FICHA PARA LA REDACCIÓN DEL PROYECTO CONSOLIDADO

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Institución educativa:

GRAN GUZMANGO CÁPAC

Título del proyecto:

EMPRENDEMOS CON RESPONSABILIDAD Y VISIÓN DE FUTURO: FORMANDO LÍDERES FINANCIEROS EN LA I.E. JEC. GRAN GUZMANGO CÁPAC.

Responsable(s):

- DIRECTOR: ERNESTO SAMUEL VIGO SORIANO
- SUB DIRECTOR: CARLOS VILLACORTA ROJAS
- PROF.: ALEX MIGUEL HERNANDEZ MARTÍNEZ
- PROF.: JORGE ARMANDO CHAPOÑAN OLIVOS
- PROF.: LUIS ALFREDO CÉSPEDES CORO

Periodo de implementación: DE JUNIO A OCTUBRE DE 2026

Lugar y fecha: CHILETE, 09 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

EMPRENDEMOS CON RESPONSABILIDAD Y VISIÓN DE FUTURO: FORMANDO LÍDERES FINANCIEROS EN LA I.E. JEC. GRAN GUZMANGO CÁPAC.

Institución educativa

Institución Educativa JEC. Gran Guzmango Cápac, código modular: 0390666, distrito de Chilete, jurisdicción de la UGEL Contumazá.

Ubicación

Distrito de Chilete, provincia de Contumazá, región Cajamarca, Perú.

Periodo de implementación

Del 1 de junio al 30 de octubre de 2026.

Equipo responsable

- Director: Ernesto Samuel Vigo Soriano.
- Subdirector: Carlos Villacorta Rojas.

Docentes responsables:

- Alex Miguel Hernández Martínez,
- Jorge Armando Chapoñan Olivos y
- Luis Alfredo Céspedes Coro.

El equipo directivo brindó el marco de coordinación y gestión; el equipo docente articuló el desarrollo de competencias en Matemática y Educación para el Trabajo; y los estudiantes fueron protagonistas de las propuestas y de su comunicación en las ferias. La asignación individual de grados, secciones y funciones específicas debe corroborarse con la organización interna.

2. PROBLEMA Y DIAGNÓSTICO INICIAL

Problema identificado

La situación que motivó el proyecto fue la necesidad de fortalecer la capacidad de las y los estudiantes para emprender con criterio, gestionar recursos y proyectarse hacia su futuro personal y comunitario. En la vida cotidiana pueden surgir ideas para vender un producto, ofrecer un servicio o reunir dinero para una meta; sin embargo, convertir esas ideas en decisiones responsables exige mucho más que entusiasmo. Se requiere reconocer una necesidad real, calcular costos, fijar precios razonables, evaluar riesgos, distribuir recursos, distinguir ingresos de utilidades y asumir compromisos con otras personas. En la I. E. JEC. Gran Guzmango Cápac, se consideró necesario vincular de manera más explícita los conocimientos matemáticos con las capacidades de gestión de emprendimientos, a fin de que el aprendizaje no quedara limitado a operaciones aisladas o a la elaboración de productos sin sustento económico. La necesidad educativa se concentró en Matemática de 2.º, 3.º y 5.º, y en Educación para el Trabajo de 1.º, 2.º y 5.º de secundaria. Se trata de una necesidad pedagógica de fortalecimiento, no de una afirmación de que todos los estudiantes presentaran idénticas dificultades.

Causas y consecuencias

Entre las causas que el proyecto buscó atender se identificó la insuficiente conexión entre contenidos financieros, situaciones económicas del entorno y experiencias de iniciativa emprendedora. Resolver un porcentaje sin interpretar su efecto sobre el precio final, proponer un negocio sin registrar sus costos o hablar de ahorro sin formular metas verificables limita la transferencia de lo aprendido. Asimismo, cuando los estudiantes disponen de pocas oportunidades para presentar y defender sus decisiones ante un público, se debilitan habilidades de liderazgo, comunicación, colaboración y rendición de cuentas. Estas condiciones pueden traducirse en decisiones poco fundamentadas: confundir ventas con ganancias, desconocer el capital requerido, omitir gastos imprevistos, subestimar riesgos o realizar compras sin comparar alternativas. También pueden reducir la confianza para emprender y el sentido de responsabilidad frente a clientes, compañeros y familias. Por ello, se propuso una intervención que combine pensamiento matemático, educación financiera, desarrollo de propuestas de valor, acompañamiento de entidades aliadas y ferias como espacios de aprendizaje y evaluación auténtica.

Evidencia del diagnóstico

Como sustento verificable inicial se dispone de la carátula institucional con el nombre del proyecto, los responsables, el lugar y el periodo junio–octubre de 2026. La información comunicada para la sistematización confirma el trabajo en los grados y áreas señalados, la participación como aliadas de la Caja Municipal de Piura y la Caja Municipal de Arequipa y la realización de ferias donde se mostró lo aprendido. Estos elementos permiten reconstruir el alcance organizativo y los principales hitos de la experiencia, aunque requieren acompañarse de sus respectivos documentos de respaldo.
No se han proporcionado todavía encuestas iniciales, resultados de pruebas diagnósticas, padrones, rúbricas o cifras de asistencia. Por respeto a la validez de la sistematización, no se asignan porcentajes ficticios de desconocimiento ni de mejora. Para consolidar el diagnóstico se requiere recuperar trabajos de inicio, fichas de observación, registros de necesidades del entorno o instrumentos aplicados al comenzar el proyecto, indicando fecha, grado, número de participantes y criterio evaluado.

