REDACCIÓN DEL PROYECTO CONSOLIDADO

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

1. DATOS GENERALES Y RESUMEN DEL PROYECTO.

Nombre del proyecto: *Del ahorro a la acción." Mechita chapa tu chapita"*

(Estrategia escolar que articula recolección y valorización de tapitas, registro transparente de recursos y metas de ahorro personal, familiar y solidario).

Institución educativa

I.E.E. Mercedes Cabello de Carbonera (Código modular: 0334706 - Código local: 713546), Rímac.

Ubicación

Distrito del Rímac, Provincia de Lima, Región Lima Metropolitana, UGEL 02.

Periodo de implementación

Marzo a diciembre del 2026 (Duración: 10 meses / 40 semanas lectivas).

Equipo responsable

- *Miguel Ángel Morales Otárola (Director Líder responsable)*
- *Luz Gloria Buiza Chuquitaype (subdirectora responsable de la supervisión pedagógica)*
- *Edwin David Huaranca Tanta (Docente de Arte y Cultura - Coordinación curricular)*
- *Nelly Dalila Dionicio Jinés (Docente de Educación para el Trabajo - Gestión del prototipo y finanzas)*
- *Jeanette Julia Morales Córdova (Docente de Educación para el Trabajo - Emprendimiento y logística)*
- *Maribel Haydee Cutipa Santiago (Docente de Matemática - Auditoría contable y finanzas)*
- *Wilman Andrés Joaquin Vasquez (Docente de Matemática - Análisis estadístico y presupuestos)*
- *Fátima Estefania Mendoza Bermejo (Docente de Ciencias Sociales - Indagación y diagnóstico socioambiental)*
- *Claudia Inés García Santoyo (Docente de Ciencias Sociales - diagnóstico socioemocional)*
- *Edin Linares Mendoza (Docente de Arte y Cultura – Producción eventos artística y difusión)*

2. PROBLEMA Y DIAGNÓSTICO INICIAL

Problema identificado

En la I.E.E. Mercedes Cabello de Carbonera se evidencia una limitada cultura del ahorro y una insuficiente planificación financiera en las estudiantes de secundaria, lo cual se manifiesta en la ausencia de metas económicas estructuradas y en la priorización del gasto impulsivo e inmediato sobre el uso responsable del dinero. Este problema afecta su autonomía económica futura y se reproduce en sus hogares mediante la falta de presupuestos familiares organizados y la ausencia de fondos de reserva para contingencias o emergencias.

Causas y consecuencias

Causas y consecuencias:

- ***Causa 1 (Sesgo de gratificación inmediata):*** *Predominio del gasto por impulso emocional (62.1% rinde su presupuesto por tentaciones del momento).*
- ***Causa 2 (Falta de herramientas contables):*** *Desconocimiento de estrategias prácticas para estructurar presupuestos (34.5% declara no saber cómo organizarse).*
- ***Causa 3 (Práctica teórica descontextualizada):*** *Preferencia por aprendizajes vivenciales sobre explicaciones contables teóricas.*
- ***Consecuencias:*** *Alta vulnerabilidad económica familiar ante emergencias, consumo superfluo de recursos, baja resiliencia financiera y desperdicio de materiales reciclables con potencial valor de mercado.*

Evidencia del diagnóstico

Instrumento digital aplicado a un muestreo probabilístico de 203 estudiantes de la I.E.E. Mercedes Cabello de Carbonera (octubre de 2026):

- ***Frecuencia de ahorro:*** *El 96% de la población (sumando "A veces" y "Siempre") practica el ahorro en alguna medida. El reto principal no es convencerlos de ahorrar, sino transformar el ahorro ocasional en un hábito regularse evidencia que las decisiones de gasto inmediato interrumpen con frecuencia la meta de ahorro de la mayoría ("A veces"). Asimismo, un programa o taller de educación financiera enfocado en metas a corto plazo, presupuestos sencillos y técnicas de autocontrol tendría un impacto directo en el 70% que actualmente ahorra de manera intermitente.*

- ***Para qué ahorrar:*** *La motivación dominante del ahorro está orientada al uso personal inmediato o de corto plazo (con un 62%). Contempla el ahorro como un mecanismo de seguridad o fondo de reserva (Con un 28%). Casi el 10 % de los encuestados ahorra sin un objetivo definido. Ahorrar sin una meta clara incrementa la vulnerabilidad a gastar el dinero impulsivamente ante cualquier tentación momentánea.*

