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: CEBA Mayta Cápac | Código modular: 0644971 | UGEL Arequipa Norte
Título del proyecto: TRANSFORMANDO GASTOS HORMIGA EN SUEÑOS CUMPLIDOS
Responsable(s): Dirección institucional y equipo interdisciplinario de seis docentes participantes
Docente responsable: Sabina Mamani Muñoz
Periodo de implementación: abril al 5 de noviembre de 2026
Lugar y fecha: Cayma - Arequipa, 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

Escriba el nombre completo del proyecto.

"Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"

Institución educativa

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

CEBA Mayta Cápac, código modular 0644971 - Cayma

Ubicación

Distrito, provincia, región y UGEL.

Distrito de Cayma, provincia y región Arequipa, UGEL Arequipa Norte, Educación Básica Alternativa, Ciclo Avanzado.

Periodo de implementación

Indique fecha de inicio, fecha de cierre y duración.

Abril a 5 de noviembre de 2026 (meses calendario: abril, mayo, junio, julio, agosto, setiembre, octubre y primeros días de noviembre). El proceso se desarrolló desde abril hasta el 5 de noviembre; la feria se realizó el 29 de octubre. Feria Financiera realizada el 29 de octubre de 2026; cierre consignado el 5 de noviembre de 2026.

Equipo responsable

Nombres, cargos y responsabilidades de quienes lideraron el proyecto.

La conducción institucional corresponde al director Wenceslao José Martin Chipana Quispe, quien acompaña la organización y articulación del proyecto.

Participa un equipo docente de seis integrantes: Wenceslao Chipana Quispe (dirección y coordinación institucional); Sabina Mamani Muñoz (Comunicación, comprensión y producción de textos y productos comunicativos); Elizabeth Mamani León (Desarrollo Personal y Ciudadano, reflexión sobre decisiones y consumo responsable); Ana Isabel Huanco (Ciencia, Tecnología y Salud, análisis de hábitos y consecuencias del consumo); Ruth Norma Martínez Hancco (Matemática, registro, operaciones, comparación de gastos y elaboración de presupuestos); y Armando Quispe Huayta (Educación para el Trabajo, planificación de metas y relación con proyectos personales o productivos).

2. PROBLEMA Y DIAGNÓSTICO INICIAL

Problema identificado

El problema identificado fue la limitada planificación y seguimiento de los ingresos y gastos cotidianos en parte de la población estudiantil. En el diagnóstico institucional, el 65 % de los estudiantes encuestados manifestó que no realizaba de manera sistemática una planificación de sus ingresos y gastos vinculada con una meta de ahorro de mediano o largo plazo. Esta situación se expresaba en la dificultad para reconocer cuánto dinero se destinaba a compras pequeñas y frecuentes —por ejemplo, golosinas, bebidas, comida chatarra u otros consumos no planificados— y cuánto podían representar esos desembolsos al acumularse durante una semana o un mes.

El problema no se reducía a tener pocos ingresos, sino a la ausencia de registro, análisis y priorización. Afectaba a estudiantes jóvenes y adultos de los diferentes grados y formas de atención, quienes necesitaban herramientas sencillas, contextualizadas y aplicables a su economía personal y familiar.

Causas y consecuencias

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

Entre las causas identificadas se consideraron: falta de hábito para registrar los gastos diarios; percepción de que los desembolsos pequeños no afectan el presupuesto; compras motivadas por antojos, publicidad, disponibilidad inmediata o presión del entorno; confusión entre necesidades y deseos; ausencia de metas de ahorro claramente definidas; y escasa práctica de elaboración de presupuestos.

Entre las consecuencias se encuentran la reducción del dinero disponible para necesidades prioritarias, la dificultad para afrontar gastos imprevistos, la postergación de metas personales o familiares y la poca previsión económica. En el caso de los gastos en comida chatarra, además del efecto económico, se abrió la reflexión sobre la relación entre consumo, bienestar y decisiones responsables. Estas relaciones se investigaron con las fichas 1, 3, 4 y 5.

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.

El diagnóstico inicial del proyecto "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos", desarrollado en el CEBA Mayta Cápac durante abril y mayo de 2026, permitió identificar dificultades relacionadas con la planificación de los ingresos, el control de los gastos cotidianos y la práctica del ahorro entre los estudiantes del Ciclo Avanzado.

Como antecedente cuantitativo institucional, se identificó que el 65 % de los estudiantes considerados en el diagnóstico no realizaba una planificación sistemática de sus ingresos y gastos vinculada a una meta de ahorro personal o familiar. Este resultado puso de manifiesto la necesidad de fortalecer conocimientos y prácticas financieras que permitan administrar responsablemente los recursos económicos.

La población participante en el proyecto estuvo conformada por 69 estudiantes, distribuidos en ocho secciones de primero a cuarto grado del Ciclo Avanzado: 16 de primer grado, 12 de segundo, 17 de tercero y 24 de cuarto. De ellos, 36 estudiantes (52,2 %) pertenecían a la atención referencial, 9 (13,0 %) a la semipresencial y 24 (34,8 %) al periférico. Esta distribución permitió orientar las actividades considerando las características y necesidades de las diferentes formas de atención.

Mediante la ficha diagnóstica "¿En qué se va nuestro dinero?", la reflexión sobre los gastos cotidianos y el análisis de situaciones financieras, se abordaron prácticas como la compra frecuente de golosinas, bebidas, comida rápida, recargas telefónicas y otros consumos de pequeño valor. Estas situaciones permitieron reconocer que los gastos aparentemente insignificantes pueden representar cantidades importantes cuando se acumulan durante varias semanas o meses.

El diagnóstico cualitativo también identificó necesidades de aprendizaje relacionadas con la diferenciación entre necesidades y deseos, el cálculo de gastos acumulados, la elaboración de presupuestos y la formulación de metas de ahorro. Asimismo, se consideró que en cada sección existían entre uno y tres estudiantes que requerían mayor acompañamiento pedagógico para comprender las consignas, organizar información, realizar cálculos y desarrollar las actividades propuestas. Esta realidad fundamentó la incorporación de estrategias diferenciadas, ejemplos contextualizados, materiales visuales y orientación individual.

Los resultados del diagnóstico evidenciaron la pertinencia de desarrollar una intervención educativa interdisciplinaria, articulando las áreas de Comunicación, Matemática, Desarrollo Personal y Ciudadano, Ciencia, Tecnología y Salud, Educación para el Trabajo y otras áreas curriculares. De esta manera, se estableció como prioridad que los estudiantes pasaran de reconocer sus gastos cotidianos a registrarlos, analizarlos, elaborar presupuestos y diseñar planes de ahorro vinculados con metas personales, familiares y productivas.