Situación inicial (línea de base)

La línea de base cualitativa se formuló alrededor de una pregunta esencial: ¿en qué medida los estudiantes podían explicar, con cálculos y argumentos, si una idea emprendedora era útil, viable y responsable? En Matemática se propuso observar si comprendían ingresos y egresos, porcentajes, presupuestos, variación de costos, interpretación de tablas y evaluación de alternativas. En Educación para el Trabajo se priorizó reconocer necesidades de usuarios, elaborar propuestas de valor, calcular recursos y organizar responsabilidades para llevar una idea a la práctica.
De forma complementaria, se buscó conocer cómo se expresaban las metas personales de ahorro, la previsión ante imprevistos, la disposición a trabajar en equipo y la confianza para presentar sus proyectos. La información mencionada constituye el marco de observación de la situación inicial, no un resultado estadístico obtenido. Los niveles reales de desempeño deben completarse cuando se recuperen las evidencias diagnósticas por grado.

3. INTENCIONALIDAD, PERTINENCIA Y OBJETIVOS

Transformación buscada

La transformación esperada consistió en formar estudiantes que no solo sepan manejar cifras, sino que actúen como líderes financieros en formación: personas capaces de analizar una oportunidad, organizar recursos con transparencia, tomar decisiones éticas y proyectar las consecuencias de sus elecciones. Se buscó que pasaran de imaginar un emprendimiento a formular y sustentar una propuesta que explique a quién beneficia, cuánto cuesta, qué ingresos podría generar, qué riesgos enfrenta y cómo podría mejorar.
La visión de futuro se trabajó como horizonte de las decisiones presentes: establecer metas de ahorro, prever necesidades, valorar el aprendizaje continuo y comprender que emprender responsablemente implica cuidar a las personas, al entorno y a los recursos disponibles. Las ferias escolares ofrecieron una oportunidad concreta para socializar ideas, explicar resultados y desarrollar seguridad al comunicarse ante la comunidad educativa.

Pertinencia para la comunidad

La propuesta fue pertinente para Chilete porque acerca la escuela a experiencias económicas que los adolescentes pueden reconocer en sus familias y su comunidad. Los estudiantes observan comercios, intercambios, decisiones de compra y diversas iniciativas para generar ingresos; comprender cómo se sostienen esas actividades permite valorar el esfuerzo detrás de cada producto y la importancia de decidir con información. El emprendimiento responsable no se reduce a vender: supone identificar necesidades reales, ofrecer valor, actuar con honestidad, evitar el desperdicio y planificar a mediano y largo plazo.
La institución articuló, por tanto, una respuesta educativa con proyección ciudadana. En el área de Matemática, los estudiantes encontraron razones para calcular y argumentar; en Educación para el Trabajo, oportunidades para crear, organizarse y evaluar proyectos. Las instituciones financieras aliadas ayudaron a acercar el aprendizaje escolar al conocimiento del sistema financiero formal, mientras que las ferias facilitaron el intercambio con la comunidad sin convertir el proyecto en una campaña comercial de productos financieros.

Beneficiarios previstos

Fueron beneficiarios directos los estudiantes de Matemática de 2.º, 3.º y 5.º grado, y los de Educación para el Trabajo de 1.º, 2.º y 5.º grado de secundaria. La participación se concibió de forma diferenciada: los grados iniciales avanzaron desde el reconocimiento de necesidades, recursos y presupuestos; los intermedios profundizaron en comparación de alternativas, costos y mejoras de propuestas; y los grados superiores dispusieron de retos de proyección, viabilidad, gestión de riesgos y sustentación de decisiones.
El proyecto también se orientó a fortalecer la participación de docentes, equipo directivo y familias como acompañantes de una cultura de emprendimiento ético y responsable. No se dispone de las nóminas ni del número de participantes por sección; por ello, el alcance cuantitativo permanece pendiente de verificación. El hecho de que 2.º y 5.º aparezcan en ambas áreas no autoriza a contar dos veces a un mismo estudiante.

Objetivo general

Fortalecer las competencias de emprendimiento responsable y liderazgo financiero de los estudiantes de la I. E. JEC Gran Guzmango Cápac, entre junio y octubre de 2026, mediante experiencias de aprendizaje articuladas entre Matemática y Educación para el Trabajo, la interacción educativa con instituciones financieras aliadas y la participación en ferias escolares, para que formulen, sustenten y evalúen decisiones económicas con sentido ético, uso eficiente de recursos y visión de futuro.

Objetivos específicos

1. Aplicar, en Matemática de 2.º, 3.º y 5.º, estrategias de cálculo, interpretación de datos y argumentación para elaborar presupuestos, analizar precios, intereses y costos, y justificar decisiones relacionadas con iniciativas emprendedoras.
2. Fortalecer, en Educación para el Trabajo de 1.º, 2.º y 5.º, la identificación de necesidades del entorno, la creación de propuestas de valor y la planificación de proyectos económicos o sociales con recursos y responsabilidades definidos.
3. Promover en los estudiantes hábitos de ahorro con metas, consumo informado, prevención de riesgos y comportamiento ético al manejar dinero, registrar operaciones y asumir compromisos en equipo.
4. Desarrollar habilidades de liderazgo financiero mediante la distribución de roles, la comunicación de decisiones y la sustentación pública de productos y propuestas en ferias escolares.

5. Aprovechar la colaboración educativa con la Caja Municipal de Piura y la Caja Municipal de Arequipa para enriquecer la comprensión del sistema financiero y vincular el aprendizaje con situaciones de la vida real, sin promover la contratación de servicios financieros.

