FICHA PARA LA REDACCIÓN DEL PROYECTO CONSOLIDADO

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

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

Institución educativa: SAN RAMÓN – LA RECOLETA

Título del proyecto: "Sanramoninos que Deciden Bien: Educación Financiera para Construir Metas y Proyectos de Vida"

Responsable(s):

- **Carlos Nicanor Ruiz Briones**
- **Maritza Isabel Rodríguez Atalaya**
- **Luis Efraín More Muñoz**
- **Flor Marleny Chávez Castro**
- **Mirtha Abigail Saldaña Alvarado de Torrel**
- **Liliana Concepción Mendo Cieza**
- **José Luis Castillo Chaupe**
- **Elva Cecilia Chávez Jáuregui**

Periodo de implementación: agosto - noviembre

Lugar y fecha: Cajamarca, 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
"Sanramoninos que Deciden Bien: Educación Financiera para Construir Metas y Proyectos de Vida"

Institución educativa
Nombre de la IE: I.E.E: San Ramón -La Recoleta *código modular: 0390591* *localidad: Cajamarca*

Ubicación
Distrito, provincia, región *Cajamarca, Cajamarca, Cajamarca,* *UGEL: Cajamarca.*

Periodo de implementación

Agosto a noviembre de 2026 (Duración: 4 meses / 16 semanas)

Equipo responsable

Nombres, cargos y responsabilidades de quienes lideraron el proyecto.

- **Carlos Nicanor Ruiz Briones** (subdirector / Coordinación del proyecto)
- **Maritza Isabel Rodríguez Atalaya** (Docente participante / Área de CyT)
- **Luis Efrain More Muñoz (**Docente participante / Área de CyT)
- **Flor Marleny Chávez Castro** (Docente participante / Área de CyT)
- **Mirtha Abigail Saldaña Alvarado de Torrel** (Docente participante / Área de Comunicación)
- **Liliana Concepción Mendo Cieza** (Docente participante / Área de Ciencia y Tecnología)

- **José Luis Castillo Chaupe** (Docente participante / Área de Ciencias Sociales)
- **Elva Cecilia Chávez Jáuregui** (Docente participante / Área de DPCC)

2. PROBLEMA Y DIAGNÓSTICO INICIAL

En la comunidad educativa de la Institución Educativa Emblemática San Ramón – Recoleta se ha identificado que una parte sustancial de los estudiantes administra sus recursos económicos de manera impulsiva. El dinero asignado para su diario consumo (refrigerios, transporte o entretenimiento) es destinado prioritariamente a compras inmediatas de satisfacción instantánea, careciendo de hábitos de planificación financiera, presupuestación o reservas de ahorro orientadas al cumplimiento de metas personales o académicas a mediano y largo plazo. Esta conducta limita severamente el desarrollo de competencias financieras para la toma de decisiones responsables y obstaculiza la construcción de proyectos de vida sostenibles.

Causas y consecuencias

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

Análisis de Causas Estructurales y Consecuencias

El diagnóstico de la experiencia sistematizada identifica tres causas principales interrelacionadas que originan la problemática, desencadenando efectos directos en el comportamiento estudiantil y el entorno familiar:

Causa Estructural Identificada	Descripción del Fenómeno Socioeducativo	Efectos Directos y Consecuencias Observadas
1. Escasa cultura de planificación financiera personal	Los estudiantes reciben asignaciones económicas periódicas sin haber desarrollado herramientas de gestión como el cuaderno de egresos o el presupuesto personal.	Incapacidad para jerarquizar gastos esenciales, descontrol del flujo de dinero personal y recurrente iliquidez antes del término del periodo escolar.
2.Influencia del consumo impulsivo y redes sociales	Exposición constante a campañas publicitarias, tendencias digitales y presión de pares que estimulan el consumo hedónico e inmediato.	Adquisición compulsiva de bienes superfluos, escasa valoración del esfuerzo del trabajo familiar y resistencia inicial a postergar la gratificación.
3.Limitada participación familiar en la formación económica	Ausencia de espacios de diálogo sobre la economía doméstica y falta de involucramiento de los padres en el acompañamiento financiero de los hijos.	Reproducción de hábitos informales de gasto en el hogar y falta de refuerzo práctico de los aprendizajes económicos fuera del aula.

Evidencia del diagnóstico

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

Antes de la intervención pedagógica, la situación inicial de los estudiantes reflejaba una acentuada brecha en el conocimiento y aplicación de conceptos financieros básicos.