Fuentes documentales: Ficha descriptiva inicial del proyecto de Escuelas Integrales 2026, apartado 2, "La problemática"; ficha de diagnóstico y reflexión "¿En qué se va nuestro dinero?"; y registro institucional de participantes del CEBA Mayta Cápac 2026.

Situación inicial (línea de base)

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

Antes de la implementación del proyecto "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos", durante abril y mayo de 2026, se identificó que una parte importante de los estudiantes del Ciclo Avanzado del CEBA Mayta Cápac presentaba dificultades para administrar sus recursos económicos, controlar sus gastos cotidianos y establecer metas de ahorro vinculadas con sus necesidades personales y familiares.

El diagnóstico institucional reportó que el 65 % de los estudiantes considerados en la evaluación inicial no realizaba una planificación sistemática de sus ingresos y gastos orientada al cumplimiento de una meta de ahorro. Este resultado constituyó el principal referente cuantitativo de la problemática y evidenció la necesidad de desarrollar capacidades para tomar decisiones financieras responsables.

La intervención estuvo dirigida a 69 estudiantes de primero a cuarto grado del Ciclo Avanzado, distribuidos en ocho secciones: 1.° A (5 estudiantes), 1.° B (11), 2.° A (7), 2.° B (5), 3.° A (8), 3.° B (9), 4.° A (16) y 4.° B (8). Esta población comprendía estudiantes jóvenes y adultos con diferentes responsabilidades laborales, familiares y económicas, atendidos en las formas referencial, semipresencial y periférica.

En relación con los conocimientos financieros, se identificaron necesidades de aprendizaje sobre el significado de los gastos hormiga, la diferencia entre necesidades y deseos, la organización de presupuestos y la importancia del ahorro. Aunque los estudiantes tenían experiencias cotidianas relacionadas con el manejo del dinero, requerían fortalecer su capacidad para analizar las consecuencias económicas de sus decisiones de consumo.

Respecto a los hábitos de consumo, se reconocieron situaciones relacionadas con la compra frecuente de golosinas, bebidas, comida rápida, recargas telefónicas y otros productos de consumo inmediato. Estas prácticas constituyeron el punto de partida para reflexionar sobre cómo pequeñas cantidades de dinero, utilizadas repetidamente, pueden representar gastos considerables. Por ejemplo, un consumo diario de S/ 3 durante 20 días representa S/ 60 mensuales y S/ 720 en doce meses de consumo equivalente. Este cálculo se utilizó como referencia pedagógica para comprender el impacto acumulativo de los gastos hormiga, sin atribuirlo a un estudiante en particular.

En cuanto a la planificación económica, la problemática inicial evidenció la necesidad de incorporar herramientas sencillas para registrar ingresos y egresos, diferenciar gastos necesarios de gastos prescindibles y distribuir los recursos disponibles. Se consideró especialmente importante que los estudiantes aprendieran a elaborar presupuestos ajustados a sus posibilidades económicas, tomando en cuenta sus responsabilidades familiares, educativas y laborales.

Respecto al ahorro y las metas personales, se identificó la necesidad de pasar de una comprensión general del ahorro a una planificación concreta. Para ello, resultaba necesario que los estudiantes establecieran metas alcanzables, calcularan cantidades de ahorro semanales o mensuales y determinaran plazos para financiar estudios, emprendimientos, herramientas de trabajo, necesidades familiares o situaciones imprevistas.

En relación con las competencias matemáticas y comunicativas, se reconoció la importancia de fortalecer la comprensión de textos informativos sobre educación financiera, la interpretación de cantidades y porcentajes, la elaboración de cuadros de ingresos y gastos, la organización de información y la comunicación de decisiones económicas fundamentadas.

Asimismo, se consideraron las necesidades de acompañamiento pedagógico existentes en las ocho secciones. En cada una se identificó entre uno y tres estudiantes que requerían mayor orientación para comprender instrucciones, registrar información, efectuar operaciones matemáticas, organizar presupuestos y formular metas financieras. Esta situación hizo necesario incorporar estrategias inclusivas, como explicaciones personalizadas, fichas graduadas, ejemplos de la vida cotidiana, materiales visuales, trabajo colaborativo y acompañamiento docente permanente, respetando los diferentes ritmos de aprendizaje.

La línea de base permitió establecer cinco necesidades prioritarias de intervención:

- Reconocer e identificar los gastos hormiga presentes en la economía cotidiana.
- Desarrollar hábitos de registro, clasificación y análisis de ingresos y gastos.
- Fortalecer la elaboración de presupuestos personales y familiares.
- Promover el ahorro planificado mediante metas económicas realistas.
- Desarrollar capacidades para tomar decisiones financieras responsables y comunicar los aprendizajes adquiridos.

En consecuencia, la situación inicial justificó la implementación de una propuesta interdisciplinaria y contextualizada, organizada en once actividades progresivas, desde el diagnóstico de los hábitos de consumo hasta la presentación de productos y aprendizajes en la Feria Financiera realizada el 29 de octubre de 2026.

De esta manera, la línea de base no se limitó a identificar conocimientos insuficientes, sino que permitió reconocer una necesidad educativa concreta: transformar las experiencias cotidianas de manejo del dinero en oportunidades para aprender a planificar, ahorrar y construir proyectos de vida sostenibles.

Fuente: Ficha descriptiva inicial del proyecto, apartado 2, "La problemática"; antecedente de encuesta diagnóstica institucional 2026; ficha de diagnóstico y reflexión "¿En qué se va nuestro dinero?"; registro de estudiantes participantes del CEBA Mayta Cápac 2026.

Evidencia E01: Diagnóstico inicial y ficha de reflexión sobre hábitos de consumo y planificación financiera.

3. INTENCIONALIDAD, PERTINENCIA Y OBJETIVOS

Transformación buscada

¿Qué cambio concreto se buscaba generar mediante el proyecto?

El proyecto **"Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"** tuvo como propósito generar un cambio significativo y progresivo en los conocimientos, actitudes y prácticas financieras de los estudiantes del Ciclo Avanzado del CEBA Mayta Cápac, promoviendo el tránsito de hábitos de consumo poco planificados hacia una administración consciente y responsable de sus recursos económicos.