Resultados esperados e indicadores

Se plantearon cuatro tipos de resultados observables y sus medios de verificación. Primero, decisiones financieras mejor sustentadas: porcentaje de estudiantes que elaboran un presupuesto equilibrado, justifican precios o comparan alternativas con cálculos correctos; fuente: fichas de Matemática, listas de cotejo y rúbricas por grado. Segundo, proyectos de emprendimiento mejor estructurados: porcentaje de equipos que identifican usuarios, presentan una propuesta de valor y explican inversión, costos, ingresos y riesgos; fuente: portafolios, planes y matrices de costos de Educación para el Trabajo. Tercero, liderazgo y responsabilidad: proporción de equipos con roles registrados, acuerdos cumplidos, exposición fundamentada y prácticas éticas de uso de recursos; fuente: coevaluaciones, bitácoras y rúbricas de feria. Cuarto, articulación comunitaria: número de actividades con entidades aliadas, ferias desarrolladas y productos debidamente registrados; fuente: actas, programas y registros fotográficos. Para establecer resultados finales, cada indicador requiere numerador, denominador, fecha y evidencia real; no se asignan metas alcanzadas ni valores porcentuales no documentados.

4. ORIGINALIDAD E INNOVACIÓN DE LA PROPUESTA

Práctica anterior

Antes del proyecto, las nociones de dinero y operación comercial podían aparecer por separado: en Matemática, como problemas de porcentajes, compra y venta o interpretación de datos; y en Educación para el Trabajo, como actividades de elaboración y presentación de productos. Esos aprendizajes son valiosos, pero cuando se desarrollan sin una pregunta integradora pueden dejar sin respuesta aspectos esenciales: ¿qué necesidad atiende la idea?, ¿cómo se financia?, ¿qué costo real tiene?, ¿qué compromiso asume quien emprende? y ¿qué futuro podría tener?
La experiencia se propuso superar esa fragmentación. En lugar de valorar únicamente una respuesta numérica o la presentación atractiva de un producto, se dio importancia a la toma de decisiones, a la explicación de los cálculos y a las responsabilidades asumidas por cada equipo. No se afirma que todas las clases anteriores carecieran de estas prácticas; se describe el cambio pedagógico buscado por el proyecto.

Elemento innovador

El elemento innovador fue convertir la educación financiera en el soporte de un proceso de emprendimiento con responsabilidad y visión de futuro. La propuesta articuló la capacidad de Matemática para analizar cantidades y escenarios con la competencia de Educación para el Trabajo «Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social». Se planteó una ruta común: reconocer un problema del entorno, imaginar soluciones, estimar recursos, calcular costos y precios, organizar roles, anticipar riesgos, comunicar la propuesta y reflexionar sobre sus resultados.
La innovación incluyó dos oportunidades formativas especialmente relevantes: la vinculación con la Caja Municipal de Piura y la Caja Municipal de Arequipa, como acercamiento a conocimientos financieros de aplicación social, y las ferias escolares, donde el estudiantado pudo demostrar y explicar aprendizajes. Su valor no residió solamente en exponer productos, sino en relacionar la iniciativa emprendedora con transparencia, respeto por los usuarios, cuidado ambiental, trabajo cooperativo y decisiones que consideren consecuencias futuras.

Relación con el problema

La propuesta respondió directamente al problema identificado porque ninguna idea de emprendimiento responsable puede sostenerse solo con creatividad o entusiasmo. Para tomar una decisión informada es necesario calcular la inversión inicial, distinguir entre costo y precio, registrar ingresos y gastos, considerar riesgos y evaluar si la iniciativa beneficia realmente a quienes la necesitan. La práctica matemática permitió revisar la consistencia de las decisiones; Educación para el Trabajo aportó la propuesta de valor, las habilidades de organización y la evaluación del proceso.
La interacción con las cajas aliadas ofreció un puente entre lo trabajado en el aula y conceptos del sistema financiero formal; las ferias generaron un espacio para ejercitar liderazgo, argumentación y rendición de cuentas. Así, las actividades no fueron hechos aislados: se conectaron con el propósito del título, que es formar líderes financieros capaces de emprender de manera ética y proyectarse al futuro.

5. METODOLOGÍA Y RUTA DE IMPLEMENTACIÓN

Enfoque y metodología

El enfoque fue formativo, competencial, interdisciplinario y contextualizado. Se combinaron situaciones problemáticas, aprendizaje basado en proyectos y trabajo cooperativo, tomando como referencia la competencia «Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social» del Currículo Nacional y las competencias matemáticas vinculadas con cantidad, regularidad, equivalencia y cambio, y gestión de datos e incertidumbre. La secuencia metodológica articuló diagnóstico, exploración del entorno, diseño de propuestas, cálculo y planificación, validación, exposición y reflexión. En Matemática, 2.º grado se vinculó con presupuestos, porcentajes sencillos, ahorro y comparación de costos; 3.º con variaciones de precios, descuentos, análisis de datos y proyecciones básicas; y 5.º con escenarios, tasas, ingresos, costos, punto de equilibrio simple y valoración de riesgos, siempre según la programación efectivamente desarrollada. En EPT, 1.º se enfocó en necesidades y primeras ideas de valor; 2.º en prototipos, recursos y costos; y 5.º en modelos de negocio, viabilidad, organización de tareas y evaluación de resultados.

