos estudiantiles, instrumentos de evaluación, registros fotográficos y audiovisuales, portafolios y testimonios.

Limitaciones de los resultados

Si bien los resultados muestran avances importantes, todavía es necesario fortalecer el seguimiento de los hábitos financieros desarrollados para comprobar que las prácticas de ahorro, planificación y toma responsable de decisiones se mantengan en el tiempo.

Asimismo, se requiere fortalecer la participación sistemática de las familias y consolidar mecanismos comunes de seguimiento entre las áreas curriculares, de manera que la educación financiera continúe desarrollándose de forma articulada en los cinco grados de secundaria.

Estos aspectos constituyen oportunidades de mejora para garantizar la sostenibilidad y profundización del proyecto.

9. PRODUCTOS Y EVIDENCIAS DE LA EXPERIENCIA

Productos desarrollados

El proyecto "Guardianes del Ahorro Ugacinos" generó productos pedagógicos elaborados por estudiantes y docentes, orientados a evidenciar la aplicación práctica de la educación financiera.

Entre los principales productos desarrollados destacan los portafolios y fichas de educación financiera elaborados por los estudiantes de 1.° a 5.° de secundaria, presupuestos comparativos, fichas de ahorro, análisis de necesidades y deseos, semáforo financiero, árbol de decisiones, afiches y mensajes visuales, productos de las seis estaciones interdisciplinarias, diálogos y presentaciones en inglés, actividades de Matemática vinculadas con gasto, ahorro y porcentajes, y fichas de Ciencia y Tecnología relacionadas con elecciones saludables y sostenibles.

Asimismo, se implementaron como productos innovadores el Banco Escolar EducaUgaz, con formatos y simulaciones educativas de ahorro, depósito a plazo fijo y crédito, y el aplicativo FinEduca, utilizado como recurso para analizar situaciones y fortalecer la toma de decisiones financieras.

Estos productos permitieron integrar aprendizajes de distintas áreas curriculares y demostrar que los estudiantes podían aplicar conceptos financieros en situaciones concretas de su vida cotidiana.

Relación de evidencias

Las evidencias del proyecto fueron organizadas y codificadas para respaldar el diagnóstico, la implementación, la participación de los estudiantes y los resultados alcanzados.

Se consideran evidencias principales la encuesta diagnóstica y su tabulación, los gráficos de la línea de base, los portafolios y fichas elaborados por los estudiantes, las unidades y sesiones de aprendizaje, los productos de las seis estaciones, los registros del Banco Escolar EducaUgaz y FinEduca, los instrumentos de evaluación, los registros fotográficos y audiovisuales, testimonios, entrevistas y evidencias de la jornada de reconocimiento y visibilización.

Código	Nombre de la evidencia / anexo	Fecha	Qué demuestra

E-01	Encuesta diagnóstica, tabulación y gráficos de hábitos financieros	Inicio del proyecto	Sustenta la línea de base y las necesidades identificadas en ahorro, presupuesto y orientación financiera.
E-02	Portafolios y fichas de educación financiera de 1.° a 5.° de secundaria	Durante la implementación	Evidencian la participación de los 574 estudiantes y el desarrollo progresivo de aprendizajes financieros.
E-03	Unidades, sesiones y productos de las seis estaciones interdisciplinarias	Durante la implementación	Demuestran la articulación curricular y la aplicación práctica de la educación financiera en distintas áreas.
E-04	Banco Escolar EducaUgaz y aplicativo FinEduca	Etapa central del proyecto	Evidencian la innovación pedagógica mediante simulaciones financieras y toma de decisiones en situaciones prácticas.
E-05	Registro fotográfico, audiovisual, entrevistas y jornada de reconocimiento y visibilización	Etapa final	Demuestra el protagonismo estudiantil, la participación de docentes y aliados, y la socialización de los resultados del proyecto.
E-06	Instrumento de salida, tabulación y comparación antes/después	Etapa final del proyecto |	Evidencia cuantitativamente los cambios alcanzados en conocimientos, hábitos y prácticas financieras respecto de la línea de base.

10. REFLEXIÓN Y APRENDIZAJES DEL PROYECTO

Aspectos que funcionaron

Las estrategias que dieron mejores resultados fueron las experiencias prácticas e interdisciplinarias, porque permitieron que los estudiantes aprendieran haciendo. Las seis estaciones, el Banco Escolar EducaUgaz, FinEduca, los portafolios y fichas de trabajo facilitaron la aplicación de conceptos como ahorro, presupuesto, consumo responsable y toma de decisiones.

También funcionó positivamente la articulación entre docentes de distintas áreas, el protagonismo estudiantil y la participación de estudiantes embajadores, quienes comunicaron y demostraron los aprendizajes alcanzados ante la comunidad educativa y los aliados.

Dificultades encontradas

Entre las principales dificultades se presentaron la coordinación de horarios entre áreas, el tiempo disponible para desarrollar algunas actividades, la organización de materiales y la atención a diferentes ritmos de aprendizaje.

Asimismo, fue necesario fortalecer progresivamente la coordinación entre docentes, ajustar algunas actividades y simplificar determinados recursos para facilitar la comprensión y participación de todos los estudiantes.

Aprendizajes institucionales

El equipo aprendió que la educación financiera genera mejores resultados cuando se trabaja de manera articulada, práctica y vinculada con situaciones reales de los estudiantes.

La experiencia permitió comprender que no basta con enseñar conceptos financieros; es necesario crear oportunidades para que los estudiantes analicen, comparen, decidan y expliquen las consecuencias de sus elecciones.

En una próxima implementación se fortalecerá desde el inicio la planificación conjunta entre áreas, el seguimiento mediante indicadores comunes, la participación de las familias y la aplicación sistemática de instrumentos de entrada y salida que permitan medir con mayor precisión los avances alcanzados.

11. SOSTENIBILIDAD Y PROYECCIÓN

Continuidad del proyecto

Para mantener los logros alcanzados, se propone incorporar de manera permanente la educación financiera en la planificación institucional y curricular, continuar utilizando los portafolios y fichas de aprendizaje, fortalecer el Banco Escolar EducaUgaz y FinEduca, y desarrollar anualmente experiencias interdisciplinarias que permitan a los estudiantes aplicar lo aprendido en situaciones reales.

Asimismo, se continuará promoviendo el ahorro, la elaboración de presupuestos, el consumo responsable y la toma de decisiones financieras mediante actividades articuladas entre áreas.

Responsables y recursos

La continuidad estará a cargo del equipo directivo, la coordinación del proyecto y los docentes de las áreas participantes, con el apoyo de estudiantes, familias y aliados estratégicos.

Se contará con recursos ya desarrollados durante la experiencia: portafolios, fichas, sesiones, materiales de las estaciones, formatos del Banco Escolar EducaUgaz, FinEduca, instrumentos de evaluación y recursos audiovisuales. También se buscará mantener el acompañamiento y articulación con la UGEL Santa Cruz, ASBANC, Instituto APOYO y Educación Financiera en tu Cole

Posibilidad de ampliación

La experiencia puede ampliarse progresivamente a todas las aulas y grados de la institución, incorporando nuevos retos de acuerdo con la edad de los estudiantes y fortaleciendo la participación de las familias.

Asimismo, la metodología puede ser adaptada por otras instituciones educativas mediante la aplicación de una línea de base, articulación entre áreas, estaciones interdisciplinarias, simulaciones financieras y productos contextualizados.

La sistematización del proyecto permitirá compartir la experiencia y convertirla en una referencia replicable para otras instituciones interesadas en desarrollar una educación financiera práctica, interdisciplinaria y sostenible.

12. CONCLUSIONES Y EXPEDIENTE DE EVIDENCIAS

Conclusiones

1. *El diagnóstico inicial permitió identificar necesidades concretas relacionadas con hábitos de ahorro, conocimiento del presupuesto, orientación financiera y toma de decisiones, lo que justificó la implementación de una propuesta interdisciplinaria de educación financiera.*
2. *El proyecto "Guardianes del Ahorro Ugacinos" logró transformar el aprendizaje financiero de una experiencia principalmente conceptual hacia una propuesta práctica, vivencial e interdisciplinaria, mediante sesiones, estaciones, portafolios, fichas, Banco Escolar EducaUgaz y FinEduca.*
3. *La participación de los estudiantes de 1.° a 5.° de secundaria permitió consolidar un alcance institucional, con evidencias de aprendizaje mediante portafolios, fichas, productos, registros y actividades desarrolladas en las diferentes áreas curriculares.*

4. *La articulación entre docentes, directivos, estudiantes, familias y aliados fortaleció la implementación del proyecto y evidenció que la educación financiera puede integrarse de manera significativa a distintas áreas y situaciones de la vida cotidiana.*
5. *La experiencia demostró la importancia de dar continuidad al proyecto, fortalecer la medición de resultados mediante instrumentos de entrada y salida, ampliar la participación de las familias y consolidar la educación financiera como una práctica permanente de la institución.*

Índice de anexos

Anexo 1A. Encuesta diagnóstica de hábitos financieros.
Instrumento aplicado para identificar conocimientos, prácticas y necesidades iniciales de los estudiantes.

Anexo 1B. Tabulación de la encuesta diagnóstica.
Base de datos con los resultados cuantitativos obtenidos en la línea de base.

Anexo 1C. Gráficos de resultados diagnósticos.
Representación visual de los principales hallazgos iniciales.

Anexo 1D. Instrumento de evaluación final o encuesta de salida.
Instrumento aplicado al cierre del proyecto para valorar cambios en conocimientos, hábitos y prácticas financieras.

Anexo 1E. Tabulación de la evaluación final.
Base de datos con los resultados obtenidos después de la intervención.

Anexo 1F. Gráficos comparativos antes/después.
Presentan visualmente la comparación entre los principales indicadores de la línea de base y los resultados finales.

Anexo 2. Base de datos de estudiantes participantes 2026.
Sustenta el número de beneficiarios directos por grado y sección.

Anexo 3. Portafolios y fichas de educación financiera.
Evidencian los aprendizajes desarrollados por los estudiantes de 1.° a 5.° de secundaria.

Anexo 4. Unidades y sesiones de aprendizaje.
Demuestran la incorporación de la educación financiera en la planificación curricular y la articulación entre áreas.

Anexo 5. Productos de las seis estaciones interdisciplinarias.
Incluye presupuestos, fichas de decisión, semáforo financiero, árbol de decisiones, productos visuales, actividades científicas, matemáticas, físicas y comunicativas.

Anexo 6. Banco Escolar EducaUgaz.
Formatos, materiales y registros de las simulaciones educativas de ahorro, depósito a plazo fijo y crédito.

Anexo 7. Aplicativo FinEduca.
Evidencias del uso del recurso digital para analizar situaciones y fortalecer la toma de decisiones financieras.