La transformación propuesta respondió a la problemática identificada en el diagnóstico institucional, según el cual el 65 % de los estudiantes considerados en la evaluación inicial no realizaba una planificación sistemática de sus ingresos y gastos vinculada con metas de ahorro. Esta situación evidenció la necesidad de desarrollar aprendizajes financieros aplicables a la vida cotidiana, especialmente en estudiantes jóvenes y adultos que enfrentan responsabilidades personales, laborales y familiares.

Se buscó que los estudiantes dejaran de considerar los pequeños gastos diarios como cantidades insignificantes y comenzaran a reconocer su impacto acumulativo en la economía personal y familiar. Para ello, se propuso que identificaran sus gastos hormiga, registraran sus consumos durante periodos determinados, calcularan sus gastos semanales y mensuales y analizaran alternativas para utilizar mejor el dinero disponible.

La transformación se organizó en cuatro dimensiones fundamentales:

Dimensión cognitiva: fortalecer la comprensión de conceptos como ingresos, gastos fijos y variables, gastos hormiga, necesidades, deseos, presupuesto, ahorro y metas financieras. Se buscó que los estudiantes comprendieran la relación entre sus decisiones de consumo y las posibilidades de alcanzar objetivos personales y familiares.

Dimensión procedimental: desarrollar habilidades para registrar gastos, organizar información económica, realizar operaciones matemáticas, elaborar presupuestos y diseñar planes personales de ahorro. El propósito fue que cada estudiante pudiera utilizar instrumentos sencillos y adaptados a su realidad.

Dimensión actitudinal: promover la responsabilidad, la perseverancia, el autocontrol y la valoración del ahorro como una práctica que contribuye al bienestar. Se buscó que los estudiantes reflexionaran antes de realizar compras impulsivas y reconocieran que ahorrar no significa dejar de atender necesidades esenciales, sino administrar mejor los recursos disponibles.

Dimensión personal y social: fortalecer la autonomía financiera y la capacidad para compartir aprendizajes con familiares y compañeros. Asimismo, se buscó relacionar el ahorro con metas significativas, como continuar estudios, iniciar pequeños emprendimientos, adquirir herramientas de trabajo, atender necesidades familiares o prepararse para situaciones imprevistas.

La transformación también consideró las diferencias en los ritmos de aprendizaje. En las ocho secciones participantes existían estudiantes que requerían mayor acompañamiento para comprender textos, efectuar cálculos y organizar información. Por ello, se incorporaron actividades graduadas, ejemplos cotidianos, materiales visuales, trabajo cooperativo y orientación personalizada, procurando que todos participaran de acuerdo con sus posibilidades.

El cambio central buscado fue pasar de gastar sin registrar ni planificar a identificar, analizar, organizar y reducir gastos prescindibles para convertir parte de esos recursos en ahorro destinado a metas concretas.

Esta transformación se materializó en la propuesta de elaborar un Plan Personal de Sueños y Ahorro, acompañado de registros de gastos, presupuestos y actividades de seguimiento, cuyos aprendizajes serían socializados mediante productos comunicativos y la Feria Financiera institucional.

Pertinencia para la comunidad

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

La implementación del proyecto fue pertinente porque respondió a una necesidad educativa directamente relacionada con las condiciones económicas y sociales de los estudiantes del CEBA Mayta Cápac, ubicado en el distrito de Cayma, provincia y región Arequipa.

La Educación Básica Alternativa atiende a estudiantes jóvenes y adultos con trayectorias educativas, experiencias laborales y responsabilidades familiares diversas. En este contexto, la educación financiera adquiere especial importancia porque permite relacionar los aprendizajes escolares con decisiones que los estudiantes toman diariamente respecto al uso de sus ingresos y recursos disponibles.

La problemática identificada no se limitaba al desconocimiento de conceptos financieros, sino que comprendía dificultades para organizar gastos, diferenciar necesidades de deseos, anticipar compromisos económicos y establecer metas de ahorro.

Por ejemplo, una compra prescindible de S/ 5 realizada durante cinco días de la semana representa S/ 25 semanales. Si se mantiene durante cuatro semanas, equivale a S/ 100 mensuales. Este ejercicio permitió plantear situaciones cercanas a la realidad de los estudiantes y demostrar que pequeñas decisiones cotidianas pueden tener consecuencias importantes en su economía.

La pertinencia del proyecto se sustentó en los siguientes aspectos:

Pertinencia económica: se abordó la necesidad de administrar recursos que, en muchos casos, deben distribuirse entre alimentación, transporte, educación, servicios y responsabilidades familiares. Se promovió la elaboración de presupuestos ajustados a diferentes niveles de ingreso, evitando establecer cantidades de ahorro que afectaran necesidades básicas.

Pertinencia educativa: se relacionó la educación financiera con competencias de las áreas curriculares. En Comunicación se trabajó la comprensión de textos informativos, la producción de afiches y la exposición de experiencias; en Matemática, el cálculo de gastos, porcentajes y presupuestos; en Desarrollo Personal y Ciudadano, la toma de decisiones responsables; en Ciencia, Tecnología y Salud, el análisis de hábitos de consumo; y en Educación para el Trabajo, la planificación económica y las metas productivas. También se promovió la participación de Arte e Inglés mediante actividades comunicativas y creativas.

Pertinencia social y familiar: se reconoció que las decisiones financieras de los estudiantes pueden influir en el bienestar de sus hogares. Por ello, las actividades promovieron la reflexión sobre compras impulsivas, gastos innecesarios y alternativas para utilizar responsablemente el dinero.

Pertinencia inclusiva: se consideraron las características de las ocho secciones del Ciclo Avanzado, incluyendo a estudiantes que requerían mayor apoyo pedagógico. La propuesta permitió utilizar fichas adaptadas, ejemplos concretos, calculadoras, organizadores visuales y acompañamiento docente para facilitar su participación.

Pertinencia institucional: el proyecto fortaleció el trabajo interdisciplinario y articuló las diferentes formas de atención del CEBA: referencial, semipresencial y periférica. De esta manera, la educación financiera se incorporó como una experiencia de aprendizaje vinculada con situaciones reales y no únicamente como un conjunto de contenidos teóricos.

Asimismo, la propuesta se alineó con el Programa de Educación Financiera – Escuelas Integrales 2026, al promover aprendizajes aplicados, participación estudiantil, producción de evidencias y difusión de buenas prácticas financieras.

En consecuencia, la pertinencia del proyecto radicó en atender una necesidad económica cotidiana mediante una experiencia pedagógica inclusiva, interdisciplinaria y contextualizada, orientada a fortalecer la autonomía y el bienestar de los estudiantes y sus familias.

Beneficiarios previstos

Indique a quiénes estaba dirigido el proyecto y por qué.