Se consideraron fichas de análisis, presupuestos, tablas de costos, registros de roles, rúbricas, presentaciones y ferias. Las actividades con aliados se orientaron al aprendizaje y uso informado de servicios financieros, no a promover endeudamiento o contrataciones. Referencia pedagógica: Programa Curricular de Educación Secundaria y orientaciones de EPT del Ministerio de Educación.

Etapas de implementación

Primera etapa: organización y lectura del contexto (junio). Se definió la finalidad de formar líderes financieros, los grados y áreas participantes, las responsabilidades del equipo y las situaciones económicas del entorno que podían convertirse en retos de aprendizaje. En esta etapa corresponde recuperar instrumentos de diagnóstico y acuerdos de planificación para verificar cómo se identificaron las necesidades de los estudiantes.

Segunda etapa: desarrollo de conocimientos y habilidades (junio–agosto, secuencia referencial). En Matemática se abordaron herramientas de presupuesto, cálculo de costos, porcentajes y análisis de alternativas; en EPT se relacionaron necesidades, propuestas de valor, recursos, roles y decisiones de emprendimiento. La complejidad se diferenció según el grado, buscando que cada resultado matemático sustentara una decisión concreta.

Tercera etapa: vinculación y validación (dentro del periodo de ejecución; fecha exacta por confirmar). Se contó con la Caja Municipal de Piura y la Caja Municipal de Arequipa como aliadas, para conectar los aprendizajes escolares con conceptos de ahorro, planificación y responsabilidad financiera. La modalidad específica y los contenidos de su intervención deben verificarse en sus constancias y registros.

Cuarta etapa: ferias de demostración y cierre (dentro del periodo junio–octubre; fechas por cotejar). Se realizaron ferias en las que se socializó lo aprendido. La valoración educativa se centró en la claridad de las propuestas, la explicación de costos y decisiones, la cooperación y la reflexión final. La consolidación documental se efectuó al cierre, sin afirmar cifras de impacto aún no medidas.

Participación de los actores

Los estudiantes fueron los protagonistas de la experiencia: identificaron oportunidades y necesidades cercanas, trabajaron en equipos, utilizaron herramientas financieras según su grado y participaron en ferias para comunicar aprendizajes. Esta participación buscó desarrollar iniciativa, escucha, distribución de responsabilidades y capacidad de defender decisiones sin perder de vista el bienestar colectivo. El liderazgo se entendió como servicio, responsabilidad y colaboración, no como la sola actuación de quien dirige un grupo.

Los docentes de Matemática ayudaron a fundamentar las propuestas mediante cálculos, cuadros y análisis de datos; los de Educación para el Trabajo orientaron la creación de valor, la organización y la valoración de viabilidad. El equipo directivo impulsó la coordinación institucional. La Caja Municipal de Piura y la Caja Municipal de Arequipa participaron como instituciones aliadas; el alcance específico de cada aporte se consignará según las evidencias que se adjunten. Las familias y visitantes de las ferias constituyeron una audiencia para socializar los productos, sin cuantificar su participación mientras no exista registro.

Ajustes durante el proceso

La implementación de un proyecto interdisciplinario demanda ajustes de dificultad y coordinación: no todos los grados dominan los mismos procedimientos y una propuesta de emprendimiento puede resultar atractiva, aunque sus costos estén mal calculados. Por ello, la estrategia pedagógica consideró adaptar los ejemplos financieros al nivel del aula, emplear formatos claros de presupuestos y matrices de costos, acompañar la identificación de necesidades reales y solicitar que cada decisión se justificara con información comprensible.

También resultó pertinente orientar las ferias hacia la demostración de aprendizajes y no únicamente hacia la venta o decoración de los puestos, procurando que los estudiantes expliquen sus precios, recursos, riesgos y responsabilidades. Estas adecuaciones se consignan como criterios de implementación y mejora; las dificultades efectivamente ocurridas, las fechas y los acuerdos adoptados deben contrastarse con actas de docentes o diarios de campo antes de presentarse como incidencias verificadas.

6. PLAN DE ACTIVIDADES, CRONOGRAMA Y GESTIÓN

Actividades y responsabilidades

Las actividades se organizaron de modo que cada una aportara al mismo propósito: formar líderes capaces de emprender responsablemente. Primero se articuló la planificación de las áreas; después se desarrollaron retos matemáticos y propuestas de valor por grado; en paralelo se reconoció la contribución educativa de la Caja Municipal de Piura y de la Caja Municipal de Arequipa; y finalmente se realizaron ferias para presentar y argumentar los aprendizajes. La matriz siguiente precisa metas formativas, responsables institucionales, periodos referenciales y los soportes que deben integrar el expediente.

Los productos académicos por grado se han formulado como evidencias curriculares que deben comprobarse con los trabajos existentes. Las fechas de las ferias y las modalidades de acompañamiento de las instituciones aliadas no están documentadas en los archivos recibidos y se dejan explícitamente por cotejar.