Anexo 8. Instrumentos de evaluación.
Listas de cotejo, rúbricas, fichas y otros instrumentos utilizados para valorar productos y desempeños.

Anexo 9. Registro fotográfico y audiovisual.
Evidencia la participación de estudiantes, docentes, directivos, familias y aliados durante las actividades.

Anexo 10. Entrevistas, testimonios y jornada de reconocimiento y visibilización.
Demuestra los aprendizajes, el protagonismo estudiantil, la articulación institucional y la difusión de la experiencia.

Anexo 11. Participación y acompañamiento de las familias.
Fichas, registros, fotografías o actas que evidencian la participación de las familias y el fortalecimiento de aprendizajes financieros en el hogar.

EXPEDIENTE DE ANEXOS
GUARDIANES DEL AHORRO UGACINOS

Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026
I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Santa Cruz, Cajamarca

ÍNDICE DE ANEXOS

Código	Anexo	Estado
1A	Encuesta diagnóstica de hábitos financieros	Archivo existente
1B	Tabulación de encuesta diagnóstica	Archivo Excel existente
1C	Gráficos del diagnóstico	Archivo PDF existente
1D	Instrumento de evaluación final	Instrumento aplicado/adjunto
1E	Tabulación de evaluación final	Tabulación final incorporada
1F	Gráficos comparativos antes/después	Comparación y gráficos incorporados
2	Base de datos de estudiantes participantes 2026	Base real + resumen
3	Portafolios y fichas de educación financiera	Muestra fotográfica + registro
4	Unidades y sesiones de aprendizaje	Índice + archivos fuente
5	Productos de las seis estaciones	Resumen + evidencias
6	Banco Escolar EducaUgaz	Formatos, sesión, materiales
7	Aplicativo FinEduca	Matriz y espacios para capturas reales
8	Instrumentos de evaluación	Listas de cotejo y rúbricas
9	Registro fotográfico y audiovisual	Selección de evidencias reales
10	Entrevistas, testimonios y jornada de reconocimiento	Guías + evidencias
11	Participación y acompañamiento de las familias	Formatos listos para completar

ANEXO 1 - DIAGNÓSTICO Y EVALUACIÓN

Línea de base registrada en el Anexo 1B:

Indicador	Resultado inicial
Ahorra parte del dinero recibido	29,2 %
Conoce qué es un presupuesto personal	34,2 %
Recibió orientación financiera en la escuela	21,7 %
Ahorro como principal destino del dinero	10,0 %
Banco o billetera móvil para guardar dinero	40,0 %

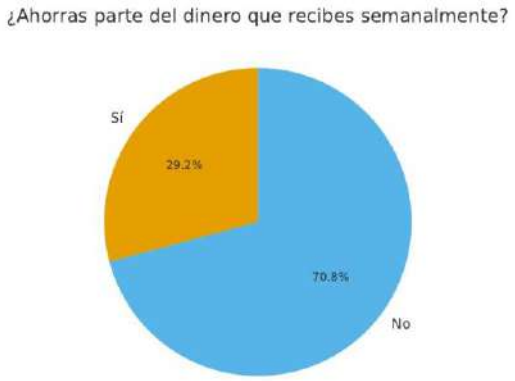


Gráfico diagnóstico - página 1 del Anexo 1C.

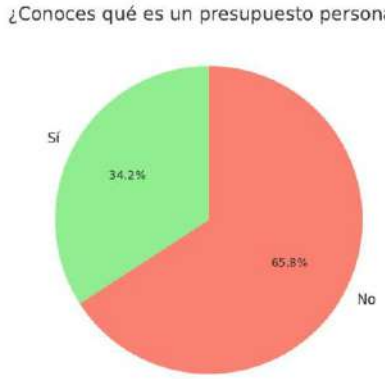


Gráfico diagnóstico - página 3 del Anexo 1C.

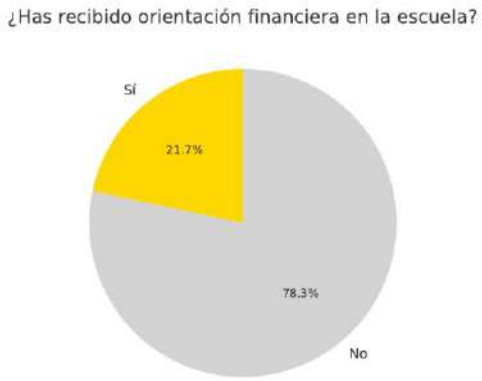


Gráfico diagnóstico - página 4 del Anexo 1C.

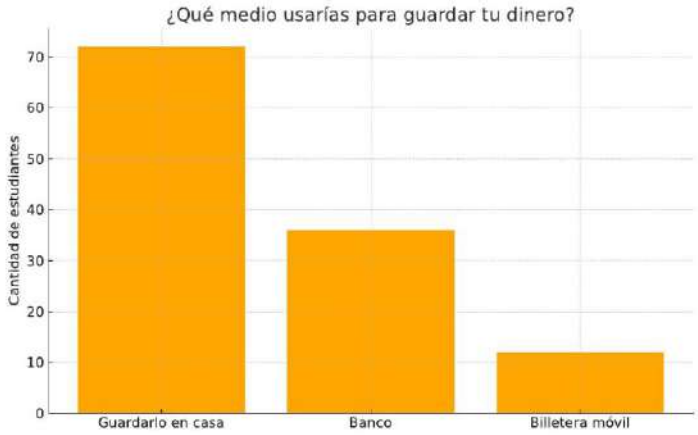


Gráfico diagnóstico - página 5 del Anexo 1C.

ANEXO 1D - INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN FINAL / ENCUESTA DE SALIDA

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Santa Cruz, Cajamarca

Proyecto: "Guardianes del Ahorro Ugacinos: innovación financiera escolar para la toma de decisiones responsables"

Finalidad: valorar cambios en conocimientos, hábitos y prácticas financieras al cierre de la intervención. Aplicar de manera anónima y con preguntas comparables a la línea de base.

IMPORTANTE: registrar únicamente información educativa. No solicitar DNI, dirección, teléfono, cuentas bancarias ni otros datos sensibles.

Datos generales

Dato	Registro
Grado y sección	_____
Fecha de aplicación	____ / ____ / 2026
Número total de estudiantes encuestados	_____
Responsable de aplicación	_____

Cuestionario

1. ¿Ahorras parte del dinero que recibes semanalmente?

☐ Sí ☐ No

2. ¿Sabes qué es un presupuesto personal y para qué sirve?

☐ Sí ☐ No

3. Antes de realizar una compra, ¿comparás opciones o precios?

☐ Siempre ☐ A veces ☐ Nunca

4. Cuando recibes dinero, ¿separas una parte para una meta de ahorro?

☐ Sí ☐ A veces ☐ No

5. ¿Puedes diferenciar una necesidad de un deseo al momento de comprar?

☐ Sí ☐ A veces ☐ No

6. ¿Has recibido orientación financiera en la escuela durante este año?

☐ Sí ☐ No

7. Si tuvieras que guardar dinero durante varios meses, ¿qué alternativa considerarías más adecuada?

☐ Banco/cooperativa formal ☐ Billetera móvil ☐ Casa ☐ Otra

8. ¿Qué destino priorizarías para una parte del dinero que recibes?

☐ Ahorro/meta ☐ Snacks/bebidas ☐ Recargas ☐ Otros gastos

9. ¿Puedes elaborar un presupuesto sencillo con ingreso, gasto y ahorro?

☐ Sí ☐ Con ayuda ☐ No

10. Ante dos alternativas de compra, ¿puedes justificar cuál conviene más considerando precio, necesidad, salud y ahorro?

☐ Sí ☐ Con ayuda ☐ No

Pregunta de cierre

Escribe un aprendizaje financiero que puedas aplicar en tu vida cotidiana:

_____

_____

ANEXO 1E - RESUMEN DE TABULACIÓN DE LA EVALUACIÓN FINAL

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Santa Cruz, Cajamarca

Proyecto: "Guardianes del Ahorro Ugacinos: innovación financiera escolar para la toma de decisiones responsables"

Dato	Valor
Número total de estudiantes evaluados (N)	120
Fecha de aplicación	28-10-26
Responsable de tabulación	**Wilder Jean Pierre Burgos Benites – Coordinador del Proyecto**

Resultados finales reportados en la ficha consolidada

Indicador	Resultado final consignado	N.° de estudiantes
Ahorra parte del dinero recibido	86,7 %	104
Conoce qué es un presupuesto personal	91,7 %	110
Recibió orientación financiera en la escuela	95,0 %	114
Prioriza el ahorro como destino de sus recursos	76,7 %	92
Considera banco o billetera móvil para guardar dinero	82,5 %	99

Registro de validación

Verificación	Sí/No	Observación
Los porcentajes coinciden con la base de datos de salida	Si	Los resultados fueron contrastados con la tabulación de la evaluación final.
El tamaño de muestra está registrado	Si	La evaluación final consideró una muestra de **120 estudiantes**.
El instrumento aplicado se adjunta como Anexo 1D	Si	Se adjunta la encuesta de salida utilizada para la evaluación final.
Los gráficos comparativos coinciden con la tabulación	Si	Los gráficos muestran los resultados de la línea de base y la evaluación final.

ANEXO 1F - COMPARACIÓN ANTES / DESPUÉS

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Santa Cruz, Cajamarca

Proyecto: "Guardianes del Ahorro Ugacinos: innovación financiera escolar para la toma de decisiones responsables"

Indicador	Inicial	Final	Variación
Ahorra parte del dinero recibido	29,2 %	86,7 %	+57,5 pp
Conoce qué es un presupuesto personal	34,2 %	91,7 %	+57,5 pp
Recibió orientación financiera en la escuela	21,7 %	95,0 %	+73,3 pp
Ahorro como principal destino del dinero	10,0 %	76,7 %	+66,7 pp
Banco o billetera móvil para guardar dinero	40,0 %	82,5 %	+42,5 pp

Interpretación

Los indicadores muestran una evolución favorable entre la línea de base y la evaluación final consignada en el proyecto. El mayor incremento se observa en la orientación financiera recibida en la escuela (+73,3 puntos porcentuales), seguido de la priorización del ahorro como destino del dinero (+66,7 puntos porcentuales).