Los beneficiarios previstos son estudiantes de 1.° a 4.° del Ciclo Avanzado del CEBA Mayta Cápac, considerando las formas de atención presencial, semipresencial y el periférico 11 de Mayo. La ficha de planificación institucional estimó 70 estudiantes beneficiarios. Esta cantidad debe presentarse como meta o estimación prevista y no como número real alcanzado, hasta contrastarla con listas de asistencia y fichas efectivamente desarrolladas.

70 estudiantes estimados en la ficha descriptiva inicial; alcance reportado: 69 estudiantes del Ciclo Avanzado, equivalentes al 98,57 % de la meta prevista.
La distribución de los participantes fue la siguiente:

Grado y sección	Estudiantes	Forma de atención
1.° A	5	Referencial
1.° B	11	Periférico
2.° A	7	Referencial
2.° B	5	Periférico
3.° A	8	Referencial
3.° B	9	Semipresencial
4.° A	16	Referencial
4.° B	8	Periférico
Total	**69**	**Tres formas de atención**

Objetivo general

Redacte el propósito principal del proyecto.

Fortalecer las competencias financieras de los estudiantes de primero a cuarto grado del Ciclo Avanzado del CEBA Mayta Cápac, mediante la identificación, registro, análisis y reducción de gastos hormiga, la elaboración de presupuestos personales y familiares y la implementación de planes de ahorro vinculados con metas concretas, promoviendo decisiones económicas responsables, hábitos de consumo consciente y una cultura de ahorro sostenible, a través de experiencias de aprendizaje interdisciplinarias, inclusivas y contextualizadas durante el periodo abril-noviembre de 2026.

Objetivos específicos

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

1. Identificar los hábitos de consumo y los gastos hormiga más frecuentes de los estudiantes.
2. Analizar el impacto económico de los pequeños gastos repetitivos.
3. Fortalecer la capacidad para diferenciar necesidades, deseos y compras impulsivas.
4. Desarrollar habilidades para elaborar presupuestos personales y familiares.
5. Promover la formulación de metas financieras personales, familiares y productivas.
6. Implementar planes personales de ahorro y mecanismos de seguimiento.
7. Fortalecer competencias comunicativas, matemáticas y de emprendimiento mediante actividades financieras contextualizadas.
8. Garantizar oportunidades de participación a estudiantes con diferentes ritmos y necesidades de aprendizaje.
9. Socializar los aprendizajes y promover buenas prácticas financieras en la comunidad educativa.

Resultados esperados e indicadores

Señale qué resultados esperaban lograr y cómo se medirían.

Los resultados esperados se establecieron en correspondencia con la problemática inicial, los objetivos específicos y las actividades del proyecto, considerando indicadores cuantitativos y cualitativos que permitieran evaluar tanto los aprendizajes financieros como su aplicación práctica.

Resultado esperado 1. Reconocimiento y registro de los gastos hormiga.
Se esperaba que al menos el 90 % de los estudiantes participantes identificara y registrara sus gastos hormiga durante el proyecto, de acuerdo con la meta establecida en la ficha descriptiva inicial.
Considerando una población de 69 estudiantes, esta meta equivalía a un mínimo de 63 estudiantes con registros que evidenciaran la identificación de gastos cotidianos.
Indicador: porcentaje de estudiantes que identifican y registran sus gastos hormiga.
Instrumentos: ficha diagnóstica, registro semanal de gastos y ficha de análisis.
Evidencias: fichas desarrolladas, cuadros de gastos y producciones individuales.

Resultado esperado 2. Comprensión del impacto acumulativo de los gastos.
Se esperaba que los estudiantes desarrollaran habilidades para calcular cuánto representan los pequeños gastos cuando se repiten durante periodos semanales, mensuales y anuales.
Por ejemplo, un gasto prescindible de S/ 4 diarios durante 20 días equivalen a S/ 80 mensuales. Si se mantiene durante doce meses equivalentes, representa S/ 960 anuales.
Indicador: cantidad de estudiantes que realizan cálculos y explican el impacto económico de sus gastos.
Instrumentos: fichas de cálculo y ejercicios de análisis financiero.
Evidencias: operaciones desarrolladas, cuadros comparativos y gráficos.

Resultado esperado 3. Elaboración de presupuestos personales y familiares.
Se esperaba que los estudiantes organizaran sus ingresos y gastos mediante presupuestos sencillos, diferenciando necesidades prioritarias, gastos variables y cantidades destinadas al ahorro.
Indicador: número y porcentaje de estudiantes que elaboran presupuestos con ingresos, gastos y saldo disponible.
Instrumentos: ficha "Mi presupuesto personal o familiar".
Evidencias: presupuestos individuales o familiares desarrollados.

Resultado esperado 4. Implementación de planes de ahorro.
La ficha descriptiva inicial estableció como meta que al menos el 80 % de los estudiantes implementara un plan de ahorro y demostrara avances en el cumplimiento de una meta financiera.
Sobre una población de 69 participantes, esta meta representaba un mínimo de 56 estudiantes.
Se esperaba que cada plan estableciera una meta, una cantidad económica, un plazo y estrategias de ahorro ajustadas a las posibilidades del estudiante.
Indicador: porcentaje de estudiantes que implementan un plan y presentan avances documentados.
Instrumentos: Plan Personal de Sueños y Ahorro y ficha de seguimiento.
Evidencias: planes, registros periódicos, testimonios y producciones de los estudiantes.

Resultado esperado 5. Desarrollo de decisiones de consumo responsable.
Se esperaba que los estudiantes fortalecieran su capacidad para distinguir necesidades, deseos y compras impulsivas, justificando decisiones relacionadas con el uso responsable del dinero.
Indicador: cantidad de estudiantes que clasifican gastos y sustentan alternativas de consumo.
Instrumentos: ficha "Necesidad, deseo o compra impulsiva".
Evidencias: fichas de análisis, reflexiones escritas y exposiciones.

Resultado esperado 6. Participación inclusiva en las actividades del proyecto.

Se esperaba favorecer la participación de los 69 estudiantes, considerando las necesidades de acompañamiento pedagógico presentes en las ocho secciones.
Para quienes requerían mayor apoyo, se contemplaron explicaciones personalizadas, formatos simplificados, uso de calculadoras, ejemplos concretos y trabajo colaborativo.
Indicador: número de estudiantes que participan y desarrollan productos de aprendizaje con o sin apoyo pedagógico.
Instrumentos: listas de cotejo, fichas adaptadas y registros de acompañamiento.
Evidencias: trabajos desarrollados, producciones individuales y registros docentes.