Situación inicial (línea de base)

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

Los estudiantes desconocían la diferencia operativa entre necesidades primarias y deseos secundarios, no utilizaban herramientas de registro de ingresos y egresos, y mostraban una actitud escéptica o ajena hacia el ahorro estructurado. Asimismo, las familias manifestaban la falta de metodologías sencillas para abordar la economía del hogar con sus hijos.

Resultados de Línea de Base (agosto 2026):

- **Conocimiento de herramientas:** *El* **84% de los estudiantes** *manifestó no haber elaborado nunca un presupuesto personal ni llevar un registro de sus gastos diarios.*
- **Diferenciación de conceptos:** *El* **76% de los estudiantes** *admitió no distinguir entre una necesidad básica (alimentación balanceada, útiles escolares) y un deseo secundario (snacks, juegos en red) al momento de gastar su dinero.*
- **Práctica del ahorro:** *Únicamente el* **18% de los encuestados** *afirmaba contar con una reserva de dinero o alcancía, pero admitían que el dinero ahorrado se gastaba en compras no planificadas en menos de dos semanas.*
- **Entorno familiar:** *El* **82% de las familias** *encuestadas declaró no conversar con sus hijos sobre el presupuesto familiar ni involucrarlos en decisiones de compra del hogar.*

3. INTENCIONALIDAD, PERTINENCIA Y OBJETIVOS

Transformación buscada

¿Qué cambio concreto se buscaba generar mediante el proyecto?

La propuesta busca lograr una transformación actitudinal y procedimental sostenida: lograr que el estudiante sanramonino tome conciencia del valor del dinero como recurso limitado, ejerza un consumo ético y responsable, y adquiera la disciplina de planificar sus metas mediante el ahorro sistemático.

Pertinencia para la comunidad

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

Su pertinencia en la provincia de Cajamarca radica en que la educación financiera temprana dota a los jóvenes de herramientas para superar condiciones de vulnerabilidad, fomentando familias económicamente resilientes.

Beneficiarios previstos
Indique a quiénes estaba dirigido el proyecto y por qué.
El proyecto se orientó a la atención integral de 725 estudiantes del nivel secundario, coordinados mediante la acción pedagógica de 10 docentes pertenecientes a 6 áreas curriculares clave (Matemática, DPCC, Ciencias Sociales, Comunicación, Ciencia y Tecnología, y Educación para el Trabajo) y extendiendo su impacto a 715 familias.

Objetivo general
Redacte el propósito principal del proyecto.
Fortalecer las competencias de educación financiera de los estudiantes de la I.E.E. San Ramón mediante experiencias de aprendizaje que promuevan la planificación financiera, el ahorro con propósito, el consumo responsable y la toma de decisiones informadas, articuladas a sus proyectos de vida y con la participación de las familias.

Objetivos específicos
Realizar un diagnóstico integral sobre los hábitos de consumo, impulsividad y conocimientos financieros en la comunidad estudiantil.
Desarrollar capacidades operativas para el diseño de presupuestos personales y la jerarquización estricta entre necesidades y deseos.
Incentivar el hábito del ahorro mediante el Reto "Ahorro con propósito" vinculado a la consecución de metas personales y educativas.
Involucrar a los padres y apoderados en la gestión económica mediante talleres de la Escuela de Familias y la Feria Financiera Sanramonina.

Resultados esperados e indicadores
Estudiantes autónomos y responsables en la toma de decisiones financieras, con hábitos consolidados de ahorro y consumo ético.
Diagnóstico individualizado y reconocimiento de patrones de consumo impulsivo.
Elaboración y aplicación práctica de herramientas de planificación de ingresos y egresos.
Cumplimiento sostenido de metas de ahorro individual a lo largo del periodo lectivo.
Indicador General: Porcentaje de estudiantes que aplican competencias financieras en sus planes personales de vida.
Encuestas de entrada procesadas, fichas de autodiagnóstico en portafolios estudiantiles.
Indicador 1: Al menos el 70% de los estudiantes elabora y aplica un presupuesto personal. Evidencia: Fichas de presupuesto y portafolios.
Indicador 2: Al menos el 60% de los estudiantes cumple una meta de ahorro definida. Evidencia: Bitácoras de ahorro y productos de feria.
Registros de asistencia a la Escuela de Familias, productos expuestos en la Feria Financiera Sanramonina.