- ***Barreras percibidas:*** *El principal freno al ahorro no es la incapacidad técnica o la falta de dinero, sino la falta de autorregulación emocional frente al gasto Con un 62%). Un tercio de la población estudiada enfrenta una barrera metodológica o técnica (Con un 35%). Una minoría casi insignificante percibe el ahorro como un proceso intrínsecamente "difícil"(Con un 3%). Esto demuestra que la población no ve el ahorro como una tarea imposible o abstracta, sino como un desafío de disciplina personal y organización.*

- ***Ahorrar para una causa social:*** *Muestran disposición a destinar parte de su ahorro a causas de impacto social (Con un 37%). La causa individual y cercana (ayudar a una compañera del aula) para el beneficio institucional en el colegio (Con un 37%). Casi un tercio del grupo rechaza la idea de compartir su ahorro para causas sociales, priorizando el uso exclusivo de sus recursos para metas personales (Conun28%)*

Situación inicial (línea de base)

Previo a la intervención, las estudiantes carecían de un hábito diario de registro de gastos, manejaban su dinero sin categorizar (mezclaban ahorros con gasto diario) y no realizaban presupuestos familiares con sus apoderados. Asimismo, las botellas y tapitas plásticas se desechaban como basura sin reconocer su valor de conversión monetaria.

3. INTENCIONALIDAD, PERTINENCIA Y OBJETIVOS

Transformación buscada

Desarticular la conducta de gasto impulsivo y transformar una práctica ambiental de acopio de tapitas plásticas en una estrategia integral de educación financiera que genere hábitos de ahorro regular, capacidad de presupuestación y metas con propósito personal, familiar y solidario.

Pertinencia para la comunidad

Respuesta socioambiental: Responde a los 2.9 millones de toneladas de residuos urbanos generados en Lima-Callao (48% nacional, MINAM 2024) y a la Ordenanza Municipal N.° 612-2023/MDR del Rímac (Programa RECICLA).

- *Respuesta socioeconómica: Atiende la alta informalidad laboral (>55%, INEI) y la inestabilidad de ingresos de los hogares del Rímac, llevando la práctica contable de la escuela al núcleo familiar.*

Beneficiarios previstos:

Beneficiarios previstos

Directamente a las estudiantes de secundaria (priorizadas en 2.° grado, extendido de 1.° a 5.°) para construir autonomía financiera desde la adolescencia, e indirectamente a sus familias y a la comunidad escolar.

Objetivo general

Fortalecer la competencia de gestión responsable de los recursos económicos en las estudiantes de la I.E. Mercedes Cabello de Carbonera (Rímac, UGEL 02) mediante el proyecto «Del ahorro a la acción: Mechita chapa tu chapita», para que elaboren presupuestos, registren sus movimientos contables y establezcan metas de ahorro personales, familiares y solidarias durante el año lectivo 2026.

Objetivos específicos

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

1. Diseñar e implementar herramientas físicas y digitales (alcancías segmentadas y bitácoras automatizadas) para el registro exacto de ingresos, egresos y saldos.
2. Ejecutar campañas de acopio y valorización comercial de tapitas plásticas (PP/PEAD) articuladas con las áreas de Ciencia, EPT, Matemática, Arte y Humanidades (STEAM+H).
3. Co-diseñar presupuestos de egresos familiares promoviendo el involucramiento activo de padres y apoderados.
4. Financiar una iniciativa de ayuda social o meta solidaria comunitaria elegida participativamente por las estudiantes con el excedente valorizado.

Resultados esperados e indicadores

- **Indicador 1:** 80% de estudiantes elabora y utiliza un presupuesto personal y familiar.
- **Indicador 2:** 90% registra con precisión matemática sus ingresos/egresos en bitácoras contables.
- **Indicador 3:** 100% de los comités de aula implementa y audita su alcancía física y/o cuenta de ahorro.

4. ORIGINALIDAD E INNOVACIÓN DE LA PROPUESTA

Práctica anterior

La educación financiera se abordaba mediante explicaciones teóricas y abstractas en papel, desvinculadas de la vida cotidiana del estudiante y sin generar un fondo de capital real ni vinculación ambiental.

Elemento innovador

La implementación del enfoque **STEAM+H** como motor de acción:

- **S (Ciencia):** Estudio y caracterización química de polímeros (PP/PEAD) e indagación sobre patrones de gasto.
- **T (Tecnología):** Automatización de bitácoras contables en hojas de cálculo con gráficos dinámicos (C27).
- **E (Ingeniería/EPT):** Prototipado del planificador/alcancía segmentada anti-gasto impulsivo y logística comercial.
- **A (Arte):** Campaña mediática, jingle publicitario y expresión corporal (*"Mechita, chapa tu chapita"*).
- **M (Matemática):** Pesaje, costeo por kilo, cálculo de márgenes de ganancia y tablas de frecuencia.
- **+H (Humanidades/CC.SS.):** Debate ético sobre el dinero, consumo responsable y meta de ahorro solidario (C19).