Espacio para insertar gráficos

Gráfico comparativo 1

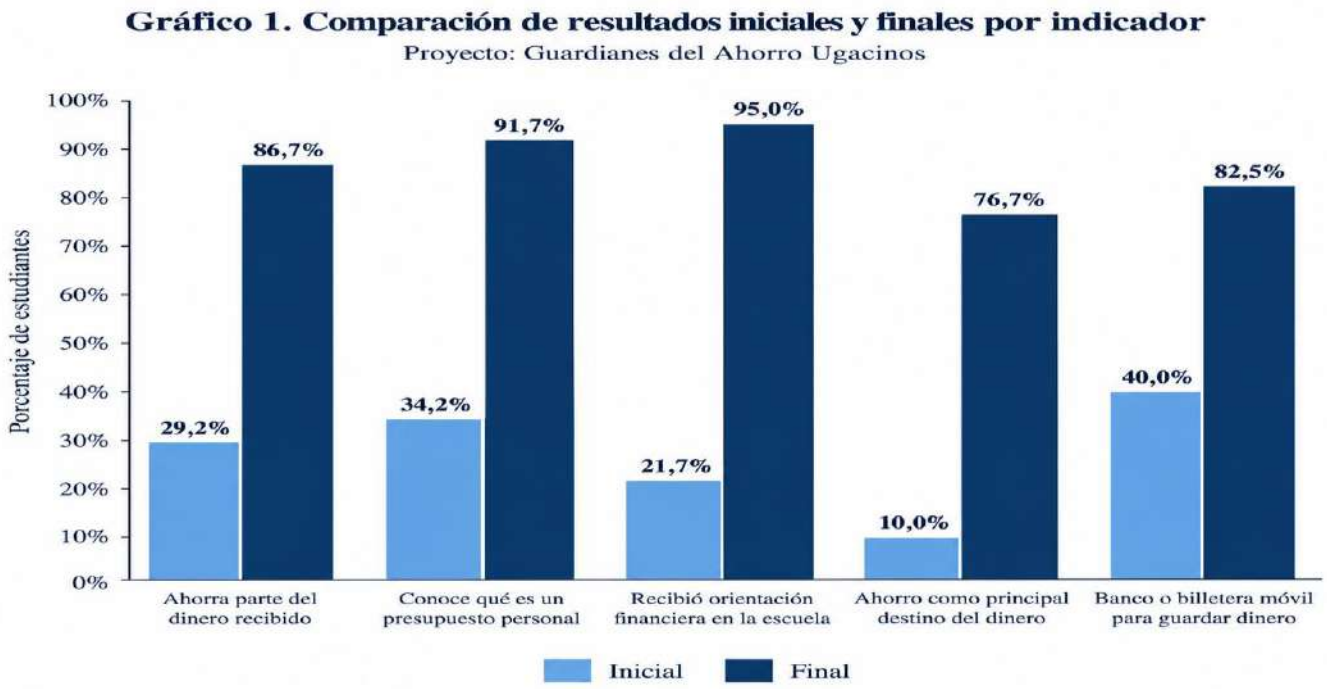
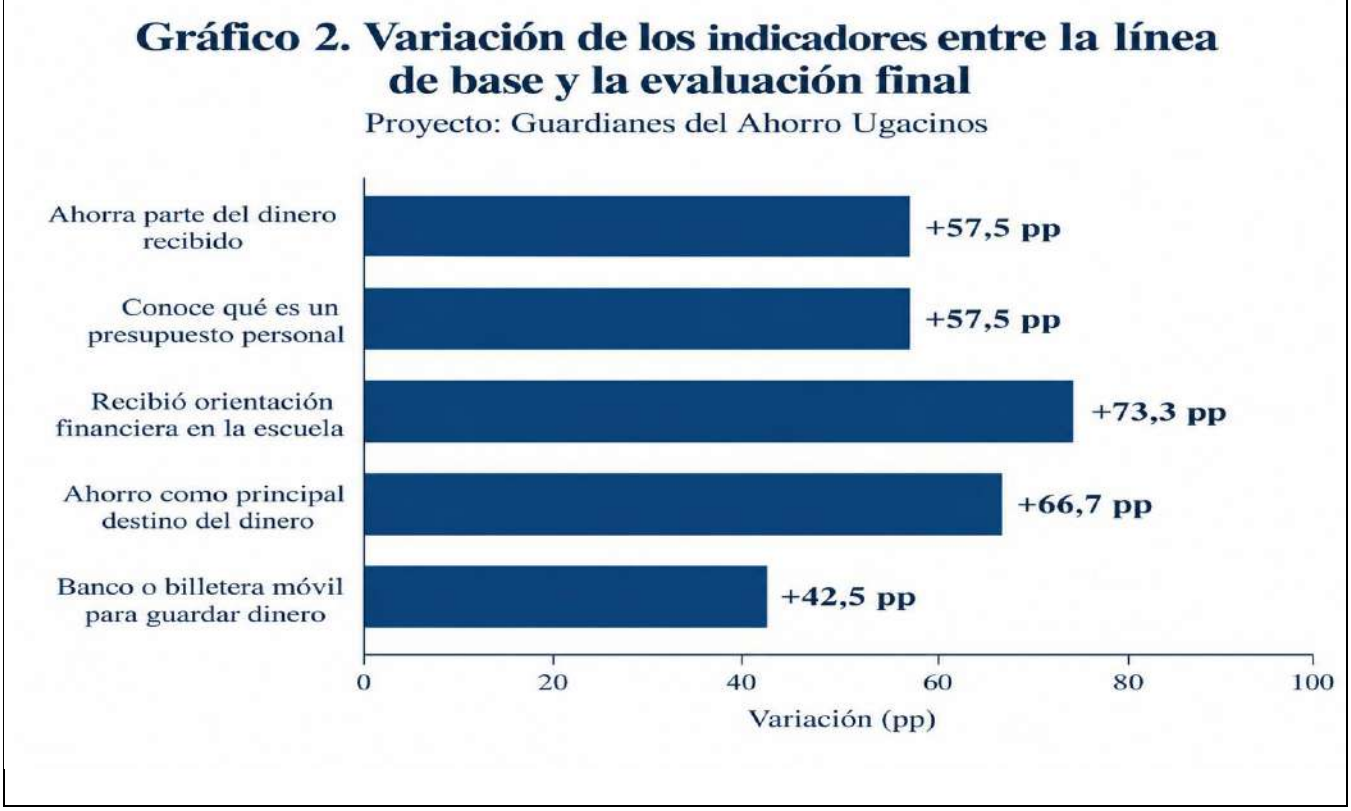


Gráfico comparativo 2



ANEXO 2 - ALCANCE

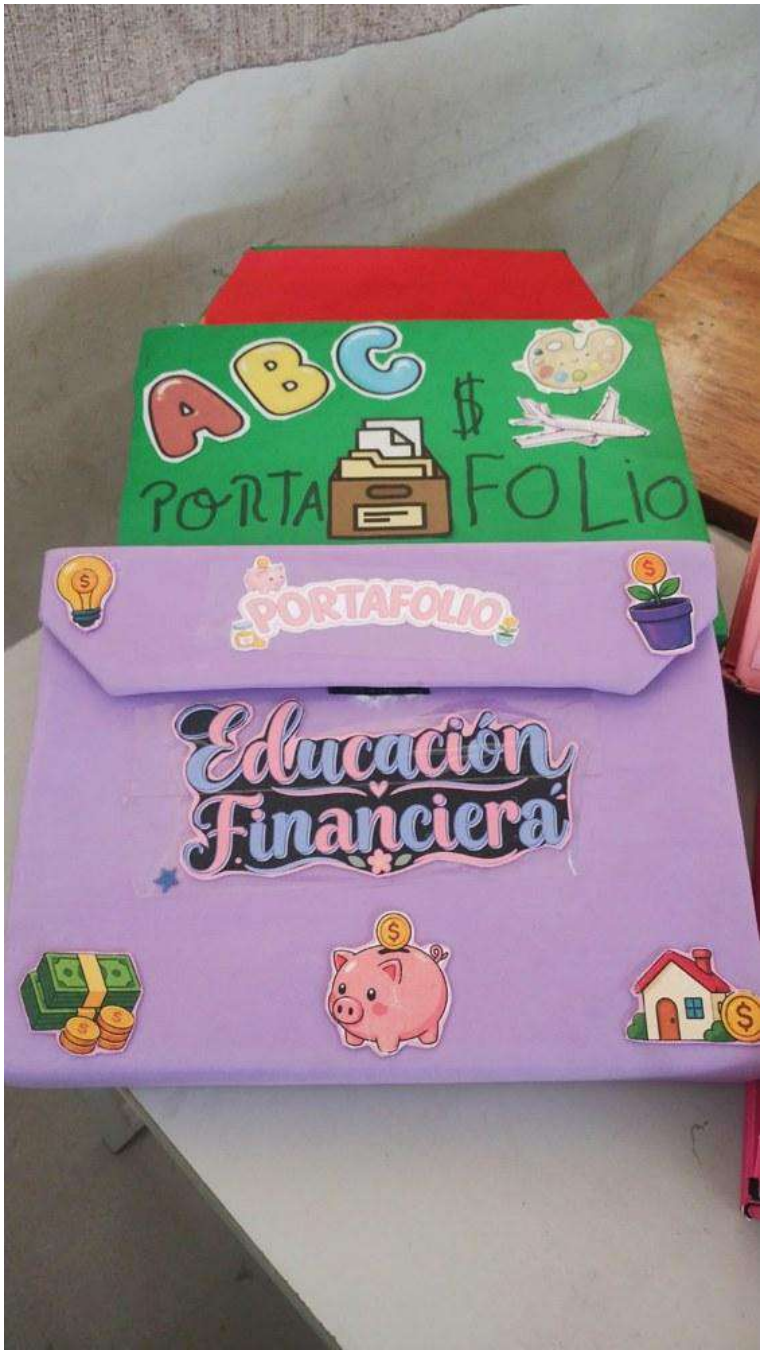
Alcance total reportado: 574 estudiantes de 25 secciones, con evidencias mediante portafolios, fichas y registros.