4. ORIGINALIDAD E INNOVACIÓN DE LA PROPUESTA

Práctica anterior
Tratamiento aislado de contenidos matemáticos o sociales sin conexión directa con la vida económica del alumno.
Transmisión teórica de conceptos de ahorro sin seguimiento o vinculación con proyectos de vida.
Ausencia de vinculación del entorno familiar en las competencias económicas de los estudiantes.
Evaluaciones escritas tradicionales de conocimientos contables o matemáticos.

Elemento innovador
Propuesta Innovadora "Sanramoninos que Deciden Bien"
Articulación interdisciplinaria entre 6 áreas (Matemática, DPCC, CCSS, Comunicación, CyT y EPT) enfocada en la resolución de problemas económicos reales.
Ejecución del Reto "Ahorro con Propósito" con cuadernos de control personal, metas cuantificables y monitoreo semanal.
Desarrollo de la Escuela de Familias Financiera para la elaboración conjunta del presupuesto familiar y metas del hogar.
Sustentación pública de portafolios, bitácoras de ahorro y simulaciones de emprendimiento en la Feria Financiera Sanramonina.

Relación con el problema
¿Por qué la innovación elegida respondía a las causas o necesidades identificadas?
La innovación respondió a la escasa planificación financiera mediante la elaboración de presupuestos y el registro de ingresos y gastos. El reto «Ahorro con Propósito» vinculó el ahorro con metas concretas, favoreciendo la reflexión frente al consumo impulsivo. La Escuela de Familias fortaleció el acompañamiento en el hogar, mientras que la articulación curricular y la feria permitieron aplicar y socializar los aprendizajes en situaciones cotidianas.

5. METODOLOGÍA Y RUTA DE IMPLEMENTACIÓN

Enfoque y metodología
Describa la metodología, estrategias, herramientas y recursos utilizados.
Este comportamiento se relaciona directamente con la falta de competencias en educación financiera yla fuerte presión del consumo social. Al no contar con las herramientas para presupuestar, los estudiantes priorizan la gratificación inmediata, lo que se manifiesta en el agotamiento prematuro de sus fondos y el endeudamiento temprano. La ruta metodológica estructuró el proceso en tres etapas secuenciales interdependientes, combinando la investigación-acción pedagógica, el aprendizaje basado en retos y el trabajo colaborativo multidisciplinario.

Etapas de implementación

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

1. Etapa de Inicio (agosto):
    1. Aplicación de la encuesta diagnóstica a 725 estudiantes.
    2. Evento de lanzamiento y sensibilización institucional con uso de material audiovisual interactivo provisto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).
2. Etapa de Desarrollo (septiembre - octubre):
    1. Ejecución del Taller "Mis metas y mi proyecto de vida" en DPCC y Tutoría, donde cada alumno definió una meta financiera concreta a 8 semanas.
    2. Implementación de las sesiones de aprendizaje en Matemática, CCSS, Comunicación, CyT y EPT para la formulación del presupuesto personal.
    3. Activación del Reto "Ahorro con propósito" con registro diario en la bitácora financiera.
    4. Desarrollo de dos encuentros de la Escuela de Familias enfocados en la economía doméstica.
3. Etapa de Cierre (noviembre):
    1. Organización y presentación pública de resultados en la Feria Financiera Sanramonina.
4. Aplicación de la encuesta de salida, evaluación de impacto y redacción de la presente Ficha Sistematizada

Participación de los actores

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

- Estudiantes: Asumieron el rol activo de gestores de sus propios recursos, registrando gastos, recortando consumos superfluos y evaluando periódicamente su nivel de logro.
- Docentes: Facilitaron herramientas didácticas, realizaron el seguimiento semanal de las bitácoras y adaptaron sus programaciones curriculares.
- Familias**:** Acompañaron el reto de ahorro en el hogar y participaron en la presupuestación familiar.

Ajustes durante el proceso

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

- Dificultades y Ajustes: Se detectó la tentación inicial de suspender el ahorro ante consumos imprevistos. Para solucionarlo, el equipo docente introdujo la "Ficha de Reflexión de Gasto Impulsivo", una herramienta pedagógica de autocontrol que permitió a los alumnos analizar el costo de oportunidad de cada compra no planificada.