Resultado esperado 7. Integración de competencias curriculares.
Se esperaba desarrollar aprendizajes financieros mediante las once actividades del proyecto, articulando conocimientos de Comunicación, Matemática, Desarrollo Personal y Ciudadano, Ciencia, Tecnología y Salud, Educación para el Trabajo y otras áreas.
Indicador: número de actividades interdisciplinarias desarrolladas y productos elaborados.
Instrumentos: sesiones de aprendizaje, fichas de trabajo y rúbricas.
Evidencias: producciones comunicativas, cálculos, presupuestos, planes de ahorro y materiales educativos.

Resultado esperado 8. Socialización de los aprendizajes financieros.
Se esperaba que los estudiantes presentaran sus experiencias y productos en la Feria Financiera institucional, favoreciendo la comunicación de aprendizajes y la sensibilización de la comunidad educativa.
La actividad de socialización se concretó el 29 de octubre de 2026, mediante la Feria Financiera del proyecto "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos".
Indicador: realización de la feria y presentación de productos financieros.
Instrumentos: ficha de presentación final, registros de participación y documentación de la actividad.
Evidencias: fotografías, materiales de exposición, afiches, presupuestos, planes de ahorro y testimonios.

Resultado esperado 9. Fortalecimiento de la cultura institucional del ahorro.
Se esperaba que la experiencia contribuyera a incorporar la reflexión sobre el uso responsable del dinero en las actividades educativas del CEBA, promoviendo su continuidad en los aprendizajes de los estudiantes y su aplicación en la vida familiar.
Indicador: presencia de actividades de educación financiera en las áreas curriculares y continuidad de los registros y planes de ahorro.
Instrumentos: sesiones de aprendizaje, fichas de seguimiento y registros docentes.
Evidencias: materiales pedagógicos, productos estudiantiles y documentación institucional.

En conjunto, los resultados esperados estuvieron orientados a que la educación financiera trascendiera el conocimiento de conceptos y se convirtiera en una práctica cotidiana. Las metas cuantitativas de 63 estudiantes con registros de gastos y 56 estudiantes con planes de ahorro implementados constituyeron referentes de evaluación, mientras que los productos, registros y experiencias de aprendizaje permitieron valorar cualitativamente los avances.

La propuesta buscó demostrar que, mediante actividades contextualizadas, acompañamiento docente y participación interdisciplinaria, los estudiantes jóvenes y adultos pueden desarrollar capacidades para administrar sus recursos, tomar decisiones responsables y avanzar progresivamente hacia el cumplimiento de sus metas personales y familiares.

4. ORIGINALIDAD E INNOVACIÓN DE LA PROPUESTA

Práctica anterior

¿Cómo se abordaba esta necesidad antes del proyecto?

Antes de la implementación del proyecto "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos", la educación financiera en el CEBA Mayta Cápac se abordaba principalmente a través de contenidos relacionados con el manejo del dinero, las operaciones matemáticas, las necesidades personales y familiares, el consumo responsable y la planificación económica, desarrollados desde las diferentes áreas curriculares.

Estos aprendizajes permitían que los estudiantes reconocieran conceptos básicos sobre ingresos, gastos y ahorro; sin embargo, no estaban organizados en una secuencia interdisciplinaria que integrara el diagnóstico de los hábitos de consumo, la investigación de los gastos cotidianos, la elaboración de presupuestos, la implementación de planes personales de ahorro y el seguimiento de los resultados.

En el área de Matemática, por ejemplo, se podían desarrollar operaciones con cantidades monetarias, porcentajes y resolución de problemas relacionados con compras y ventas. En Comunicación, la comprensión de textos informativos sobre economía familiar y consumo responsable. En Educación para el Trabajo, contenidos vinculados con emprendimientos y administración de recursos. No obstante, estas actividades, consideradas individualmente, no garantizaban que los estudiantes trasladaran lo aprendido a la organización de su propia economía.

Esta necesidad se evidenció en el diagnóstico institucional de 2026, cuyo antecedente cuantitativo señaló que el 65 % de los estudiantes considerados en la evaluación inicial no realizaba una planificación sistemática de sus ingresos y gastos vinculada con una meta de ahorro.

La problemática se relacionaba con situaciones cotidianas como la compra frecuente de golosinas, bebidas, comida rápida, recargas telefónicas y otros consumos de pequeño valor económico. Aunque estos gastos podían parecer insignificantes de manera individual, su repetición representaba una cantidad importante de dinero que podía destinarse a necesidades prioritarias o metas personales.

Asimismo, la diversidad de características de la población estudiantil representaba un desafío pedagógico. Los estudiantes jóvenes y adultos del Ciclo Avanzado presentaban diferentes experiencias laborales, responsabilidades familiares, niveles de comprensión lectora y habilidades matemáticas. En las ocho secciones se identificaban entre uno y tres estudiantes que requerían mayor acompañamiento para comprender instrucciones, organizar información y resolver actividades.

En este contexto, resultaba necesario superar una enseñanza centrada principalmente en la explicación de conceptos y desarrollar experiencias que permitieran aprender mediante la observación, el registro, el análisis y la toma de decisiones.

Por ello, el proyecto planteó una transformación de la práctica pedagógica: pasar de enseñar conceptos financieros a desarrollar capacidades para administrar recursos económicos reales, reflexionar sobre los hábitos de consumo y planificar el ahorro con un propósito definido.

La principal necesidad de mejora consistió en articular los aprendizajes de las diferentes áreas curriculares, incorporar instrumentos de registro y seguimiento y promover la participación activa de los estudiantes en la construcción de soluciones para su vida cotidiana.

Elemento innovador

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

¿Qué hicieron de manera diferente y qué aporta de nuevo la propuesta?

La originalidad del proyecto **"Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos**" radicó en convertir una problemática económica cotidiana en una experiencia de aprendizaje interdisciplinaria, inclusiva y orientada a la transformación de hábitos financieros.

A diferencia de una enseñanza centrada únicamente en conceptos sobre el ahorro, la propuesta organizó un proceso educativo progresivo mediante el cual los estudiantes identificaron sus gastos, analizaron sus decisiones de consumo, elaboraron presupuestos, formularon metas financieras y desarrollaron planes personales de ahorro.

La innovación no consistió en utilizar una herramienta tecnológica aislada, sino en integrar investigación, análisis matemático, reflexión crítica, planificación financiera, producción comunicativa y seguimiento de hábitos de ahorro en una misma experiencia pedagógica.