Grado	Estudiantes
1.°	109
2.°	116
3.°	158
4.°	111
5.°	80
TOTAL	574

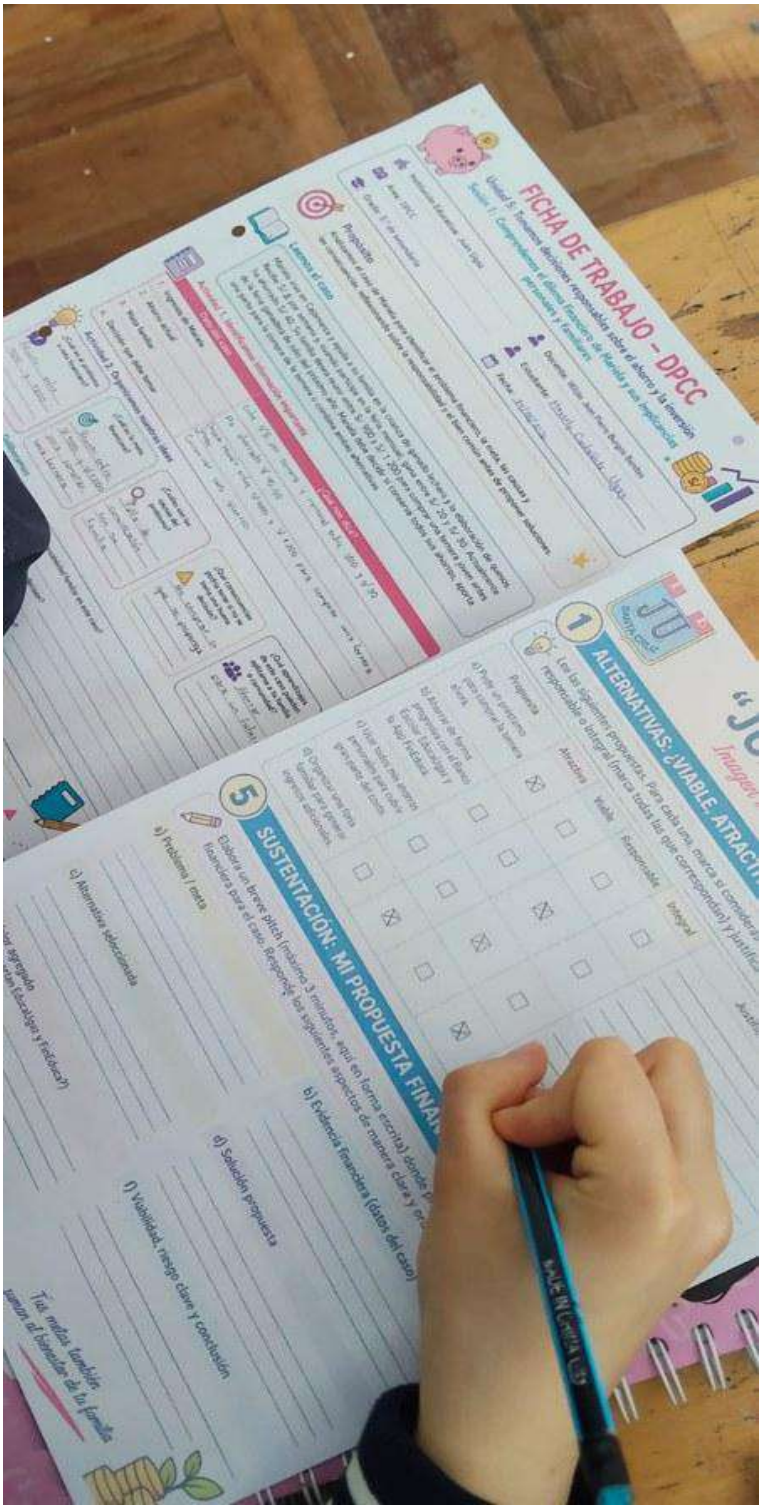
ANEXO 3 - PORTAFOLIOS Y FICHAS



Portafolio financiero elaborado por estudiantes.



Muestra de portafolio y organización de evidencias.



Ficha de trabajo desarrollada durante la implementación.

ANEXO 4 - UNIDADES Y SESIONES DE APRENDIZAJE VINCULADAS AL PROYECTO

Proyecto: "Guardianes del Ahorro Ugacinos: innovación financiera escolar para la toma de decisiones responsables"

1. DOCUMENTOS QUE ACOMPAÑAN ESTE ANEXO

- Unidad o experiencia de aprendizaje donde se incorpora educación financiera.
- Sesiones desarrolladas por cada área participante.
- Fichas o productos de los estudiantes.
- Instrumentos de evaluación utilizados.
- Registro fotográfico o evidencia de aplicación con protección de identidad.

2. MATRIZ GENERAL DE ARTICULACIÓN

N.°	Área	Experiencia	Aprendizaje central	Producto
1	Educación Física	Muévete y gana	Recursos simbólicos y trabajo colaborativo	Ficha de recursos obtenidos
2	Ciencia y Tecnología	Investiga y elige	Salud, etiquetas, residuos y sostenibilidad	Ficha "Elegimos con evidencia"
3	Matemática	Calcula y compara	Presupuesto, gasto, ahorro y porcentaje	Presupuestos Plan A / Plan B
4	DPCC	Decidimos responsablemente	Necesidades, deseos, consecuencias y argumentación	Semáforo y árbol de decisiones
5	Arte y Cultura	Crea y representa	Comunicación visual del consumo responsable	Afiche / logo / pieza visual
6	Inglés	We communicate our decision	Comunicación de decisiones financieras en inglés	Mini presentación / diálogo
7	Ciencias Sociales	Banco Escolar EducaUgaz	Ahorro, crédito, tasas y capacidad de pago	Expediente bancario educativo
8	EPT / CyT	FinEduca	Uso de recurso digital para analizar decisiones	Registro/capturas de uso

3. REGISTRO DE SESIONES IMPLEMENTADAS

N.°	Área	Grado / sección	Título de la sesión	Fecha	Evidencia adjunta
1	Educación Física	1.° a 5.° - participantes	Muévete y gana	06/10/2026	Ficha de recursos, dinero simbólico y registro
2	Ciencia y Tecnología	5.° secundaria	Investiga y elige	06/10/2026	Ficha comparativa, etiquetas y productos
3	Matemática	2.° y 3.° secundaria	Calcula y compara	06/10/2026	Presupuestos A/B, gasto, saldo y ahorro
4	DPCC	Secundaria - participantes	Decidimos responsablemente	06/10/2026	Semáforo, árbol y ficha de decisión
5	Arte y Cultura	2.° y 4.° secundaria	Crea y representa	06/10/2026	Afiche, logo o producto visual

6	Inglés	2.°, 4.° y participantes	We communicate our decision	06/10/2026	Diálogo / presentación financiera
7	Ciencias Sociales	Secundaria - participantes	Banco Escolar EducaUgaz	Octubre 2026	Sesión, formatos, comprobantes y dinero simbólico
8	EPT / CyT	Secundaria - participantes	FinEduca	Octubre 2026	Capturas y registros de uso

SUBANEXO 4.1 - EXPERIENCIA DE APRENDIZAJE INTERDISCIPLINARIA

Datos generales

Dato	Información
Institución	I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz
Proyecto	Guardianes del Ahorro Ugacinos
Experiencia	Muévete, investiga, calcula, decide, crea y comunica
Fecha central	06 de octubre de 2026
Áreas articuladas	Educación Física, Ciencia y Tecnología, Matemática, DPCC, Arte y Cultura, Inglés; articulación con Ciencias Sociales y EPT/CyT mediante EducaUgaz y FinEduca.
Competencia	Gestiona responsablemente los recursos económicos.

Situación significativa

Nuestro equipo dispone de recursos limitados para organizar una propuesta de refrigerio saludable y sostenible. Debemos obtener recursos, investigar opciones, comparar precios, elaborar un presupuesto, tomar una decisión responsable, diseñar su presentación y comunicarla.

Propósito

Que los estudiantes apliquen conocimientos de educación financiera en una experiencia auténtica e interdisciplinaria, organizando recursos, comparando alternativas, justificando decisiones y comunicando sus aprendizajes.

Producto integrador

Propuesta de refrigerio saludable y sostenible sustentada mediante registro de recursos, ficha de análisis, presupuestos comparativos, decisión argumentada, pieza visual y presentación final.

Ruta de aprendizaje

Paso	Área	Acción	Producto que pasa a la siguiente estación
1	Educación Física	Obtener y administrar recursos simbólicos.	Registro de recursos
2	CyT	Analizar opciones saludables y sostenibles.	Ficha de análisis
3	Matemática	Construir y comparar dos presupuestos.	Plan A / Plan B
4	DPCC	Tomar una decisión responsable.	Decisión + reflexión

5	Arte y Cultura	Representar visualmente la decisión.	Afiche / identidad
6	Inglés	Comunicar el proceso y la decisión.	Presentación breve

Criterios integradores

- Organiza y administra recursos disponibles.
- Analiza información antes de decidir.
- Compara alternativas y calcula gasto, saldo y ahorro.
- Diferencia necesidades y deseos.
- Sustenta la decisión considerando consecuencias.
- Comunica el aprendizaje de manera clara y creativa.

4.2 - SESIÓN: "MUÉVETE Y GANA"

Campo	Información
Área	Educación Física
Grado / sección	1.° a 5.° de secundaria - estudiantes participantes
Duración referencial	90 minutos
Fecha	06/10/2026
Competencia / articulación	Interactúa a través de sus habilidades sociomotrices. Articulación con la competencia económica.
Propósito	Relacionar actividad física, cooperación y administración inicial de recursos simbólicos.
Evidencia	Ficha de recursos obtenidos por el equipo.

Criterios de evaluación

- Participa respetando acuerdos y roles.
- Registra correctamente los recursos obtenidos.
- Explica por qué administrar recursos requiere organización.

Secuencia didáctica

Momento	Actividades
Inicio	Se presenta el reto común y cada equipo recibe S/20 ugacinos simbólicos. Se recuerdan reglas de seguridad, cooperación y registro.
Desarrollo	Reto 1: carrera del ahorro (premio S/5). Reto 2: encesta y gana (S/1 por acierto). Reto 3: relevo saludable. El equipo registra ingresos simbólicos y calcula el total disponible.
Cierre	Cada equipo comunica cuánto obtuvo y responde: "¿Tener dinero significa que debemos gastarlo inmediatamente?". Se enlaza con CyT: antes de gastar debemos investigar.

Recursos

Conos, balones, canasta/aro, cronómetro, billetes simbólicos, chalecos y ficha de registro.

SUBANEXO 4.3 - SESIÓN: “INVESTIGA Y ELIGE”

Campo	Información
Área	Ciencia y Tecnología
Grado / sección	5.° secundaria y estudiantes participantes
Duración referencial	90 minutos
Fecha	06/10/2026
Competencia / articulación	Analiza información científica para tomar decisiones informadas sobre salud y sostenibilidad.
Propósito	Comparar productos utilizando información de etiquetas, composición y residuos para seleccionar opciones saludables y sostenibles.
Evidencia	Ficha comparativa “Elegimos con evidencia”.

Criterios de evaluación

- Identifica información relevante de las etiquetas.
- Compara dos o más productos con criterios de salud y sostenibilidad.
- Justifica su selección con evidencias.

Secuencia didáctica

Momento	Actividades
Inicio	El equipo recibe el monto simbólico obtenido y diferentes productos/etiquetas. Se plantea: “¿Lo más barato siempre es la mejor elección?”.
Desarrollo	Revisan azúcar, grasas, sodio, porción e ingredientes; comparan productos similares; observan envases y residuos; registran ventajas y desventajas y seleccionan opciones.
Cierre	Comunican la elección y explican qué evidencia utilizaron. La selección pasa a Matemática para analizar precios y presupuesto.

Recursos

Etiquetas, envases limpios, fichas nutricionales, imágenes, tablas comparativas y materiales demostrativos.