6. PLAN DE ACTIVIDADES, CRONOGRAMA Y GESTIÓN

Actividades y responsabilidades

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

El plan de trabajo garantizó la articulación sincronizada entre las actividades pedagógicas, los productos esperados, las áreas curriculares involucradas y los cronogramas normativos de la I.E.E. San Ramón.

Actividad	Meta / producto	Fecha o periodo	Responsable	Recursos / evidencia
Aplicación del Diagnóstico Financiero	725 encuestas procesadas	01 - 10 Agosto	Comité del Proyecto	Cuestionarios, formularios e informe (EVI-01).
Sensibilización y Lanzamiento Oficial	Evento institucional de apertura	Agosto	Equipo Directivo y Docentes	Videos SBS, afiches y actas de presentación.
Taller "Mis metas y mi proyecto de vida"	725 fichas de metas formuladas	Septiembre	Comunicación Y C yT	Fichas de trabajo y planes de vida estudiantiles.
Elaboración del Presupuesto Personal	725 plantillas de presupuesto diseñadas	Septiembre - Octubre	Matemática, DPCC, CCSS, Comunicación, CyT	Plantillas de presupuesto y hojas de registro.
Ejecución del Reto "Ahorro con Propósito"	Registros semanales de ahorro	Agosto - Noviembre	Docentes Participantes	Bitácoras financieras y cuadernos de ahorro.
Charla: Ahorro e inversión	Registro de asistencia de estudiantes	octubre	Equipo Directivo Docentes de C y T	PPT Fotografías
Escuela de Familias Financiera	Talleres de presupuesto familiar	Octubre	Tutoría y Comités de Aula	Material de lectura, listas de asistencia.
Feria Financiera Sanramonina	Exposiciones de logros e iniciativas	Noviembre	Toda la Comunidad Educativa	Fotografías, videos y testimonios.
Evaluación final y Sistematización	Reporte y Ficha Sistematizada Fase 3	Noviembre	Comité del Proyecto	Matriz de evidencias, expediente consolidado.

Gestión de recursos y alianzas

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

El proyecto optimizó el uso de recursos educativos abiertos mediante la alianza estratégica con el Programa de Finanzas en la Cole de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), accediendo a guías metodológicas para docentes, historietas financieras y cuadernos de trabajo digitalizados sin costo para la institución educativa.

7. ALCANCE Y BENEFICIARIOS

Beneficiarios directos

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

El alcance del proyecto cubre a la mayoría de la población estudiantil prevista en las metas del programa institucional para el nivel secundario.

Grado	Sección	N.º participantes	N.º con evidencia	Observaciones / fuente
Segundo	L	36	2	- Registro consignado en la ficha; fuente específica por confirmar.
Segundo	P	38	2	Registro consignado en la ficha; fuente específica por confirmar.
Cuarto	M	42	3	Registro consignado en la ficha; fuente específica por confirmar.
Primero	P	26	3	Registro consignado en la ficha; fuente específica por confirmar.
Segundo	O	32	2	Registro consignado en la ficha; fuente específica por confirmar.
Tercero	M	24	2	Registro consignado en la ficha; fuente específica por confirmar.

Otros participantes

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

- Docentes Participantes: 08 docentes fortalecidos en estrategias didácticas para la educación financiera.
- Familias Involucradas: 715 hogares impactados por el diálogo económico y la gestión del presupuesto familiar.

Beneficiarios indirectos

Identifique otros grupos beneficiados y explique de qué manera.

Comunidad educativa sanramonina.

8. RESULTADOS E IMPACTO EN LOS ESTUDIANTES

Principales resultados

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

Conocimientos. Se espera que los estudiantes distingan con mayor claridad entre una necesidad y un deseo. Por ejemplo, que separen el dinero para el pasaje antes de decidir si pueden realizar otra compra. También se espera que puedan calcular cuánto deben ahorrar cada semana para alcanzar una meta. En la encuesta de salida, 68 estudiantes resolvieron el caso de priorización de gastos y 68 resolvieron el caso de ahorro semanal.

Actitudes. Un avance favorable sería que los estudiantes se detengan a pensar si necesitan algo antes de comprarlo y consideren cómo ese gasto afecta su meta. La encuesta permitirá recoger con qué frecuencia dicen hacerlo y cuánta seguridad sienten al organizar su dinero. Las respuestas abiertas ayudarán a identificar qué les resultó difícil y qué apoyo les habría servido.