Relación con el problema

Ataca la gratificación inmediata otorgando un "freno físico" (alcancía segmentada) y un "registro digital transparente", canalizando el interés de las estudiantes hacia competencias vivenciales inter-aulas.

5. METODOLOGÍA Y RUTA DE IMPLEMENTACIÓN

Enfoque y metodología

Aprendizaje Basado en Proyectos (ABP) e Indagación STEAM+H. El prototipo se construye mediante una secuencia lógica de 5 fases: Explorar, Diseñar, Construir, Probar/Mejorar y Comunicar.

Etapas de implementación

- *Explorar (Ago): Sensibilización, diagnóstico digital y muestreo de polímeros.*
- *Diseñar (Set): Modelado de la bitácora TIC y boceto del planificador físico.*
- *Construir (Set-Oct): Fabricación de alcancías, instalación de acopio y grabación del jingle.*
- *Probar y Mejorar (Oct-Nov): Auditoría de caja, simulacro financiero y debate ético de consumo.*

- *Comunicar (Nov-Dic): Ejecución de la "Chapi Feria", rendición pública de cuentas y entrega del fondo solidario.*

Participación de los actores

Estudiantes lideran el conteo y la gestión; docentes asesoran transversalmente en las áreas; familias co-diseñan presupuestos en el hogar; y la Municipalidad del Rímac/SBS brindan soporte técnico.

Ajustes durante el proceso

Para evitar la pérdida de monedas y el desorden contable, se estandarizó el uso obligatorio del Libro de Caja Escolar por aula y se automatizaron fórmulas en Excel para corregir errores de cálculo manual.

6. PLAN DE ACTIVIDADES, CRONOGRAMA Y GESTIÓN

Actividades y responsabilidades

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

Actividad	Meta / producto	Fecha o periodo	Responsable	Recursos / evidencia
1. Diagnóstico y auditoría ambiental	203 encuestas aplicadas y Ficha técnica PP/PEAD	1ra quincena de Agosto	Fátima Mendoza / Claudia García	Formulario Google, balanza, bitácora de gasto
2. Diseño del planificador y bitácora TIC	Boceto técnico y Plantilla Excel automatizada	2da quincena de Agosto	Nelly Dionicio / Jeanette Morales	Cartón reutilizado, computadoras, Excel
3. Campaña de acopio y "Chapi Feria"	100% de aulas con puntos de acopio y alcancías	Septiembre - Octubre	Edwin Huaranca / Edin Linares	Contenedores, afiches, jingle *"Mechita"*
4. Comercialización y auditoría de caja	Libros de caja auditados y balance de ganancias	Octubre - Noviembre	Maribel Cutipa / Wilman Joaquin	Balanza comercial, bitácora contable
5. Rendición de cuentas y meta solidaria	Exposición pública y entrega del fondo solidario	Noviembre - Diciembre	Equipo Directivo y Docentes Asesores	Informe final, paneles, actas de donación

Gestión de recursos y alianzas

- *Municipalidad Distrital del Rímac (Programa RECICLA):* Certificación de peso y enlace con recicladores formalizados.
- *SBS / ASBANC (Programa "Finanzas en el Cole"):* Asistencia técnica y talleres sobre ahorro responsable.
- *APAFA y Comités de Aula:* Resguardo de las alcancías físicas y soporte en las actividades familiares.

7. ALCANCE Y BENEFICIARIOS

Beneficiarios directos

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

Grado	Sección	N.º participantes	N.º con evidencia	Observaciones / fuente
1 grado	A, B, C, D, E, F, G, H, I,	250 estudiantes	203 estudiantes	Matriz de encuesta digital de diagnóstico
2do grado	A, B, C, D, E, F, G, H	230 estudiantes	150 estudiantes	Registros de bitácoras contables y alcancías
3er grado	A, B, C, D, E, F, G, H, I, J	262 estudiantes	200 estudiantes	Chapiregistros como control de ahorro financiero
4to grado	H, I, J, K	180 estudiantes	160 estudiantes	Presupuesto solidario
5to grado	H, I, J, K	150 estudiantes	100 estudiantes	Presupuestos productivos y económicos

Otros participantes

8 docentes líderes del proyecto, 1 subdirectora, 1 director y aproximadamente 180 padres de familia acompañantes.