SUBANEXO 4.4 - SESIÓN: “CALCULA Y COMPARA”

Campo	Información
Área	Matemática
Grado / sección	2.° y 3.° de secundaria; adecuable a otros grados
Duración referencial	90 minutos
Fecha	06/10/2026
Competencia / articulación	Resuelve problemas de cantidad.
Propósito	Organizar los recursos disponibles y comparar dos alternativas de presupuesto considerando gasto, saldo, ahorro y porcentaje.
Evidencia	Dos presupuestos comparativos: Plan A y Plan B.

Criterios de evaluación

- Calcula correctamente cantidades, precios y subtotales.
- Determina gasto total, saldo y ahorro.
- Compara alternativas usando datos objetivos.

Secuencia didáctica

Momento	Actividades
Inicio	Se recupera el monto disponible y la lista de productos seleccionados. Se pregunta: "¿Nuestro dinero alcanzará para todo?".
Desarrollo	Elaboran Plan A y Plan B con cantidad, precio unitario y subtotal. Calculan gasto total y saldo; en 3.° calculan porcentaje de ahorro. Comparan qué plan gasta más, cuál ahorra más y cuál utiliza mejor el presupuesto.
Cierre	Presentan los datos sin decidir todavía cuál plan es "mejor". Llevan ambos presupuestos a DPCC para analizar consecuencias y responsabilidad.

Recursos

Calculadoras, fichas, tarjetas de precios, regla, tablas, productos ficticios y billetes ugacinos.

SUBANEXO 4.5 - SESIÓN: "DECIDIMOS RESPONSABLEMENTE"

Campo	Información
Área	DPCC
Grado / sección	Secundaria - estudiantes participantes
Duración referencial	90 minutos
Fecha	06/10/2026
Competencia / articulación	Delibera y toma decisiones considerando bienestar, responsabilidad y consecuencias; articulación con la competencia económica.
Propósito	Analizar dos alternativas de presupuesto y sustentar una decisión responsable considerando necesidades, deseos, ahorro y consecuencias.
Evidencia	Ficha "Nuestra decisión financiera" + semáforo financiero + árbol de decisiones.

Criterios de evaluación

- Diferencia necesidad y deseo.
- Analiza consecuencias de gastar o ahorrar.
- Sustenta la alternativa elegida con criterios claros.

Secuencia didáctica

Momento	Actividades
Inicio	El equipo recibe Plan A y Plan B. Se pregunta: "¿Ahorrar más significa siempre elegir mejor?".
Desarrollo	Clasifican productos en necesidades/deseos; analizan consecuencias; utilizan el árbol de decisiones: ¿lo necesitamos?, ¿está dentro del presupuesto?, ¿es saludable?, ¿podemos ahorrar? Luego ubican la decisión en el semáforo: verde, amarillo o rojo.
Cierre	Completan la ficha de decisión y responden qué mejorarían la próxima vez. La decisión pasa a Arte y Cultura.

Recursos

Semáforo financiero, árbol de decisiones, carteles necesidad/deseo, fichas, tarjetas y portafolios.

SUBANEXO 4.6 - SESIÓN: "CREA Y REPRESENTA"

Campo	Información
Área	Arte y Cultura
Grado / sección	2.° y 4.° de secundaria
Duración referencial	90 minutos
Fecha	06/10/2026
Competencia / articulación	Crea proyectos desde los lenguajes artísticos.
Propósito	Transformar la decisión financiera en una pieza visual que comunique ahorro, salud y consumo responsable.
Evidencia	Afiche, logotipo, identidad visual, empaque o señalética.

Criterios de evaluación

- Comunica un mensaje coherente con la decisión financiera.
- Utiliza color, tipografía, imágenes y composición con intención.
- Explica las decisiones visuales realizadas.

Secuencia didáctica

Momento	Actividades
Inicio	El equipo recibe la decisión argumentada y define qué mensaje quiere comunicar.
Desarrollo	Crea nombre, lema, símbolo o logotipo; elabora la pieza visual; selecciona colores, tipografía e imágenes con una intención comunicativa; revisa que el producto represente ahorro, salud o consumo responsable.
Cierre	Presenta su producto y explica por qué eligió esos recursos visuales. El producto acompaña la presentación final en Inglés.

Recursos

Cartulina, plumones, colores, imágenes, tijeras, pegamento, material reciclado y herramientas digitales si están disponibles.

SUBANEXO 4.7 - SESIÓN: "WE COMMUNICATE OUR DECISION"

Campo	Información
Área	Inglés
Grado / sección	2.°, 4.° y estudiantes participantes
Duración referencial	90 minutos
Fecha	06/10/2026
Competencia / articulación	Se comunica oralmente en inglés como lengua extranjera.
Propósito	Comunicar de manera breve la cantidad disponible, el gasto, el ahorro, la decisión y el aprendizaje financiero del equipo.
Evidencia	Presentación breve / diálogo financiero en inglés.

Criterios de evaluación

- Usa vocabulario financiero básico.
- Comunica monto, gasto y ahorro.
- Explica la razón de la elección con frases comprensibles.

Secuencia didáctica

Momento	Actividades
Inicio	Se repasa vocabulario: money, budget, save, spend, savings, need, want, price, choose, healthy, goal.
Desarrollo	Los equipos organizan una presentación de 45–60 segundos. Ejemplo: "We had 30 soles. We chose Plan A/B. We spent… We saved… We chose it because…". Ensayan pronunciación y roles.
Cierre	Cada equipo presenta y cierra con una reflexión: "We save today for a better future" / "We are Guardians of Saving!".

Recursos

Tarjetas de vocabulario, guion, afiche del equipo, presupuestos y ficha de decisión.

SUBANEXO 4.8 - SESIÓN: "BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ"

Campo	Información
Área	Ciencias Sociales / Educación Financiera
Grado / sección	Secundaria - estudiantes participantes
Duración referencial	90 minutos
Fecha	06/10/2026
Competencia / articulación	Gestiona responsablemente los recursos económicos.
Propósito	Aplicar conceptos de ahorro, depósito a plazo fijo, crédito, tasas y capacidad de pago mediante una simulación bancaria escolar.
Evidencia	Expediente de ahorro o crédito, comprobantes y reflexión financiera.

Criterios de evaluación

- Compara productos financieros antes de elegir.
- Reconoce costo, rendimiento y plazo.
- Evalúa capacidad de pago o disponibilidad del dinero.
- Sustenta la decisión tomada.

Secuencia didáctica

Momento	Actividades
Inicio	Se presentan dos casos: ahorro para viaje de promoción y crédito para un emprendimiento. Se explican roles: recepcionista, asesor/a y cajera.
Desarrollo	Los estudiantes completan formatos, comparan cuenta de ahorro y plazo fijo, o evalúan un crédito simulado. Revisan TREA/TEA/TCEA según el caso, monto total, cronograma y consecuencias de incumplimiento.
Cierre	Cada cliente explica qué producto eligió y por qué. Se verifica que comprenda el costo o rendimiento antes de cerrar la operación.

Recursos

Logo EducaUgaz, 16 formatos bancarios, billetes y monedas simbólicas, calculadora, cronograma y credenciales.

SUBANEXO 4.9 - SESIÓN: "FINEDUCA"

Campo	Información
Área	EPT / Ciencia y Tecnología - articulación financiera
Grado / sección	Secundaria - estudiantes participantes
Duración referencial	90 minutos
Fecha	06/10/2026
Competencia / articulación	Gestiona proyectos y utiliza herramientas digitales para analizar información y tomar decisiones.
Propósito	Utilizar FinEduca para registrar, comparar y reflexionar sobre situaciones de presupuesto, gasto, ahorro y decisiones responsables.
Evidencia	Capturas/registro de uso y respuesta argumentada.

Criterios de evaluación

- Registra datos correctamente.
- Compara alternativas utilizando la información presentada.
- Justifica la decisión financiera tomada.

Secuencia didáctica

Momento	Actividades
Inicio	Se presenta el aplicativo y una situación financiera breve. Se recuerdan criterios de privacidad y uso responsable.
Desarrollo	El estudiante ingresa datos de presupuesto/meta, analiza alternativas y registra una decisión. Luego revisa el resultado o retroalimentación de la herramienta.
Cierre	Socializa qué decisión tomó y qué cambiaría en una situación similar de la vida real.

Recursos

Laptop/tablet, aplicativo FinEduca, ficha de registro y proyector.

SUBANEXO 4.10 - FICHAS Y PRODUCTOS DE LOS ESTUDIANTES

Ficha A. Registro de recursos - Educación Física

Concepto	Registro
Monto inicial	S/ _____
Reto 1 - Carrera del ahorro	S/ _____
Reto 2 - Encesta y gana	S/ _____
Total disponible	S/ _____

Reflexión: ¿Cómo administraremos este dinero antes de gastar?

_____

Ficha B. "Elegimos con evidencia" - Ciencia y Tecnología

Criterio	Producto A	Producto B
Precio		
Azúcar / grasas / sodio		
Porción / ingredientes		
Tipo de envase / residuos		
Elección y justificación		

Ficha C. Presupuestos comparativos - Matemática

Producto	Cantidad	Precio unitario	Subtotal

Gasto total: S/ _____ | Saldo/Ahorro: S/ _____ | % de ahorro: _____ %

Repita la tabla para Plan B y compare ambos resultados.

Ficha D. Nuestra decisión financiera - DPCC

Campo	Respuesta
Plan elegido	A / B
Necesidades identificadas	
Deseos identificados	
Dinero que gastaremos	S/
Dinero que ahorraremos	S/
Semáforo financiero	☐ Verde ☐ Amarillo ☐ Rojo
¿Por qué?	

Ficha E. Diseño visual - Arte y Cultura

Elemento	Decisión del equipo
Nombre / lema	
Mensaje principal	
Colores seleccionados	
Símbolos o imágenes	
Producto visual final	

Ficha F. Guion breve - Inglés

We had _____ soles. We chose Plan _____. We spent _____ soles and saved _____ soles. We chose this plan because _____. We learned that _____.

SUBANEXO 4.11 - INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN UTILIZADOS

Lista de cotejo interdisciplinaria

Criterio	Sí	En proceso	No	Observación
Organiza correctamente los recursos disponibles.				
Analiza información antes de decidir.				
Calcula gasto, saldo y ahorro.				
Diferencia necesidades y deseos.				
Sustenta la decisión considerando consecuencias.				
Comunica el aprendizaje con claridad.				

Rúbrica breve del producto integrador

Criterio	AD / Destacado	A / Logrado	B / En proceso	C / Inicio
Análisis	Usa información suficiente y pertinente.	Usa información relevante.	Usa información parcial.	Requiere apoyo para analizar.
Cálculo	Presupuesto correcto y verificado.	Cálculos adecuados.	Presenta algunos errores.	No logra organizar los cálculos.
Decisión	Argumenta con varios criterios y consecuencias.	Sustenta adecuadamente.	Sustento parcial.	Decide sin sustento.
Comunicación	Explica con claridad y vocabulario pertinente.	Comunica la idea principal.	Comunicación poco clara.	Requiere apoyo.