Esta propuesta se concretó mediante los siguientes componentes innovadores:

a) Aprendizaje basado en una problemática económica real

El punto de partida fueron los gastos cotidianos de los estudiantes, especialmente aquellos pequeños consumos repetitivos que podían afectar su economía personal o familiar.

Mediante la ficha diagnóstica "¿En qué se va nuestro dinero?", se promovió la observación de los hábitos de consumo y la reflexión sobre la utilización de los recursos económicos.

Posteriormente, con la actividad "Durante una semana, observo mis gastos", los estudiantes trabajaron el registro de sus consumos para reconocer patrones y analizar qué gastos eran necesarios y cuáles podían reducirse.

Esta estrategia permitió relacionar los aprendizajes escolares con experiencias cercanas a su realidad, evitando que la educación financiera quedara limitada a situaciones hipotéticas.

b) Implementación de una ruta de once actividades articuladas
Una característica innovadora fue la organización del proyecto mediante once actividades que permitieron desarrollar aprendizajes de manera secuencial:

1. Ficha de diagnóstico y reflexión: "¿En qué se va nuestro dinero?".
2. Ficha de lectura: "Leemos para comprender el ahorro".
3. Registro y análisis de los gastos hormiga: "¿Cuánto representan mis pequeños gastos?".
4. Ficha de investigación: "¿Por qué gastamos sin planificar?".
5. Ficha de análisis: "Necesidad, deseo o compra impulsiva".
6. Presupuesto personal o familiar: "Organizo mis ingresos y gastos".
7. Meta financiera: "Mi sueño tiene un propósito".
8. Plan Personal de Sueños y Ahorro: "Transformo mis gastos en una meta".
9. Producto comunicativo: "Comunicamos para promover el ahorro".
10. Registro de implementación y seguimiento: "Mi ahorro paso a paso".
11. Presentación final en la Feria Financiera: "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos".

Esta organización permitió establecer una relación entre diagnóstico, investigación, planificación, aplicación y socialización, dando continuidad a los aprendizajes financieros.

c) Transformación de los gastos hormiga en oportunidades de ahorro
El componente central de la innovación fue demostrar que pequeñas modificaciones en los hábitos de consumo pueden contribuir al cumplimiento de metas personales y familiares.
Para ello, los estudiantes analizaron situaciones de gastos repetitivos y calcularon cuánto dinero podría destinarse al ahorro si se redujeran determinados consumos prescindibles.

Por ejemplo, al disminuir un gasto innecesario de S/ 3 diarios durante 20 días, se podrían disponer de S/ 60 mensuales. En seis meses de ahorro constante, esta cantidad representaría S/ 360.

Estos ejercicios permitieron relacionar los cálculos matemáticos con objetivos concretos, como adquirir materiales educativos, herramientas de trabajo, productos para pequeños emprendimientos o atender necesidades familiares.

La innovación consistió en cambiar la pregunta "¿Cuánto gastamos?" por "¿Qué podemos lograr si administramos mejor nuestro dinero?".

d) Elaboración del Plan Personal de Sueños y Ahorro
Uno de los productos centrales del proyecto fue el diseño del Plan Personal de Sueños y Ahorro, concebido como una herramienta para organizar decisiones económicas.

Este instrumento permitió trabajar cinco elementos fundamentales: identificación de una meta, determinación del monto necesario, establecimiento de un plazo, definición de estrategias de ahorro y registro de avances.

Por ejemplo, para una meta de S/ 240 en seis meses, el estudiante podía establecer un ahorro mensual de S/ 40, equivalente a S/ 10 por semana durante 24 semanas.

Este tipo de planificación permitió comprender que una meta económica puede alcanzarse progresivamente cuando se establecen cantidades realistas y se mantiene un seguimiento constante.

Además, se promovió que las metas fueran pertinentes a las posibilidades de cada estudiante, considerando sus responsabilidades y evitando comprometer gastos esenciales.

e) Articulación interdisciplinaria de las áreas curriculares
El proyecto integró aprendizajes de Comunicación, Matemática, Desarrollo Personal y Ciudadano, Ciencia, Tecnología y Salud, Educación para el Trabajo, Arte e Inglés.

Desde Comunicación se fortalecieron la comprensión de textos informativos, la producción de mensajes de sensibilización y la exposición oral de experiencias.

Desde Matemática se desarrollaron cálculos de gastos diarios, semanales y mensuales, operaciones con cantidades monetarias, porcentajes y organización de presupuestos.

Desde Desarrollo Personal y Ciudadano se promovió la reflexión sobre el consumo responsable, el autocontrol y la toma de decisiones.

Desde Ciencia, Tecnología y Salud se analizaron hábitos de consumo relacionados con productos alimenticios y su influencia en el bienestar personal.

Desde Educación para el Trabajo se relacionó la planificación financiera con metas productivas, emprendimientos y administración de recursos.

Arte e Inglés contribuyeron a ampliar las posibilidades de comunicación y representación creativa de los aprendizajes financieros.

Esta articulación permitió abordar una misma problemática desde diferentes competencias, favoreciendo aprendizajes integrales y contextualizados.

f) Atención diferenciada e inclusión educativa
Otro componente importante fue la incorporación de estrategias de acompañamiento para estudiantes que requerían mayor apoyo pedagógico.

Considerando que en cada una de las ocho secciones existían entre uno y tres estudiantes con necesidades de acompañamiento, se promovieron actividades graduadas y recursos adaptados.

Entre las estrategias consideradas estuvieron la lectura guiada de fichas, explicación individual de consignas, utilización de ejemplos con cantidades pequeñas, calculadoras, organizadores visuales, formatos simplificados de presupuesto y trabajo colaborativo entre compañeros.

Por ejemplo, mientras algunos estudiantes podían elaborar presupuestos con diferentes categorías de ingresos y gastos, quienes requerían mayor apoyo podían comenzar identificando tres gastos cotidianos, calculando su costo semanal y estableciendo una pequeña meta de ahorro.

De esta manera, la propuesta buscó garantizar que la diversidad de ritmos de aprendizaje no constituyera una barrera para participar en la educación financiera.

g) Seguimiento de los hábitos de ahorro
La innovación también incorporó el seguimiento como parte del proceso de aprendizaje.
Mediante la ficha “Mi ahorro paso a paso”, se promovió el registro periódico de las cantidades ahorradas, la identificación de dificultades y la reflexión sobre las decisiones adoptadas.

Este componente permitió comprender que el ahorro no depende únicamente de conocer su importancia, sino de desarrollar hábitos, mantener compromisos y ajustar las estrategias cuando las circunstancias económicas cambian.

h) Socialización mediante la Feria Financiera
La experiencia culminó con la Feria Financiera institucional realizada el 29 de octubre de 2026, concebida como un espacio para compartir los aprendizajes y productos del proyecto.