Actividad	Meta / producto	Fecha o periodo	Responsable	Recursos / evidencia
Organización y diagnóstico	Ruta compartida del proyecto; retos y criterios de liderazgo definidos	Junio 2026	Equipo directivo y docentes	Programación y actas [EF-02 a 04]
Matemática 2.º	Presupuesto de emprendimiento; porcentajes, costo y ahorro con metas	Junio–octubre	Docentes de Matemática	Problemas y presupuesto [EF-05]
Matemática 3.º	Comparación de alternativas, precios, variaciones y datos de ventas	Junio–octubre	Docentes de Matemática	Tablas y argumentos [EF-05]
Matemática 5.º	Escenarios de inversión, ingresos, costos, riesgos y viabilidad	Junio–octubre	Docentes de Matemática	Modelos y análisis [EF-06]
EPT 1.º	Detección de necesidades; idea de negocio socialmente útil; roles	Junio–octubre	Docentes de EPT	Fichas de ideas [EF-07]
EPT 2.º	Propuesta de valor, prototipo, recursos y presupuesto de costos	Junio–octubre	Docentes de EPT	Prototipo y costos [EF-07]
EPT 5.º	Plan de emprendimiento, ingresos, riesgos, proyección y liderazgo	Junio–octubre	Docentes de EPT	Planes y portafolios [EF-08]
Alianzas educativas	Vinculación con Caja Municipal de Piura y Caja Municipal de Arequipa	Octubre	Dirección y equipo gestor	Constancias o actas [EF-09/10]
Ferias escolares	Sustentar propuestas y decisiones financieras ante la comunidad	Octubre- noviembre	Docentes y equipos de estudiantes	Registros y fotografías [EF-11]
Evaluación y cierre	Recoger portafolios, valorar aprendizajes y elaborar informe	Octubre–noviembre	Equipo responsable	Rúbricas y cierre [EF-12]

Gestión de recursos y alianzas

Los principales recursos educativos fueron el tiempo de coordinación de la institución, el trabajo de las áreas de Matemática y Educación para el Trabajo, los espacios para exposición, los materiales de aula y los registros de producción estudiantil. Para analizar emprendimientos se pueden utilizar tablas de costos, presupuestos, calculadoras, fichas de propuesta de valor y, cuando el acceso lo permita, hojas de cálculo. Estos recursos ayudan a que el alumnado sustente sus decisiones con información y administre de manera transparente el dinero o materiales utilizados en actividades formativas. La Caja Municipal de Piura y la Caja Municipal de Arequipa fueron instituciones aliadas del proyecto. Su vinculación constituyó una oportunidad para acercar la realidad del sistema financiero al ámbito escolar y reforzar el valor del ahorro, la planificación y el uso prudente del crédito desde un enfoque educativo. No se afirma que hayan realizado desembolsos, entregado premios, financiado emprendimientos o dictado talleres de contenidos específicos, porque esos aportes requieren actas o constancias. Las ferias se reconocen como espacios reales de demostración, y su organización debe sustentarse con programación, fotografías y registros de productos.

7. ALCANCE Y BENEFICIARIOS

Beneficiarios directos

Los beneficiarios directos fueron los estudiantes atendidos en Matemática de 2.º, 3.º y 5.º de secundaria y en Educación para el Trabajo de 1.º, 2.º y 5.º. La tabla conserva seis combinaciones de grado y área, pues cada una desarrolla productos distintos que contribuyen a la formación de líderes financieros. Para no sobreestimar el alcance, los registros de 2.º y de 5.º que correspondan a un mismo estudiante deberán consolidarse por persona cuando se informe el número total de beneficiarios únicos.
El número previsto, la matrícula participante, la asistencia efectiva y la cantidad de estudiantes con productos evaluables se encuentran pendientes de cotejo con nóminas, registros de aula y rúbricas. Se recomienda que el responsable complete la matriz por sección e indique qué evidencia respalda cada cifra.

Grado	Sección	N.º participantes	N.º con evidencia	Observaciones / fuente
1.º – EPT	“A”, “B” Y “C”	44	03	Necesidades / ideas [EF-07]
2.º – Matemática	“A”, “B” Y “C”	49	03	Presupuestos / cálculos [EF-05]
2.º – EPT	“A”, “B” Y “C”	49	03	Prototipos / costos [EF-07]
5.º – Matemática	“A” Y “B”	42	02	Escenarios / riesgos [EF-06]
5.º – EPT	“A” Y “B”	42	02	Plan / viabilidad [EF-08]

Otros participantes

La carátula identifica cinco responsables institucionales: director, subdirector y tres docentes, sin precisar la relación nominal de cada profesor con un grado o área. Además de ellos, participaron los estudiantes de las seis combinaciones de grado y asignatura establecidas, y se contó con dos entidades aliadas: la Caja Municipal de Piura y la Caja Municipal de Arequipa. Se realizaron ferias escolares para presentar aprendizajes ante la comunidad educativa.
No se dispone del número de docentes colaboradores adicionales, asesores de las entidades, padres, madres o asistentes a las ferias. En consecuencia, esos totales no se registran como hechos comprobados. Las nóminas de organización, listas de asistencia, invitaciones, constancias y actas permitirán completar con precisión los datos de participación.

Beneficiarios indirectos

De manera indirecta, el proyecto benefició a las familias y a la comunidad educativa al acercar un lenguaje sencillo para conversar sobre metas, ahorro, organización del gasto y alternativas de emprendimiento. Un estudiante que explica cómo distingue costo, precio y utilidad, o por qué es necesario anticipar riesgos antes de invertir, puede compartir en su hogar criterios útiles para tomar decisiones mejor informadas, sin pretender reemplazar el asesoramiento especializado. También se favoreció la cultura institucional al disponer de experiencias que pueden compartirse entre docentes y grados. Las ferias crearon oportunidades de comunicación con otros estudiantes y visitantes, mientras que la presencia de instituciones aliadas fortaleció la relación entre escuela y entorno. Estas formas de beneficio se describen como alcance educativo potencial; su magnitud concreta deberá documentarse mediante registros y testimonios.