SUBANEXO 4.12 - REGISTRO FOTOGRÁFICO Y EVIDENCIA DE APLICACIÓN

Criterio de privacidad aplicado: se han seleccionado únicamente fotografías de materiales, fichas, portafolios y productos en las que no se identifican rostros. Si se sustituyen o agregan imágenes con personas, difuminar previamente los rostros.



Evidencia 1. Portafolios y evidencias organizadas.



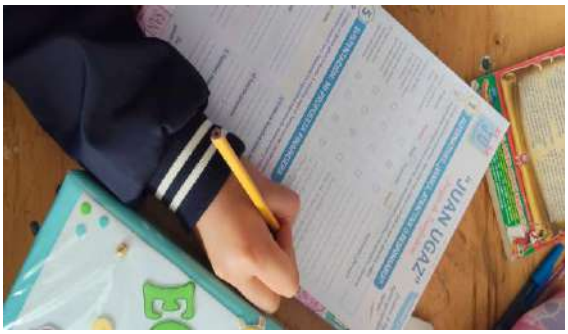
Evidencia 2. Producto de Ciencia y Tecnología.



Evidencia 3. Registro de actividad y ficha trabajada.



Evidencia 4. Portafolios financieros elaborados.



Evidencia 5. Producto y material de exposición.



Evidencia 6. Portafolio de educación financiera.

ANEXO 5 - SEIS ESTACIONES

Área	Producto
Educación Física	Ficha de recursos obtenidos; administración de dinero simbólico.
Ciencia y Tecnología	Ficha comparativa de productos; elección saludable y sostenible.
Matemática	Presupuestos A/B, gasto, saldo, ahorro y porcentajes.
DPCC	Clasificación necesidad/deseo; semáforo financiero y árbol de decisiones.
Arte y Cultura	Afiches, logos, mensajes visuales y productos de comunicación.
Inglés	Mini presentación y diálogo financiero en inglés.



Producción estudiantil vinculada a la experiencia.



Evidencia de análisis de información y representación gráfica.

ANEXO 6 - BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

Banco Escolar EducaUgaz

Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026

Proyecto: "Guardianes del Ahorro Ugacinos"

Documento de evidencia que reúne la identidad del banco, roles, flujo de atención, casos de simulación, dinero simbólico y 16 formatos educativos de ahorro y crédito.

1. PRESENTACIÓN Y PROPÓSITO PEDAGÓGICO

El Banco Escolar EducaUgaz es una estrategia pedagógica de simulación financiera de la I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz. Su finalidad es que los estudiantes apliquen conocimientos de ahorro, presupuesto, crédito, tasas, capacidad de pago y toma de decisiones responsables en situaciones cercanas a su vida cotidiana.

La experiencia se desarrolla como una simulación educativa: no capta dinero real, no otorga créditos reales y no constituye una operación financiera. Los estudiantes asumen roles, analizan información, comparan alternativas, completan documentos y argumentan sus decisiones.

Competencia priorizada	Gestiona responsablemente los recursos económicos.
Enfoque	Aprendizaje activo, contextualizado, interdisciplinario y basado en decisiones.
Productos	Expedientes de ahorro y crédito, comprobantes, cronogramas, registros y reflexión financiera.
Casos centrales	Ahorro para viaje de promoción y crédito para emprendimiento de máscaras carnavaleras.
Advertencia	SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL.

2. ROLES Y FLUJO DE ATENCIÓN

Rol	Responsabilidad
Recepcionista	Recibe al cliente, identifica el motivo de atención y entrega la ficha de registro.
Asesor/a financiero/a	Indaga la meta, explica opciones, compara productos y verifica comprensión antes de decidir.
Cajera	Recibe o entrega dinero simbólico, emite comprobantes y registra las operaciones.
Administrador/a	Valida contratos, autoriza operaciones simuladas y supervisa el funcionamiento del banco.
Registrador/a - auditor/a	Controla libro de caja, expedientes, saldos y consistencia de los registros.

Flujo de atención: recepción → registro del cliente → identificación de la meta → asesoría y comparación → decisión del estudiante → firma del documento → caja/comprobante → registro y reflexión final.

3. CASOS DE SIMULACIÓN Y GUION DE ATENCIÓN

Caso A. Ahorro para viaje de promoción

Situación: una estudiante dispone de S/300 y necesita utilizar el dinero dentro de seis meses para su viaje de promoción. El asesor compara una cuenta de ahorro y un depósito a plazo fijo.

Característica	Cuenta de ahorro	Depósito a plazo fijo
Capital	S/300	S/300
Plazo	6 meses	6 meses
TREA simulada	1% anual	5% anual
Rendimiento aprox.	S/1.50	S/7.41
Monto final aprox.	S/301.50	S/307.41
Disponibilidad	Mayor disponibilidad	Compromiso de mantener hasta vencimiento

Decisión esperada: el estudiante elige después de analizar su meta, plazo, disponibilidad y rendimiento; no se le indica que una opción sea siempre mejor que la otra.

Caso B. Crédito para emprendimiento

Situación: un estudiante solicita S/100 para producir y vender máscaras carnavaleras. Antes de aprobar el crédito, analiza el costo del emprendimiento, sus ingresos esperados, la cuota, el costo total y su capacidad de pago.

Monto solicitado	S/100.00
Plazo	6 meses
TEA simulada	24% anual
Seguro simulado	S/0.50 mensual
Cuota total aprox.	S/18.24
TCEA aproximada	36.6% anual
Total aproximado a pagar	S/109.44
Pregunta clave	¿Puede pagar la cuota sin afectar sus necesidades básicas?

Guion breve de la simulación

- Recepcionista: “Buenos días, bienvenido al Banco Escolar EducaUgaz. ¿En qué podemos ayudarte hoy?”
- Cliente: explica su meta de ahorro o la necesidad de financiamiento.
- Asesor/a: “Antes de elegir, revisaremos el plazo, el costo, la disponibilidad del dinero y las consecuencias de cada alternativa.”
- Cliente: compara la información y sustenta su decisión.
- Cajera: registra la operación, recibe/entrega dinero simbólico y emite el comprobante.
- Cierre: el estudiante explica qué decisión tomó, por qué la tomó y qué aprendizaje financiero se lleva.

4. DINERO SIMBÓLICO DEL BANCO EDUCAUGAZ

Material de uso exclusivamente pedagógico. Los billetes y monedas no tienen valor legal ni pueden utilizarse fuera de la simulación escolar.



100 UGACINOS - billete educativo / no válido para circulación



50 UGACINOS - billete educativo / no válido para circulación



20 UGACINOS - billete educativo / no válido para circulación



10 UGACINOS - billete educativo / no válido para circulación

Monedas educativas



5 SOLES - material educativo



2 SOLES - material educativo

Para operaciones que requieran otras denominaciones puede utilizarse material simbólico complementario elaborado por la institución, manteniendo siempre la indicación “uso educativo / no válido para circulación”.

5. IDENTIFICACIÓN DE ROLES



La credencial institucional permite identificar a los estudiantes responsables de la atención. Puede adaptarse para recepcionista, asesor financiero, asesora financiera, cajera, administrador y auditor.

6. FORMATOS EDUCATIVOS DE AHORRO Y CRÉDITO

A continuación se incorporan los 16 formatos editables utilizados para organizar los expedientes de ahorro y crédito y registrar las operaciones del Banco Escolar EducaUgaz.

- 1. Ficha de registro del cliente
- 2. Solicitud de apertura de producto de ahorro
- 3. Ficha comparativa de productos de ahorro
- 4. Contrato educativo de depósito a plazo fijo
- 5. Comprobante de depósito
- 6. Certificado educativo de depósito a plazo fijo
- 7. Solicitud de crédito educativo
- 8. Ficha del emprendimiento
- 9. Evaluación educativa de capacidad de pago
- 10. Ficha de condiciones del crédito
- 11. Hoja resumen y contrato educativo de crédito
- 12. Cronograma de pagos
- 13. Comprobante de desembolso
- 14. Comprobante de pago de cuota
- 15. Constancia de cancelación de crédito
- 16. Libro de caja y control de operaciones

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

1. FICHA DE REGISTRO DEL CLIENTE

Uso para ahorro o crédito

Código de cliente EDUCAUGAZ: _____

Nombres y apellidos del estudiante: _____

Grado y sección: _____

Edad: _____

Fecha: _____

Motivo de atención:

☐ Apertura de ahorro

☐ Depósito a plazo fijo

☐ Solicitud de crédito

☐ Pago de cuota

☐ Consulta financiera

Meta u objetivo financiero:

_____

_____

_____

Nota de privacidad educativa: no registrar DNI, dirección, teléfono, cuentas reales ni datos sensibles del estudiante.

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

2. SOLICITUD DE APERTURA DE PRODUCTO DE AHORRO

Caso: viaje de promoción

Expediente de ahorro

Cliente: _____

Fecha de solicitud: _____

Meta de ahorro: VIAJE DE PROMOCIÓN / _____

Monto disponible hoy: S/ _____

Monto meta: S/ _____

Fecha en que necesitará el dinero: _____

Plazo estimado: _____ meses

Producto que desea evaluar:

☐ Cuenta de ahorro

☐ Depósito a plazo fijo

Firma del cliente: _____

Firma del asesor: _____

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

3. FICHA COMPARATIVA DE PRODUCTOS DE AHORRO

Ejemplo educativo para S/300 durante 6 meses

Expediente de ahorro

Característica	Cuenta de ahorro	Depósito a plazo fijo
Capital del ejemplo	S/300	S/300
Plazo del ejemplo	6 meses	6 meses
TREA simulada	1% anual	5% anual
Rendimiento aprox.	S/1.50	S/7.41
Monto final aprox.	S/301.50	S/307.41
Disponibilidad	Mayor; puede retirar según condiciones	Limitada hasta el vencimiento
Riesgo para la meta	Mayor tentación de retirar/gastar	Favorece mantener el dinero separado

Decisión del cliente:

_____

_____

Producto elegido: _____

¿Por qué lo elige?: _____

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

4. CONTRATO EDUCATIVO DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO

Caso: viaje de promoción

Expediente de ahorro

Titular	_____
Capital depositado	S/300.00
Plazo	6 meses
TREA simulada	5% anual
Fecha de apertura	_____
Fecha de vencimiento	_____
Rendimiento estimado	S/7.41
Monto estimado al vencimiento	S/307.41
Meta	Viaje de promoción

Condición educativa: el cliente acuerda mantener el dinero hasta el vencimiento. Un retiro anticipado puede reducir o modificar el rendimiento, según las condiciones de esta simulación.