La feria permitió integrar los diferentes componentes trabajados: identificación de gastos hormiga, presupuestos, metas financieras, planes de ahorro y mensajes de sensibilización.

Su valor pedagógico estuvo en brindar a los estudiantes la oportunidad de comunicar lo aprendido, explicar sus decisiones y relacionar los productos elaborados con situaciones de su vida cotidiana.

En conjunto, estos componentes configuraron una propuesta innovadora porque articularon conocimientos, experiencias, decisiones y acciones concretas en torno a un problema financiero cercano a la realidad de los estudiantes jóvenes y adultos.

Relación con el problema

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

La innovación propuesta respondió directamente a la problemática financiera identificada en el CEBA Mayta Cápac, caracterizada por la presencia de pequeños gastos repetitivos, limitada planificación económica y necesidad de fortalecer hábitos de ahorro.

El diagnóstico institucional reportó que el 65 % de los estudiantes considerados en la evaluación inicial no realizaba una planificación sistemática de sus ingresos y gastos vinculada con metas de ahorro. Este antecedente permitió orientar el proyecto hacia el desarrollo de capacidades financieras prácticas y no únicamente hacia la adquisición de conocimientos teóricos.

La relación entre el problema y la solución se estableció mediante líneas de intervención.

Primera: desconocimiento del impacto de los gastos hormiga.
Frente a esta necesidad, se incorporaron actividades de observación, registro y análisis de gastos cotidianos.
Las fichas "¿En qué se va nuestro dinero?" y "¿Cuánto representan mis pequeños gastos?" permitieron trabajar la identificación de consumos frecuentes y su acumulación en diferentes periodos.
La respuesta pedagógica consistió en transformar gastos aparentemente insignificantes en información cuantificable que facilitara la reflexión y la toma de decisiones.

Segunda: ausencia de hábitos de registro y control de gastos.
Para atender esta dificultad, se propuso utilizar registros semanales y formatos sencillos de organización financiera.
La finalidad fue que los estudiantes aprendieran a reconocer en qué utilizaban sus recursos económicos, diferenciar gastos necesarios de prescindibles y disponer de información para elaborar presupuestos.

De esta manera, la innovación respondió a la falta de instrumentos prácticos para administrar el dinero.

5. METODOLOGÍA Y RUTA DE IMPLEMENTACIÓN

Enfoque y metodología

Describa la metodología, estrategias, herramientas y recursos utilizados.

El proyecto "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos" se desarrolló mediante un enfoque pedagógico activo, participativo, interdisciplinario, inclusivo y contextualizado, orientado al fortalecimiento de las competencias financieras de los estudiantes jóvenes y adultos del CEBA Mayta Cápac.

La metodología se fundamentó en el aprendizaje basado en problemas y proyectos, el aprendizaje experiencial, la investigación de situaciones cotidianas, el trabajo colaborativo y la reflexión crítica sobre las decisiones económicas personales y familiares.

El punto de partida fue la problemática identificada en el diagnóstico institucional de 2026, que reportó que el 65 % de los estudiantes considerados en la evaluación inicial no realizaba una planificación sistemática de sus ingresos y gastos vinculada con metas de ahorro. Este antecedente permitió orientar las actividades hacia el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras aplicables a situaciones reales.

La intervención comprendió a 69 estudiantes de primero a cuarto grado del Ciclo Avanzado, distribuidos en ocho secciones y tres formas de atención educativa: 36 estudiantes de atención referencial (52,17 %), 9 de atención semipresencial (13,04 %) y 24 del periférico (34,78 %).

La metodología se organizó en cinco procesos pedagógicos articulados:

a) Diagnóstico y problematización de la realidad financiera
Se partió de situaciones relacionadas con los gastos cotidianos de los estudiantes, utilizando la ficha de diagnóstico y reflexión "¿En qué se va nuestro dinero?".

A través de preguntas orientadoras, análisis de casos y reflexión sobre experiencias personales, se promovió la identificación de pequeños gastos frecuentes y la comprensión de sus consecuencias económicas.

Se trabajaron situaciones relacionadas con la compra de golosinas, bebidas, comida rápida, recargas telefónicas y otros consumos de bajo valor que, al repetirse, pueden representar cantidades importantes.

Esta estrategia permitió vincular los contenidos financieros con la realidad de los estudiantes, favoreciendo el reconocimiento de necesidades concretas de aprendizaje.

b) Investigación y análisis de información económica

Se desarrollaron actividades de observación y registro de gastos durante periodos determinados, utilizando fichas individuales, cuadros de control y ejercicios de cálculo.

Los estudiantes analizaron cuánto dinero destinaban a determinados consumos y cómo estos podían acumularse semanal, mensual o anualmente.

Por ejemplo, se trabajaron ejercicios en los que un gasto prescindible de S/ 4 diarios, realizado durante cinco días a la semana, representa S/ 20 semanales, S/ 80 en cuatro semanas y S/ 960 durante doce periodos mensuales equivalentes.

Estos ejercicios permitieron fortalecer el razonamiento matemático y relacionar los cálculos con decisiones económicas concretas.

También se promovió la clasificación de gastos en necesarios, variables y prescindibles, así como la identificación de compras impulsivas.

c) Planificación y diseño de soluciones financieras

A partir del análisis de sus hábitos de consumo, los estudiantes trabajaron la elaboración de presupuestos personales o familiares, considerando ingresos, gastos prioritarios, gastos variables y posibilidades de ahorro.

Posteriormente, mediante las fichas “Mi sueño tiene un propósito” y “Transformo mis gastos en una meta”, se promovió la formulación de objetivos financieros concretos.

El producto articulador fue el Plan Personal de Sueños y Ahorro, organizado en cinco componentes: meta económica, monto requerido, plazo, estrategia de ahorro y seguimiento.

Se utilizaron ejemplos vinculados con la adquisición de materiales educativos, herramientas de trabajo, necesidades familiares, pequeños emprendimientos y otras metas significativas.

d) Implementación y seguimiento de los hábitos de ahorro

La metodología incorporó actividades orientadas a trasladar los aprendizajes a la práctica cotidiana.

Mediante la ficha “Mi ahorro paso a paso”, se promovió el registro periódico de los avances, la reflexión sobre las dificultades y la revisión de las estrategias utilizadas para reducir gastos prescindibles.