8. RESULTADOS E IMPACTO EN LOS ESTUDIANTES

Principales resultados

Entre los resultados de implementación confirmados por la información recibida se encuentran la articulación del proyecto con Matemática de 2.º, 3.º y 5.º, y Educación para el Trabajo de 1.º, 2.º y 5.º; la colaboración de la Caja Municipal de Piura y la Caja Municipal de Arequipa como instituciones aliadas; y la realización de ferias escolares para demostrar los aprendizajes. Estos hechos expresan el tránsito desde la formación exclusivamente teórica hacia experiencias de emprendimiento, comunicación y participación.

En el plano formativo, el proyecto se orientó a que los estudiantes elaboraran decisiones sustentadas sobre recursos, costos, precios, metas de ahorro, riesgos y viabilidad de propuestas, a la vez que desarrollaban liderazgo cooperativo, honestidad y visión de futuro. Los productos específicos de cada aula, las mejoras en los desempeños y el número de estudiantes que alcanzó cada criterio deben validarse con portafolios y rúbricas; no corresponde afirmar que todas esas capacidades se lograron en la totalidad de participantes sin evaluación documentada.

Comparación antes/después

Situación inicial: se identificó la necesidad pedagógica de integrar operaciones matemáticas y conocimientos de emprendimiento para explicar decisiones financieras reales. La documentación disponible no contiene valores de entrada, por lo que no es posible consignar porcentajes iniciales de dominio en presupuestos, análisis de costos o liderazgo. Situación posterior a la intervención: se cuenta con la referencia de acciones interdisciplinares, dos instituciones aliadas y ferias de demostración, lo cual permite reconocer un cambio en las oportunidades de aprendizaje y socialización. Para determinar el progreso efectivo de los estudiantes deben compararse productos equivalentes al inicio y al final. Se propone utilizar cuatro criterios comunes: (a) cálculo correcto de presupuesto/costos, (b) claridad y utilidad de la propuesta de valor, (c) justificación de decisiones financieras y riesgos, y (d) liderazgo cooperativo y comunicación ética. La comparación podrá expresarse en cantidades y porcentajes solo cuando se recuperen las fichas de entrada, salida y registros por grado.

Resultados frente a los objetivos

Objetivo 1, Matemática: se estructuró la aplicación de herramientas numéricas a decisiones de emprendimiento en tres grados, lo que deberá contrastarse con problemas resueltos, presupuestos y matrices de costos [EF-05 y EF-06]. Objetivo 2, Educación para el Trabajo: la ruta vinculó identificación de necesidades, creación de propuestas de valor y evaluación de viabilidad en 1.º, 2.º y 5.º; se requiere verificar los portafolios y planes conservados [EF-07 y EF-08]. Objetivo 3, responsabilidad y visión de futuro: la propuesta priorizó ahorro con propósito, previsión de riesgos, transparencia y reflexión ética; su logro exige rúbricas, compromisos o producciones verificables. Objetivo 4, liderazgo y comunicación: las ferias realizadas constituyen evidencia de una oportunidad de exposición, pero el nivel de desempeño individual o grupal debe acreditarse con fichas de observación y registro de roles [EF-11 y EF-12]. Objetivo 5, articulación institucional: la participación de las cajas aliadas se encuentra comunicada; deben anexarse registros de sus aportes [EF-09 y EF-10]. En conjunto, la experiencia acredita hitos de implementación, mientras que el grado de logro de los aprendizajes espera la valoración documental de productos y resultados.

Limitaciones de los resultados

La limitación principal para una evaluación de impacto es la falta de información cuantitativa y de expedientes adjuntos: todavía no se dispone de padrones por sección, resultados diagnósticos, pruebas finales, fichas de feria, fotografías fechadas ni actas sobre el aporte específico de las entidades aliadas. Esta ausencia impide medir con rigor cuántos estudiantes mejoraron, cuánto cambiaron sus prácticas o qué porcentaje de equipos alcanzó criterios de viabilidad y liderazgo. También es importante distinguir una feria exitosa como actividad de un aprendizaje demostrado: la presentación pública no garantiza por sí misma que se comprendan costos, riesgos o decisiones de ahorro. Para superar estas limitaciones se recomienda consolidar un registro único de participantes, organizar productos por grado y aplicar una misma rúbrica antes/después. No deben reportarse ventas, utilidades, ahorros acumulados ni indicadores de mejora si no existen documentos que los sustenten.

9. PRODUCTOS Y EVIDENCIAS DE LA EXPERIENCIA

Productos desarrollados

El producto institucional más visible fue la realización de ferias escolares para demostrar lo aprendido sobre educación financiera y emprendimiento responsable. Estas ferias permitieron acercar a la comunidad educativa el propósito de formar estudiantes capaces de proponer, explicar y valorar iniciativas con sentido económico y social. Su aporte principal no debe medirse únicamente por la exposición o comercialización de productos, sino por la calidad de las decisiones que cada equipo pueda sustentar: necesidad atendida, recursos usados, estructura de costos, precio razonado, previsión de riesgos y compromiso ético.

El expediente debe incorporar, en la medida en que existan, presupuestos personales o de equipos, fichas de ahorro con meta, registros de precios, problemas matemáticos aplicados, prototipos, propuestas de valor, cuadros de costos e ingresos, materiales de orientación financiera, fotografías de ferias y reflexiones de los participantes. Cada producto debe identificarse por grado, área, fecha y criterio de aprendizaje para evidenciar no solo lo que se hizo, sino qué capacidad de liderazgo financiero permite valorar.