Firma del cliente: _____

Firma del asesor: _____

Firma del administrador: _____

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

5. COMPROBANTE DE DEPÓSITO

Original cliente / copia banco

Expediente de ahorro

N.º de operación: _____

Cliente: _____

Código de cliente: _____

Fecha: _____

Hora: _____

Producto: _____

Monto recibido: _____

Plazo: _____

Meta: _____

Cajero: _____

Firma / sello EDUCAUGAZ: _____

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

6. CERTIFICADO EDUCATIVO DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO

Documento que recibe el cliente

Expediente de ahorro

Titular	_____
Capital	S/300.00
Plazo	6 meses
TREA simulada	5% anual
Apertura	_____
Vencimiento	_____
Rendimiento estimado	S/7.41
Monto estimado al vencimiento	S/307.41

“Tu ahorro de hoy acerca tu meta de mañana.”

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

7. SOLICITUD DE CRÉDITO EDUCATIVO

Caso: emprendimiento de máscaras carnavaleras

Expediente de crédito

Cliente: _____

Grado y sección: _____

Fecha: _____

Monto solicitado: S/100.00

Plazo solicitado: 6 meses

Finalidad: Compra de materiales para elaborar y vender máscaras carnavaleras

¿Cómo piensa pagar el crédito?

_____

_____

Firma del solicitante: _____

Firma del asesor: _____

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

8. FICHA DEL EMPRENDIMIENTO

Máscaras carnavaleras

Expediente de crédito

Material / concepto	Costo estimado
Cartulina y base	S/25
Pinturas	S/20
Elásticos	S/10
Silicona / pegamento	S/15
Adornos y decoración	S/20
Otros materiales	S/10

Inversión total: S/100

Cantidad estimada de máscaras: 20

Precio de venta estimado por unidad: S/9

Ingreso esperado por ventas: S/180

Margen antes del costo financiero: S/80

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

9. EVALUACIÓN EDUCATIVA DE CAPACIDAD DE PAGO

Análisis previo a la aprobación

Expediente de crédito

Monto solicitado: S/100

Plazo: 6 meses

Cuota mensual estimada con seguro: S/18.24

Ingresos esperados del emprendimiento: S/180

Costo de producción: S/100

Resultado de la evaluación:

☐ Tiene capacidad estimada de pago

☐ Necesita modificar el monto

☐ Necesita modificar el plazo

☐ Necesita revisar su plan de ventas

Observación del asesor:

_____

_____

_____

Firma del asesor: _____

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

10. FICHA DE CONDICIONES DEL CRÉDITO

Antes de aceptar, el cliente debe comprender el costo total

Expediente de crédito

Monto recibido	S/100.00
Plazo	6 meses
TEA simulada	24% anual
Cuota base aprox.	S/17.74
Seguro de desgravamen simulado	S/0.50 mensual
Cuota total aprox.	S/18.24
TCEA aproximada	36.6% anual
Total aprox. pagado	S/109.44

Verificación de comprensión:

☐ Comprendí qué significa TEA

☐ Comprendí qué significa TCEA

☐ Comprendí para qué sirve el seguro de desgravamen

☐ Sé cuánto pagaré aproximadamente en total

☐ Considero que puedo cumplir las cuotas

Firma del cliente: _____

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

11. HOJA RESUMEN Y CONTRATO EDUCATIVO DE CRÉDITO

Crédito simulado para emprendimiento

Expediente de crédito

Cliente	_____
Monto desembolsado	S/100.00
Finalidad	Máscaras carnavaleras
Plazo	6 meses
TEA simulada	24% anual
TCEA aproximada	36.6% anual
Seguro simulado	S/0.50 mensual
Cuota aproximada	S/18.24
Total aproximado a pagar	S/109.44

Pregunta de responsabilidad financiera: ¿Puede pagar esta cuota sin afectar sus necesidades básicas?
☐ Sí ☐ No

Firma del cliente: _____

Firma del asesor: _____

Firma del administrador: _____

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

12. CRONOGRAMA DE PAGOS

Valores aproximados con TEA simulada de 24% y seguro de S/0.50 mensual

Expediente de crédito

N.º	Fecha	Capital	Interés	Seguro	Cuota total	Saldo
1	____/____/____	S/15.93	S/1.81	S/0.50	S/18.24	S/84.07
2	____/____/____	S/16.22	S/1.52	S/0.50	S/18.24	S/67.85
3	____/____/____	S/16.51	S/1.23	S/0.50	S/18.24	S/51.34
4	____/____/____	S/16.81	S/0.93	S/0.50	S/18.24	S/34.54
5	____/____/____	S/17.11	S/0.62	S/0.50	S/18.24	S/17.42
6	____/____/____	S/17.42	S/0.32	S/0.50	S/18.24	S/0.00

Nota: por redondeo, las cifras pueden variar algunos céntimos. Este cronograma es únicamente pedagógico.

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

13. COMPROBANTE DE DESEMBOLSO

Original cliente / copia banco

Expediente de crédito

N.º de operación: _____

Cliente: _____

Crédito aprobado: S/100.00

Monto entregado: S/100.00

Finalidad: Máscaras carnavaleras

Fecha: _____

Hora: _____

Cajero: _____

Recibí conforme - firma del cliente: _____

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

14. COMPROBANTE DE PAGO DE CUOTA

Usar una copia por cada pago

Expediente de crédito

N.º de comprobante: _____

Cliente: _____

Código de crédito: _____

Cuota N.º ____ de 6 _____

Monto pagado: _____

Fecha: _____

Saldo pendiente: _____

Próximo pago: _____

Cajero: _____

Firma / sello EDUCAUGAZ: _____

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

15. CONSTANCIA DE CANCELACIÓN DE CRÉDITO

Documento final del expediente

Expediente de crédito

El Banco Escolar EDUCAUGAZ deja constancia de que _____ ha cumplido con las obligaciones correspondientes a su crédito educativo simulado de S/100.00, destinado al emprendimiento de máscaras carnavaleras.

SALDO PENDIENTE: S/0.00

Fecha de cancelación: _____

Administrador: _____

Firma / sello EDUCAUGAZ: _____

“Crédito pagado responsablemente.”

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Escuelas Integrales de Educación Financiera 2026

BANCO ESCOLAR EDUCAUGAZ

16. LIBRO DE CAJA Y CONTROL DE OPERACIONES

Uso interno del Banco Escolar EDUCAUGAZ

N.º	Fecha	Cliente	Operación	Entrada	Salida	Saldo

Operaciones sugeridas para registrar: depósito, apertura de plazo fijo, desembolso de crédito, pago de cuota, cancelación.

SIMULACIÓN EDUCATIVA - NO CONSTITUYE UNA OPERACIÓN FINANCIERA REAL

7. SESIÓN DE APRENDIZAJE VINCULADA AL BANCO EDUCAUGAZ

La simulación se articula con una sesión de aprendizaje de educación financiera orientada a la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos". La sesión desarrolla problematización, análisis de casos, comparación de productos financieros, simulación de roles, toma de decisiones y reflexión.

Propósito	Aplicar conceptos de ahorro, crédito, tasas y capacidad de pago mediante una simulación bancaria escolar.
Situación de ahorro	S/300 para una meta de viaje de promoción a seis meses.
Situación de crédito	S/100 para un pequeño emprendimiento de máscaras carnavaleras.
Productos	Expediente de ahorro, expediente de crédito, comprobantes y reflexión financiera.
Evaluación	Lista de cotejo/rúbrica centrada en análisis, decisión y sustento.
Documento editable	Sesion_Banco_EducaUgaz_Educacion_Financiera.docx

8. DIAPOSITIVAS Y MATERIALES COMPLEMENTARIOS

- Diapositivas_Banco_EducaUgaz_Educacion_Financiera.pptx
- Logo institucional Banco Escolar EducaUgaz.
- Billetes educativos de 100, 50, 20 y 10 Ugacinos.
- Monedas simbólicas de 5 y 2 soles.
- Credencial institucional para roles de atención.
- Formatos de simulación bancaria (16 documentos operativos).

9. REGISTRO DE EVIDENCIAS

Inserte fotografías o capturas reales de la implementación para respaldar la evidencia E-04 del proyecto consolidado.

Evidencia fotográfica 1



Evidencia fotográfica 2



ANEXO 7 - APLICATIVO FINEDUCA - EVIDENCIAS DE USO PEDAGÓGICO

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Santa Cruz, Cajamarca

Proyecto: "Guardianes del Ahorro Ugacinos: innovación financiera escolar para la toma de decisiones responsables"

FinEduca se incorpora como recurso digital del proyecto para presentar situaciones financieras, registrar decisiones y fortalecer el análisis de alternativas. Este anexo debe completarse con capturas reales del aplicativo utilizado por los estudiantes.

Propósito pedagógico

Promover que los estudiantes analicen información financiera, comparen alternativas, organicen gastos y ahorro, y justifiquen decisiones responsables mediante una herramienta digital.

Ruta de uso

- Ingreso al aplicativo o prototipo.
- Lectura de la situación financiera planteada.
- Registro de ingresos, gastos, presupuesto o meta.
- Comparación de alternativas.
- Elección y justificación de la decisión.
- Retroalimentación y reflexión final.