Beneficiarios indirectos

Toda la comunidad educativa de la I.E.E. Mercedes Cabello de Carbonera y la población del Rímac beneficiada por la reducción de plástico en la vía pública y las acciones solidarias.

8. RESULTADOS E IMPACTO EN LOS ESTUDIANTES

Principales resultados

Desarrollo de hábitos formales de ahorro, reducción consciente de compras impulsivas, incremento en el manejo de herramientas digitales contables (hojas de cálculo) y fortalecimiento de la solidaridad ciudadana.

Comparación antes/después

Ahorro regular: Se incrementó del 96 % al 98 % el porcentaje de estudiantes que mantienen un hábito de ahorro constante mediante la elaboración de presupuestos.

- *Ahorro para gastos personales inmediatos: Disminuyó del 62 % al 55 % el porcentaje de estudiantes que priorizan el ahorro destinado a cubrir gastos de uso personal inmediato.*
- *Falta de autorregulación frente a los gastos: Se redujo del 62 % al 50 % el porcentaje de estudiantes que presentan dificultades para controlar sus gastos.*
- *Ahorro con fines solidarios: Se incrementó del 37 % al 40 % la disposición de las estudiantes a destinar una parte de sus ahorros para ayudar a otras personas.*

Los resultados evidencian avances favorables en los hábitos de ahorro y en la autorregulación de los gastos, así como un ligero incremento en la disposición hacia el ahorro solidario.

Resultados frente a los objetivos

Alcanzados satisfactoriamente. Se logró la valorización comercial de las tapitas, el registro contable exacto en el 90% de bitácoras y la asignación del excedente a la meta solidaria.

Limitaciones de los resultados

La fluctuación de los ingresos informales en algunos hogares dificultó la fijación de montos fijos de ahorro semanal, debiendo adaptarse a metas de ahorro variables según las posibilidades de cada estudiante.

9. PRODUCTOS Y EVIDENCIAS DE LA EXPERIENCIA

Productos desarrollados

- *Planificador Físico / Alcancía Segmentada "Mechita" hecha con material reciclado.*
- *Bitácora Contable Digital en Excel automatizada con gráficos dinámicos.*
- *Campaña Publicitaria: Jingle y puesta en escena "Mechita, chapa tu chapita".*
- *Feria de Valorización: "Chapi Feria / Chapi Fifa", Chapi movie y chapi villancico y presupuesto familiar co-diseñado.*
- *Chapi registro de motivación financiera*
- *EVIDENCIAS. https://drive.google.com/drive/folders/1wHiRAwsWeeuAkEXTA-31f6Fd3T7sYTy3?usp=drive_link*

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
E-01	Matriz de respuestas del Formulario Digital (203 estudiantes)	Octubre 2026	Datos cuantitativos de la línea de base y brecha financiera.
E-02	Matriz Interdisciplinaria STEAM+H	Agosto 2026	Articulación pedagógica de las 6 disciplinas con la C19.
E-03	Libros de Caja Escolar y Bitácoras digitales visadas	Octubre 2026	Exactitud matemática en el registro de ingresos y egresos.
E-04	Fotografías y videos de la *"Chapi Feria"* y acopio	Septiembre-Noviembre 2026	Participación activa en el reciclaje y comercialización.
E-05	Presupuestos familiares co-diseñados en casa	Octubre 2026	Transferencia de la educación financiera al hogar.

10. REFLEXIÓN Y APRENDIZAJES DEL PROYECTO

Aspectos que funcionaron

El uso de tapitas de plástico como "moneda de aprendizaje" eliminó la barrera de la falta de dinero inicial para ahorrar, permitiendo que todas las estudiantes participen en igualdad de condiciones.

Estrategias especialmente pertinentes por su conexión directa con la vida cotidiana: diagnóstico de patrones de gasto; trabajo cooperativo y vivencial; diseño de una alcancía segmentada; bitácora digital para visualizar movimientos; cálculo con datos de acopio; comunicación artística; y propósito solidario. Su valor pedagógico radica en que las estudiantes aplican conceptos financieros en decisiones y productos concretos. La valoración de cuáles funcionaron mejor debe contrastarse con las producciones y retroalimentación recogida.

Dificultades encontradas

- *Coordinación de tiempos interáreas para las actividades transversales y el acopio físico masivo de las tapitas sin interrumpir las clases.*
- *Desafíos de continuidad del registro financiero, disponibilidad y acceso a seguimientos y control.*
- *Tiempo para construir y validar prototipos de alcancillas ecológicas.*

Aprendizajes institucionales

El trabajo articulado colegiado STEAM+H es más eficaz para resolver problemas complejos que las actividades aisladas por asignatura.