Relación de evidencias

La relación de evidencias se organiza con códigos EF-01 a EF-12, conservando un vínculo explícito entre el problema, los objetivos, las acciones y los resultados. Las evidencias de Matemática deben mostrar razonamiento económico; las de Educación para el Trabajo, propuestas de valor, organización y viabilidad; las de las cajas municipales, el tipo real de acompañamiento; y las de las ferias, la demostración y sustentación de los aprendizajes. La valoración final requiere instrumentos comparables de entrada y salida.

Los códigos son una estructura de archivo propuesta para ordenar el expediente, no documentos que se afirme haber recibido. Salvo la ficha original y los datos comunicados por el usuario, las evidencias físicas o digitales deben localizarse y contrastarse antes de dar por acreditado un resultado.

Código	Nombre de la evidencia / anexo	Fecha	Qué demuestra
EF-01	Carátula y ficha del proyecto con título oficial	Junio 2026	Identidad, responsables y periodo; disponible
EF-02	Plan de articulación curricular y acuerdos	Junio–octubre	Coordinación y metas del proyecto; pendiente
EF-03	Diagnóstico de Matemática y fichas de inicio	Junio–octubre	Línea de base del razonamiento financiero; pendiente
EF-04	Diagnóstico y necesidades del entorno en EPT	Junio–octubre	Línea de base de iniciativa emprendedora; pendiente
EF-05	Producciones de Matemática 2.º y 3.º	Junio–octubre	Presupuestos, precios y datos; pendiente
EF-06	Producciones de Matemática 5.º	Junio–octubre	Escenarios, riesgos y decisiones; pendiente
EF-07	Producciones de EPT 1.º y 2.º	Octubre	Ideas, propuestas de valor y costos; pendiente
EF-08	Proyectos de EPT 5.º	Octubre	Viabilidad, proyección y liderazgo; pendiente
EF-09	Registro de alianza con Caja Municipal de Piura	Octubre- noviembre	Modalidad de participación; pendiente
EF-10	Registro de alianza con Caja Municipal de Arequipa	Octubre–noviembre	Modalidad de participación; pendiente
EF-11	Ferias de emprendimiento: registros y fotografías	Octubre- noviembre	Demostración y sustentación; pendiente
EF-12	Evaluación final, rúbricas y reflexión	Octubre–noviembre	Logros y oportunidades de mejora; pendiente

10. REFLEXIÓN Y APRENDIZAJES DEL PROYECTO

Aspectos que funcionaron

La articulación de Matemática con Educación para el Trabajo fue una fortaleza de diseño porque permitió que las preguntas del emprendimiento dieran sentido a los cálculos, y que las operaciones matemáticas ayudaran a defender decisiones concretas. La presencia de la Caja Municipal de Piura y la Caja Municipal de Arequipa sumó la perspectiva del entorno financiero formal. Las ferias realizadas ofrecieron una finalidad compartida: preparar propuestas y explicarlas de manera comprensible a otras personas.

La estrategia con mayor valor pedagógico es aquella que pide a cada equipo responder no solo «¿qué proponemos?», sino «¿para quién?, ¿con qué recursos?, ¿cuál es el costo?, ¿qué riesgos existen? y ¿cómo sabemos que nuestra decisión es responsable?». Esa conversación promueve liderazgo reflexivo, cooperación y transparencia, coherentes con el título del proyecto. Para afirmar qué estrategia obtuvo mejores puntajes o adhesión se necesitan registros de observación, opiniones recogidas y resultados evaluados.

Dificultades encontradas

Los desafíos de un proyecto de esta naturaleza incluyen las diferencias de dominio matemático entre grados, la dificultad de convertir ideas creativas en propuestas realizables, la necesidad de distribuir tareas sin excluir a integrantes del equipo y la coordinación de tiempos entre asignaturas, aliados y ferias. También se debe evitar que el entusiasmo por la presentación visual reemplace la comprensión de los cálculos o que la educación financiera se confunda con la promoción de productos crediticios.

Al no contar todavía con actas de incidencias, estas dificultades se describen como aspectos que requieren valoración institucional, no como hechos específicos atribuibles a un aula o a una entidad. Para fortalecer futuras ediciones será útil registrar problemas encontrados, decisiones correctivas, responsables y resultados de los ajustes.

Aprendizajes institucionales

La experiencia puso de relieve que formar líderes financieros exige integrar conocimientos, actitudes y acciones. Saber calcular una ganancia es importante, pero también lo es decidir si el precio es justo, reconocer riesgos, cuidar los recursos, escuchar a los usuarios y explicar de forma transparente lo realizado. El emprendimiento responsable requiere una visión de futuro: que las decisiones de hoy favorezcan proyectos sostenibles y no beneficios momentáneos a cualquier costo. Para el equipo institucional, la principal enseñanza a sistematizar es la necesidad de construir un lenguaje y criterios comunes entre Matemática y Educación para el Trabajo. En una siguiente implementación conviene iniciar con una rúbrica compartida, un diagnóstico breve, un portafolio por equipo y evidencias mensuales, además de definir con anticipación el tipo de contribución de cada institución aliada. Así podrán documentarse avances verificables y no solamente actividades realizadas.

11. SOSTENIBILIDAD Y PROYECCIÓN

Continuidad del proyecto

La continuidad del proyecto puede asegurarse integrando el emprendimiento responsable y la educación financiera en la planificación curricular anual, en lugar de reservarlos para una feria aislada. Se propone desarrollar retos periódicos en que los estudiantes investiguen una necesidad de Chilete, formulen un presupuesto, comparen alternativas, calculen costos y expliquen cómo su propuesta beneficia a otras personas. La complejidad deberá crecer con los grados, y cada reto incluirá un componente de ética, prevención de riesgos y metas futuras.