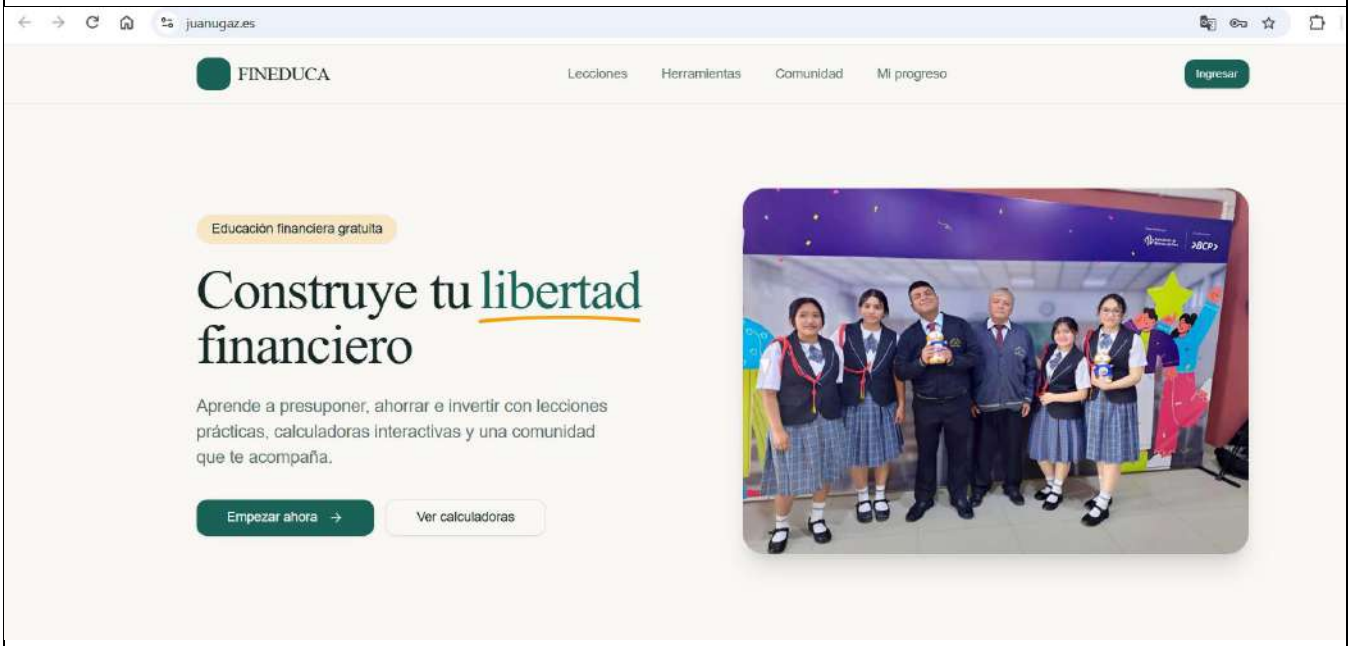
Matriz de evidencias

CAPTURA FINEDUCA 1


CAPTURA FINEDUCA 2



CAPTURA FINEDUCA 3



ANEXO 8 - INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Santa Cruz, Cajamarca

Proyecto: "Guardianes del Ahorro Ugacinos: innovación financiera escolar para la toma de decisiones responsables"

Se presentan instrumentos de evaluación coherentes con los productos y desempeños del proyecto. Pueden utilizarse como evidencia de evaluación formativa y de valoración de productos.

Instrumento 1. Lista de cotejo - toma de decisiones financieras

Criterio	Sí	En proceso	No	Observación
Identifica la necesidad o meta financiera.				
Organiza los recursos mediante un presupuesto.				
Compara al menos dos alternativas.				
Diferencia necesidad y deseo.				
Reserva o considera una parte para el ahorro.				
Justifica su decisión considerando consecuencias.				

Instrumento 2. Rúbrica de desempeño

Criterio	Destacado (4)	Logrado (3)	En proceso (2)	Inicio (1)
Presupuesto	Organiza datos, calcula y verifica con precisión.	Organiza y calcula adecuadamente.	Presenta algunos errores de cálculo.	Requiere apoyo para organizar datos.
Comparación	Contrasta alternativas con varios criterios.	Compara alternativas relevantes.	Compara parcialmente.	Elige sin comparar.
Decisión	Decide y argumenta considerando ahorro y consecuencias.	Decide con sustento suficiente.	Sustento parcial.	Decisión sin sustento.
Comunicación	Explica con claridad usando	Comunica la idea principal.	Explicación poco clara.	Requiere apoyo para comunicar.

	vocabulario financiero.			

Instrumento 3. Lista de cotejo - Banco Escolar EducaUgaz

Indicador	Sí	No	Observación
Comprende la meta financiera del caso.			
Distingue TREA, TEA o TCEA según corresponda.			
Revisa costo total / rendimiento antes de decidir.			
Evalúa capacidad de pago o disponibilidad del dinero.			
Completa correctamente el formato bancario educativo.			
Explica por qué eligió el producto o alternativa.			

Instrumento 4. Registro de evaluación por estación

Estación	Producto evaluado	Criterio principal	Resultado / nivel
Educación Física	Ficha de recursos	Administra y registra recursos simbólicos.	
CyT	Ficha comparativa	Analiza información y sustenta elección.	
Matemática	Presupuesto	Calcula gasto, saldo y ahorro.	
DPCC	Semáforo / árbol	Argumenta una decisión responsable.	
Arte	Producto visual	Comunica un mensaje de consumo responsable.	
Inglés	Presentación	Comunica la decisión financiera en inglés.	

ANEXO 9 - REGISTRO FOTOGRÁFICO



16/09/2026 - Materiales y distintivos de Educación Financiera.



30/09/2026 - Producto de aula vinculado a la experiencia.



30/09/2026 - Participación activa durante una sesión.



08/10/2026 - Jornada institucional de reconocimiento y visibilización.

ANEXO 10 - ENTREVISTAS, TESTIMONIOS Y JORNADA DE RECONOCIMIENTO

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Santa Cruz, Cajamarca

Proyecto: "Guardianes del Ahorro Ugacinos: innovación financiera escolar para la toma de decisiones responsables"

Este anexo organiza las evidencias de comunicación y visibilización del proyecto. Debe complementarse con fotografías, enlaces o archivos audiovisuales reales de la jornada.

Guía de entrevista - estudiantes

- ¿Qué aprendiste sobre ahorro, presupuesto y toma de decisiones?
- ¿Qué actividad del proyecto te ayudó más a comprender la educación financiera y por qué?
- ¿Cómo aplicarías lo aprendido en tu vida diaria o en tu familia?
- ¿Qué decisión financiera ahora tomarías de manera diferente?

Guía de entrevista - docentes

- ¿Qué necesidad de los estudiantes buscó atender el proyecto?
- ¿Cómo se articuló su área con la educación financiera?
- ¿Qué cambios observó en los estudiantes?
- ¿Qué aspecto debería mantenerse o fortalecerse en una próxima implementación?

Guía de entrevista - equipo directivo / coordinación

- ¿Qué aportó el proyecto a la gestión pedagógica de la institución?
- ¿Cómo se organizó la participación interdisciplinaria?
- ¿Qué evidencias muestran que la experiencia tuvo alcance institucional?
- ¿Cómo se garantizará la continuidad del proyecto?

Registro de testimonios

Registro de testimonios

Participante	Rol / grado	Idea principal del testimonio	Archivo / evidencia
Fabiana Rubi Arrascue Alayo	Estudiante Embajadora Financiera – 5.° A	Explica que el proyecto permitió aprender a organizar el dinero, elaborar presupuestos, diferenciar necesidades y deseos y tomar decisiones antes de gastar.	Video de entrevista, registro audiovisual y fotografía de la jornada.
Bianca Belen Bardales Altamirano	Estudiante Embajadora Financiera – 5.° A	Destaca el aprendizaje práctico mediante las estaciones y señala que ahorrar implica tener una meta,	Video de entrevista, exposición estudiantil y registro fotográfico.

		comparar opciones y pensar en las consecuencias de cada decisión.	
Ana Belén Ramos Ugaz	Estudiante Embajadora Financiera – 5.° C	Señala que experiencias como el Banco Escolar EducaUgaz y FinEduca ayudaron a comprender cómo administrar recursos y tomar decisiones financieras responsables.	Video/testimonio, simulación del Banco EducaUgaz y evidencia audiovisual.
Denner Albert Yovera Velásquez	Director	Resalta que la educación financiera se fortaleció mediante el trabajo articulado de docentes, estudiantes y aliados, convirtiéndose en una experiencia institucional e interdisciplinaria.	Entrevista al director, video institucional y fotografías de la jornada.
Wilder Jean Pierre Burgos Benites	Coordinador del proyecto	Explica el origen, diagnóstico, implementación y resultados de "Guardianes del Ahorro Ugacinos", destacando las seis estaciones, Banco EducaUgaz, FinEduca y la participación institucional.	Entrevista al coordinador, presentación del proyecto y registro audiovisual.

Jornada de reconocimiento y visibilización

Momento	**Evidencia a insertar**	**Descripción**
Recepción y bienvenida	Fotografía general de recepción y bienvenida institucional	Evidencia la recepción de representantes de UGEL Santa Cruz, ASBANC, Instituto APOYO, Educación Financiera en tu Cole y comunidad educativa.
Presentación del proyecto	Fotografía y/o captura del coordinador y director presentando el proyecto	Evidencia la explicación del problema identificado, propósito, metodología, alcance y principales resultados de "Guardianes del Ahorro Ugacinos".
Recorrido por estaciones	Fotografías de las seis estaciones y productos desarrollados	Demuestra la articulación de Educación Física, Ciencia y Tecnología, Matemática, DPCC, Arte y Cultura e Inglés mediante la ruta **moverse, investigar, calcular, decidir, crear y comunicar**.

Banco Escolar EducaUgaz	Fotografías del banco, formatos, billetes simbólicos y simulaciones	Evidencia la aplicación práctica de contenidos de ahorro, depósito a plazo fijo, crédito, capacidad de pago y toma responsable de decisiones.
FinEduca	Capturas del aplicativo y fotografías de su demostración	Evidencia el uso de una herramienta digital para analizar situaciones financieras, registrar información y tomar decisiones fundamentadas.
Entrevistas / testimonios	Capturas o fotografías de entrevistas a estudiantes, docentes, director y coordinador	Evidencia el protagonismo estudiantil, los aprendizajes alcanzados y la valoración de la experiencia por diferentes actores.
Reconocimiento y foto oficial	Fotografía de entrega de reconocimiento, kits y fotografía general	Evidencia el reconocimiento institucional y la participación de autoridades, aliados, directivos, docentes y estudiantes en la jornada de visibilización.

ANEXO 11 - PARTICIPACIÓN Y ACOMPAÑAMIENTO DE LAS FAMILIAS

I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz - Santa Cruz, Cajamarca

Proyecto: "Guardianes del Ahorro Ugacinos: innovación financiera escolar para la toma de decisiones responsables"

Este anexo permite respaldar la participación familiar vinculada con ahorro, presupuesto, consumo responsable y toma de decisiones. Complete únicamente con actividades y registros realmente desarrollados.

Actividad familiar: Mi meta de ahorro

Campo	Respuesta
Nombre o código del estudiante	_____
Grado y sección	_____
Meta familiar de ahorro	_____
Monto estimado de la meta	S/ _____
Tiempo previsto	_____ semanas / meses
Acción 1 para ahorrar	_____
Acción 2 para ahorrar	_____
Gasto que podemos reducir	_____

Reflexión en familia

¿Qué diferencia encontramos entre una necesidad y un deseo?

_____

¿Qué gasto podríamos planificar mejor?

_____

¿Qué acuerdo familiar podemos asumir para cuidar nuestros recursos?

_____

Registro de participación de familias

N.°	Fecha	Actividad	Grado / sección	N.° familias	Evidencia
1					
2					
3					
4					

Constancia / acta breve de acompañamiento

En la I.E. Emblemático y Glorioso Juan Ugaz, las familias participantes acompañaron actividades vinculadas con educación financiera, reforzando en el hogar aprendizajes sobre ahorro, presupuesto, consumo responsable y toma de decisiones.

Responsable / representante	Cargo o vínculo	Firma