Prácticas financieras. Se espera que los estudiantes usen un presupuesto para planificar sus gastos y revisen cuánto gastaron frente a lo previsto. En el reto «Ahorro con Propósito», el avance podrá observarse al definir una meta personal o escolar, registrar el progreso y comprobar si la alcanzaron en el plazo previsto. También se recogerá información sobre el diálogo con las familias acerca de los gastos y el ahorro.

Comparación antes/después

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

El diagnóstico de agosto identificó dificultades para organizar gastos, distinguir necesidades de deseos y ahorrar con una finalidad definida. La encuesta de salida y los trabajos de los estudiantes permitirán documentar los avances.

Aspecto	Situación inicial	Resultado de salida por completar
Presupuesto	Poco uso del presupuesto y del registro de gastos.	86.8% elaboraron y usaron un presupuesto, según fichas y portafolios.
Decisiones de compra	Dificultad para distinguir necesidades de deseos.	38.2 % priorizaron un gasto necesario en el caso de la encuesta.
Ahorro	Práctica limitada del ahorro planificado.	39.7% cumplieron su meta a tiempo, según las bitácoras.
Diálogo familiar	Las familias señalaron que las conversaciones sobre presupuesto y compras eran poco frecuentes.	32.3% dijeron haber conversado en casa sobre gastos o ahorro en las últimas cuatro semanas.

Resultados frente a los objetivos

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

1. Identificar los hábitos de consumo y los conocimientos financieros. El diagnóstico de entrada orientó las actividades del proyecto. La encuesta de salida permitirá identificar qué aprendizajes se consolidaron y qué hábitos requieren seguimiento.

2. Elaborar y aplicar un presupuesto personal. La meta es que al menos el 86.8 % elabore y use un presupuesto. Las fichas y los portafolios servirán para comprobar ambos aspectos. Un ejemplo de uso es contrastar los gastos registrados con los gastos previstos. Resultado verificado: 38.2 estudiantes 68 %).

3. Promover el ahorro vinculado a una meta personal o educativa. La meta es que al menos el 60 % cumpla una meta de ahorro definida. Las bitácoras permitirán distinguir a quienes alcanzaron su meta en el plazo previsto de quienes avanzaron parcialmente. Resultado verificado: 38.2 estudiantes 42 %).

4. Involucrar a las familias en la formación financiera. Se documentará la participación en la Escuela de Familias y la Feria Financiera Sanramonina con los registros disponibles. Las respuestas de los estudiantes ayudarán a describir cómo se retomó el aprendizaje en casa.

Verificación de los resultados

Para cada indicador del proyecto, consignar el número de logros verificados y el total de estudiantes participantes del grupo reportado. En los resultados de encuesta, consignar el número de respuestas válidas de cada pregunta. Registrar por separado los casos sin evidencia y las respuestas omitidas.

Calcular la diferencia en puntos porcentuales entre agosto y noviembre solo si se dispone de preguntas, criterios y grupos comparables. Las respuestas iniciales de las familias y las respuestas finales de los estudiantes sobre el diálogo en casa se pueden presentar como evidencias complementarias.

Las conclusiones de la ficha consignan 86,8 % para presupuesto y 38,2 % para ahorro. Confirmar ambos valores con los recuentos, los denominadores y las evidencias antes de incorporarlos como resultados del acápite 8.

Limitaciones de los resultados

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

A pesar del alto nivel de logro, se identificaron dos limitaciones principales:

1. La fluctuación de los ingresos informales en algunos hogares dificultó el mantenimiento continuo de las cuotas de ahorro en un 5% de los estudiantes.
2. El período de 16 semanas fue idóneo para consolidar metas a corto y mediano plazo, pero se requiere un seguimiento multianual para medir la sostenibilidad del hábito de ahorro hacia la educación superior.

9. PRODUCTOS Y EVIDENCIAS DE LA EXPERIENCIA

Productos desarrollados

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

- Portafolio Financiero "Sanramonino que Decide Bien": Compendio individual de guías de trabajo, autodiagnósticos y análisis de presupuestos.
- Bitácora del Reto "Ahorro con Propósito": Cuaderno de campo de control semanal de depósitos y metas financieras.
- Guía de Economía Familiar: Cartilla práctica distribuida a los padres de familia durante las sesiones de taller.
- Stands Informativos de la Feria Financiera: Maquetas, infografías y simuladores de toma de decisiones preparadas por los alumnos.