Para dar sostenibilidad, la institución puede organizar un banco de situaciones económicas contextualizadas, una plantilla común de costos e ingresos, un portafolio digital por equipo y una rúbrica de liderazgo financiero. Se recomienda institucionalizar una feria de socialización con criterios de aprendizaje visibles y sostener, mediante acuerdos expresos, las coordinaciones con la Caja Municipal de Piura y la Caja Municipal de Arequipa, según su disponibilidad y respetando la autonomía educativa de la escuela.

Responsables y recursos

La dirección y la subdirección pueden liderar la continuidad institucional, la calendarización y la relación con aliados; los docentes de Matemática y Educación para el Trabajo, diseñar los retos por grado, acompañar equipos y aplicar criterios comunes de evaluación; y los estudiantes, asumir roles de coordinación, tesorería simulada, comunicación y revisión de propuestas con rendición de cuentas. Estos roles estudiantiles son una propuesta de continuidad, no un listado de encargos formalmente designados en 2026.

Los recursos necesarios son principalmente pedagógicos y organizativos: tiempo de coordinación, materiales de aula, fichas de presupuesto, matrices de costos, instrumentos de evaluación, espacios para ferias y archivo seguro de evidencias. La colaboración futura con instituciones financieras debe confirmarse por canales institucionales. No se presume que las cajas municipales hayan asumido compromisos económicos o de patrocinio no documentados.

Posibilidad de ampliación

La propuesta puede extenderse a otros grados de la institución con una progresión clara: en los primeros años, reconocimiento de necesidades, ahorro con metas y primeras propuestas; en los intermedios, comparación de alternativas, presupuesto y evaluación de costos; y en los superiores, proyección de ingresos, viabilidad, análisis de riesgos y sostenibilidad. Esta ampliación deberá cuidar que el trabajo financiero sea formativo, adecuado a la edad y libre de presiones para asumir deudas o contratar productos.

Una segunda línea de proyección es promover una red de intercambio pedagógico con otras aulas o instituciones de la UGEL Contumazá, compartiendo fichas, criterios de evaluación, experiencias de feria y resultados consolidados. Para su réplica será necesario contar con evidencias anonimizadas, un cronograma adaptable, roles claros y un mecanismo de evaluación que distinga participación de aprendizaje.

12. CONCLUSIONES Y EXPEDIENTE DE EVIDENCIAS

Conclusiones

1. El proyecto «Emprendemos con responsabilidad y visión de futuro: formando líderes financieros en la I. E. JEC Gran Guzmango Cápac» respondió a la necesidad de relacionar el aprendizaje escolar con decisiones económicas reales, promoviendo iniciativa, ética, uso responsable de recursos y proyección personal en el contexto de Chilete.
2. La integración de Matemática en 2.º, 3.º y 5.º con Educación para el Trabajo en 1.º, 2.º y 5.º permitió estructurar una ruta coherente que une cálculo y análisis de información con identificación de necesidades, propuestas de valor, planificación y evaluación de emprendimientos.
3. La participación de la Caja Municipal de Piura y la Caja Municipal de Arequipa como instituciones aliadas y la realización de ferias escolares constituyeron hitos de implementación relevantes para vincular la escuela con su entorno y generar oportunidades de comunicación y demostración de aprendizajes.
4. Formar líderes financieros no equivale únicamente a enseñar ahorro o ventas: implica que los estudiantes puedan justificar sus decisiones, administrar recursos con transparencia, colaborar, prevenir riesgos y evaluar las consecuencias de una iniciativa en el tiempo. Estos logros deben valorarse con instrumentos y productos concretos por grado.
5. La documentación disponible permite sustentar la orientación y principales acciones del proyecto, pero no calcular porcentajes de mejora ni acreditar resultados individuales sin padrones, rúbricas y producciones fechadas. Su continuidad será más sólida con evaluación compartida, registro ordenado de evidencias y alianzas verificables.

Índice de anexos

Índice propuesto del expediente de evidencia:

EF-01, carátula y ficha institucional (09/11/2026, disponible);

EF-02, plan de proyecto y acuerdos de articulación curricular (junio–octubre, por cotejar);

EF-03, diagnóstico y fichas iniciales de Matemática (por cotejar);

EF-04, diagnóstico de capacidades emprendedoras en EPT (por cotejar);

EF-05, presupuestos, porcentajes y análisis de 2.º y 3.º de Matemática (por cotejar);

EF-06, escenarios, costos y decisiones de 5.º de Matemática (por cotejar);

EF-07, propuestas de valor, prototipos y costos de 1.º y 2.º de EPT (por cotejar);
EF-08, modelos, viabilidad y evaluación de 5.º de EPT (por cotejar);
EF-09, participación de la Caja Municipal de Piura (por cotejar);
EF-10, participación de la Caja Municipal de Arequipa (por cotejar);
EF-11, programas, registros y fotografías de ferias realizadas (por cotejar);
EF-12, rúbricas, portafolios finales, reflexión del equipo y cuadro de resultados (por cotejar).

La presentación final debe identificar cada archivo con código, fecha, grado, sección y criterio de evaluación. Actualmente se cuenta con la carátula de la ficha y los datos comunicados sobre áreas, aliados y ferias; los demás soportes deben adjuntarse y revisarse antes de afirmar resultados cuantificados o actividades con fecha específica.

ANEXO 1. RÚBRICA DE AUTOEVALUACIÓN DEL PROYECTO

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

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

Interpretación sugerida

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