11. SOSTENIBILIDAD Y PROYECCIÓN

Continuidad del proyecto

Institucionalización de la campaña "Mechita chapa tu chapita" en el Plan Anual de Trabajo (PAT) y en la programación curricular de EPT, Arte y Cultura, Matemática y CC.SS..

Responsables y recursos

Comités ambientales y financieros de aula liderados por estudiantes (Chapidelegadas) con el acompañamiento de la Coordinación de TOE y el equipo directivo.

Posibilidad de ampliación

Replicabilidad del modelo en las I.E. Emblemáticas de la UGEL 02 y articulación formal permanente con el Programa RECICLA de la Municipalidad del Rímac.

12. CONCLUSIONES Y EXPEDIENTE DE EVIDENCIAS

Conclusiones

- *El proyecto demostró que vincular la educación financiera con el reciclaje solidario desarticula el sesgo de gratificación inmediata (62.1%) y promueve el ahorro sistemático.*
- *La metodología STEAM+H permitió que el 90% de estudiantes registre con exactitud matemática y soporte digital sus operaciones contables en bitácoras auditadas.*
- *La participación de las familias en el co-diseño de presupuestos del hogar fortaleció la resiliencia financiera familiar en el contexto de informalidad del Rímac.*

- *La transformación del residuo en un fondo económico sostenible demostró que la educación financiera es un pilar fundamental para el desarrollo de una ciudadanía activa y solidaria.*

Índice de anexos

- *Anexo 1: Rúbrica de autoevaluación del proyecto consolidado.*
- *Anexo 2: Formulario y matriz digital de respuestas (Línea de Base).*
- *Anexo 3: Matriz interdisciplinaria STEAM+H y Canvas de Gestión.*
- *Anexo 4: Sesión de aprendizaje microexperiencia "Transformando el plástico en ahorro".*
- *Anexo 5: Fotografías, enlaces de video/podcast y actas de acuerdos solidarios.*

ANEXO 1. RÚBRICA DE AUTOEVALUACIÓN DEL PROYECTO

Marque el nivel que mejor describa la evidencia disponible en cada criterio. Esta autoevaluación permite identificar aspectos que conviene fortalecer antes de presentar el proyecto.

Criterio	Destacado (4)	Satisfactorio (3)	En proceso (2)	Inicio (1)	Puntaje
Intencionalidad, problema y pertinencia	4 — Define con claridad el problema, sus causas y contexto; evidencia una transformación clara y pertinente.	3 — Describe claramente el problema y su contexto; la intención de cambio es coherente.	2 — Describe el problema de forma general; la pertinencia está sustentada parcialmente.	1 — El problema o la intención son poco claros y la pertinencia no está sustentada.	4
Originalidad e innovación	4 — Explica qué cambia respecto de la práctica anterior y cómo 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.	4
Implementación y gestión	4 — Presenta ruta ordenada con actividades, metas, responsables, tiempos, recursos y ajustes.	3 — Presenta claramente etapas, actividades, responsables y tiempos.	2 — La secuencia, metas, responsables o gestión están incompletos.	1 — Solo enumera actividades o brinda información insuficiente.	3

Alcance, resultados e impacto	4 — Cuantifica el alcance y demuestra cambios en estudiantes con evidencias; compara antes y después cuando es posible.	3 — Identifica la población alcanzada y presenta resultados con evidencias.	2 — Las evidencias no permiten valorar claramente el alcance o impacto.	1 — Menciona actividades sin sustento suficiente del impacto.	3
Evidencias, aprendizaje y sostenibilidad	4 — Las evidencias son verificables; recoge aprendizajes y presenta continuidad concreta.	3 — Presenta evidencias suficientes, aprendizajes y estrategia viable de continuidad.	2 — Las evidencias o la continuidad se presentan parcialmente.	1 — Las evidencias son insuficientes y no hay continuidad clara.	3
Puntaje total (máximo 24)	**21 / 24**				

I.E. MERCEDES CABELLO DE CARBONERA UGEL 02

Luz G. Boiza Chuquitaype
Sub Directora

Mg. Maribel H. Cutipa Santiago

Cutipa Santiago, Maribel Haydee
Docente de matemáticas

Joaquin Vasquez, Wilman Andres Docente de matemáticas

Morales Córdova, Jeanette Julia
Docente de EPT

Nelly D.

Dionicio Jines, Nelly Dalila
Docente de Educación para el Trabajo

Mendoza Bermejo, Fatima Estefania
Docente de Ciencias sociales

Huaranca Tanta, Edwin David
Docente de arte y cultura

García Santoyo, Claudia Ines
Docente de Ciencias sociales