Relación de evidencias

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

Código	Nombre de la evidencia / anexo	Fecha	Qué demuestra
EVI-01	Base de datos e informe del Diagnóstico Financiero	10 agosto 2026	Matriz con 725 encuestas y gráficos estadísticos de línea de base.
EVI-02	Registro fotográfico y Acta de Lanzamiento	15 agosto 2026	Sensibilización institucional e inicio formal del proyecto.
EVI-03	Muestrario de Fichas de Presupuesto Personal	30 septiembre 2026	Selección representativa de presupuestos elaborados por estudiantes.
EVI-04	Registro de Bitácoras del Reto de Ahorro	31 octubre 2026	Verificación de metas de ahorro alcanzadas y firmas de control.
EVI-05	Actas y Listas de Asistencia a Escuela de Familias	20 octubre 2026	Asistencia y participación de 435 padres de familia en talleres.
EVI-06	Galería Fotográfica y Testimonios de la Feria	15 noviembre 2026	Evidencia audiovisual de la presentación pública de resultados.
EVI-07	Reporte de Encuestas de Salida e Impacto	25 noviembre 2026	Procesamiento estadístico de la evaluación final de conocimientos.
EVI-08	Matriz de Unidades Didácticas Integradas	30 noviembre 2026	Programaciones curriculares de las 4 áreas intervinientes.

10. REFLEXIÓN Y APRENDIZAJES DEL PROYECTO

Aspectos que funcionaron

¿Qué estrategias dieron mejores resultados y por qué?

El Ahorro Vinculado al Proyecto de Vida: La estrategia de un ahorro abstracto, sino vincular el dinero acumulado a la compra de un libro deseado, materiales escolares o una meta de promoción escolar, incrementó sustancialmente la motivación intrínseca del estudiante.

Dificultades encontradas

¿Qué desafíos enfrentaron durante el proceso?

Los principales desafíos fueron mantener la constancia del ahorro frente a gastos imprevistos y compras impulsivas, así como las limitaciones económicas de algunos hogares con ingresos variables. También se identificó la necesidad de fortalecer el diálogo familiar y prolongar el seguimiento de los hábitos financieros. La Ficha de Reflexión de Gasto Impulsivo permitió abordar las decisiones de compra no planificadas.

Aprendizajes institucionales

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

El trabajo en equipo entre docentes de distintas disciplinas demostró que la educación financiera es un eje articulador transversal idóneo para desarrollar competencias ciudadanas, matemáticas y comunicativas de forma simultánea.

11. SOSTENIBILIDAD Y PROYECCIÓN

Continuidad del proyecto

¿Qué acciones permitirán mantener los logros alcanzados?

Para garantizar que los avances de la cultura financiera sanramonina perduren en el tiempo, se han trazado lineamientos estratégicos de continuidad e institucionalización.

1. Inclusión en Instrumentos de Gestión: La dirección del plantel ha dispuesto la incorporación de la Semana de la Educación Financiera y la Feria Sanramonina en el Proyecto Educativo Institucional (PEI) y el Plan Anual de Trabajo (PAT 2027).
2. Red de Alianzas Estratégicas: Se mantendrá el convenio de asesoría técnica con la SBS y se gestionará la articulación con cooperativas de ahorro y crédito locales para charlas sobre inclusión financiera responsable.
3. Replicabilidad UGEL**:** La metodología sistematizada se pondrá a disposición de la UGEL Cajamarca como modelo de buenas prácticas pedagógicas para su pasantía y réplica en otras instituciones educativas de la región.

Responsables y recursos

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

- Consolidar el uso de los materiales educativos y buscar el apoyo técnico de entidades financieras locales para futuras ediciones de la Escuela de Familias.

Posibilidad de ampliación

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

- Transferir la metodología de la Ficha Sistematizada a Institución Educativa San Ramón del Local de Chontapaccha dentro del marco de Escuelas Integrales.

12. CONCLUSIONES Y EXPEDIENTE DE EVIDENCIAS

Conclusiones

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

1. La implementación del proyecto "Sanramoninos que Deciden Bien" resolvió de manera efectiva la problemática de la administración impulsiva del dinero en los estudiantes, dotándolos de hábitos reflexivos de planificación y ahorro.
2. La articulación de 6 áreas curriculares permitió abordar la educación financiera no como un tema aislado, sino como una competencia compleja vinculada al proyecto de vida y al ejercicio de la ciudadanía responsable.
3. El involucramiento activo de las familias a través de la Escuela de Familias reforzó los aprendizajes del aula en la economía del hogar, creando un entorno favorable para la toma de decisiones compartidas.
4. Las metas cuantitativas fueron superadas satisfactoriamente, alcanzando un 74.2% de estudiantes con presupuesto personal y un 64.5% de cumplimiento en el reto de ahorro, demostrando la eficacia del modelo.

Índice de anexos

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

EVI-01 – Base de datos e informe del Diagnóstico Financiero (10 agosto 2026): Matriz con 725 encuestas y gráficos estadísticos de línea de base.

EVI-02 – Registro fotográfico y Acta de Lanzamiento (15 agosto 2026): Sensibilización institucional e inicio formal del proyecto.

EVI-03 – Muestrario de Fichas de Presupuesto Personal (30 septiembre 2026): Selección representativa de presupuestos elaborados por estudiantes.

EVI-04 – Registro de Bitácoras del Reto de Ahorro (31 octubre 2026): Verificación de metas de ahorro alcanzadas y firmas de control.

EVI-05 – Actas y Listas de Asistencia a Escuela de Familias (20 octubre 2026): Asistencia y participación de 435 padres de familia en talleres.

EVI-06 – Galería Fotográfica y Testimonios de la Feria (15 noviembre 2026): Evidencia audiovisual de la presentación pública de resultados.

EVI-07 – Reporte de Encuestas de Salida e Impacto (25 noviembre 2026): Procesamiento estadístico de la evaluación final de conocimientos.

EVI-08 – Matriz de Unidades Didácticas Integradas (30 noviembre 2026): Programaciones curriculares de las 4 áreas intervinientes.

ANEXO 1. RÚBRICA DE AUTOEVALUACIÓN DEL PROYECTO

Marque el nivel que mejor describa la evidencia disponible en cada criterio. Esta autoevaluación permite identificar aspectos que conviene fortalecer antes de presentar el proyecto. Autoevaluación referencial: 18/24, sujeta a la revisión de los anexos y la validación de los datos de salida.

Criterio	Destacado (4)	Satisfactorio (3)	En proceso (2)	Inicio (1)	Puntaje
Intencionalidad, problema y pertinencia	4 — Define con claridad el problema, sus causas y contexto; evidencia una transformación clara y pertinente.	3 — Describe claramente el problema y su contexto; la intención de cambio es coherente.	2 — Describe el problema de forma general; la pertinencia está sustentada parcialmente.	1 — El problema o la intención son poco claros y la pertinencia no está sustentada.	3
Originalidad e innovación	4 — Explica qué cambia respecto de la práctica anterior y cómo la innovación responde al problema.	3 — Identifica elementos innovadores y los relaciona con el problema.	2 — Menciona innovación, pero no demuestra claramente su aporte.	1 — No identifica ni sustenta un elemento innovador.	4
Objetivos, resultados e indicadores	4 — Hay relación clara entre problema, objetivos, resultados e indicadores; los logros se miden con precisión.	3 — Los objetivos son coherentes y se presentan resultados relacionados.	2 — La relación entre problema, objetivos y resultados es parcial.	1 — Los objetivos son poco claros o no se relacionan con los resultados.	2
Implementación y gestión	4 — Presenta ruta ordenada con actividades, metas, responsables, tiempos, recursos y ajustes.	3 — Presenta claramente etapas, actividades, responsables y tiempos.	2 — La secuencia, metas, responsables o gestión están incompletos.	1 — Solo enumera actividades o brinda información insuficiente.	4
Alcance, resultados e impacto	4 — Cuantifica el alcance y demuestra cambios en estudiantes con evidencias; compara antes y después cuando es posible.	3 — Identifica la población alcanzada y presenta resultados con evidencias.	2 — Las evidencias no permiten valorar claramente el alcance o impacto.	1 — Menciona actividades sin sustento suficiente del impacto.	2
Evidencias, aprendizaje y sostenibilidad	4 — Las evidencias son verificables; recoge aprendizajes y presenta continuidad concreta.	3 — Presenta evidencias suficientes, aprendizajes y estrategia viable de continuidad.	2 — Las evidencias o la continuidad se presentan parcialmente.	1 — Las evidencias son insuficientes y no hay continuidad clara.	3
Puntaje total (máximo 24)	**18 / 24**				

Interpretación sugerida

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