El seguimiento tuvo una finalidad formativa: valorar el esfuerzo, la constancia y la capacidad de tomar decisiones responsables, considerando que las posibilidades económicas de los estudiantes eran diferentes.

Por ello, no se estableció una cantidad única de ahorro para todos, sino que se promovieron metas ajustadas a las condiciones personales y familiares.

e) Comunicación, socialización y evaluación de aprendizajes

La metodología culminó con la elaboración de productos comunicativos y la presentación de experiencias en la Feria Financiera institucional, realizada el 29 de octubre de 2026.

Se integraron actividades de lectura, escritura, cálculo, organización de información y comunicación oral, permitiendo que los estudiantes explicaran la importancia de identificar los gastos hormiga, organizar presupuestos y establecer metas de ahorro.

La evaluación se orientó a valorar el proceso de aprendizaje mediante fichas desarrolladas, registros de gastos, presupuestos, planes de ahorro, producciones comunicativas y presentaciones.

Estrategias pedagógicas y recursos utilizados

Se articularon las siguientes estrategias:

- Aprendizaje basado en problemas: análisis de situaciones económicas cotidianas y búsqueda de alternativas para administrar mejor los recursos.
- Aprendizaje experiencial: observación y registro de gastos personales.
- Investigación guiada: identificación de causas del consumo impulsivo y sus consecuencias.
- Resolución de problemas matemáticos: cálculo de gastos acumulados, presupuestos y proyecciones de ahorro.
- Trabajo colaborativo: intercambio de experiencias, análisis de casos y elaboración de productos.
- Aprendizaje interdisciplinario: integración de competencias de Comunicación, Matemática, DPC, CTS, EPT, Arte e Inglés.
- Evaluación formativa: revisión de fichas, retroalimentación y seguimiento del progreso.
- Atención diferenciada: acompañamiento personalizado, actividades graduadas y utilización de recursos visuales.

Los principales recursos fueron fichas impresas, cuadernos de registro, calculadoras, hojas de cálculo cuando estuvieron disponibles, papelotes, cartulinas, organizadores gráficos, materiales reciclados, recursos audiovisuales y formatos de presupuesto y ahorro.

Un componente transversal fue la atención a estudiantes que requerían mayor acompañamiento pedagógico. Considerando que en cada una de las ocho secciones existían entre uno y tres estudiantes con dificultades para desarrollar determinadas actividades, se incorporaron explicaciones individualizadas, lectura guiada, ejemplos con cantidades pequeñas, uso de calculadoras, trabajo entre pares y formatos simplificados.

De esta manera, la metodología permitió organizar una experiencia educativa que vinculó conocimientos financieros, habilidades prácticas y actitudes responsables, respetando las características de la población estudiantil de Educación Básica Alternativa.

Etapas de implementación

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

La implementación del proyecto se organizó en cinco etapas progresivas, desarrolladas entre abril y noviembre de 2026. Cada etapa respondió a una necesidad identificada en el diagnóstico y permitió avanzar desde la reflexión sobre los hábitos de consumo hasta la planificación, aplicación y socialización de los aprendizajes financieros.

Primera etapa: Diagnóstico y sensibilización (abril-mayo de 2026)

Propósito: identificar los hábitos de consumo, las dificultades de planificación económica y los conocimientos iniciales de los estudiantes sobre educación financiera.

Durante esta etapa se trabajó la problemática relacionada con los gastos hormiga y su influencia en la economía personal y familiar.

Se consideró el diagnóstico institucional que reportó un 65 % de estudiantes sin planificación sistemática de ingresos y gastos vinculada con metas de ahorro.

La actividad principal fue la ficha de diagnóstico y reflexión “¿En qué se va nuestro dinero?”, complementada con la propuesta “Durante una semana, observo mis gastos”.

Se promovió que los estudiantes reconocieran consumos cotidianos, identificaran gastos necesarios y prescindibles y reflexionaran sobre la importancia de administrar responsablemente el dinero.

Asimismo, se trabajaron situaciones problemáticas relacionadas con pequeños gastos frecuentes, permitiendo introducir el concepto de gasto hormiga.

Productos de la etapa: fichas diagnósticas, reflexiones sobre hábitos de consumo y registros iniciales de gastos.

Resultado pedagógico: identificación de la problemática financiera y establecimiento de necesidades de aprendizaje relacionadas con el registro, análisis y planificación económica.

Segunda etapa: Investigación y análisis de los gastos hormiga (junio-julio de 2026)
Propósito: desarrollar capacidades para identificar, registrar, clasificar y analizar gastos cotidianos, comprendiendo su impacto acumulativo.

Durante esta etapa se articularon actividades de lectura, investigación y análisis matemático.

Se trabajaron las fichas "Leemos para comprender el ahorro", "¿Cuánto representan mis pequeños gastos?", "¿Por qué gastamos sin planificar?" y "Necesidad, deseo o compra impulsiva".

Los estudiantes abordaron textos informativos relacionados con el ahorro, organizaron información sobre gastos cotidianos y desarrollaron ejercicios de cálculo.

En el análisis de los gastos hormiga se incluyeron situaciones vinculadas con el consumo frecuente de comida chatarra, bebidas, golosinas y otros productos de consumo inmediato.

Desde Matemática se promovió el cálculo de cantidades acumuladas; desde Comunicación, la comprensión de textos y explicación de conclusiones; y desde las demás áreas, la reflexión sobre las decisiones de consumo.

Por ejemplo, se trabajó el análisis de un gasto de S/ 5 diarios durante 20 días, equivalente a S/ 100 mensuales. Esta situación permitió comprender cómo la reducción de gastos prescindibles puede generar oportunidades de ahorro.

Para estudiantes que requerían apoyo, se utilizaron tablas sencillas, ejercicios graduados y acompañamiento durante las operaciones.

Productos de la etapa: fichas de lectura, registros de gastos, cuadros comparativos, ejercicios matemáticos y fichas de análisis de necesidades y deseos.

Resultado pedagógico: fortalecimiento de la comprensión del impacto acumulativo de los gastos y de la capacidad para analizar decisiones de consumo.

Tercera etapa: Elaboración de presupuestos y planes de ahorro (julio-agosto de 2026)
Propósito: fortalecer la planificación financiera mediante la organización de ingresos y gastos y la formulación de metas económicas alcanzables.

En esta etapa se trabajaron las actividades "Mi presupuesto personal o familiar", "Mi sueño tiene un propósito" y "Transformo mis gastos en una meta".

Los estudiantes desarrollaron ejercicios para organizar ingresos, gastos prioritarios, gastos variables y cantidades disponibles para el ahorro.

Se promovió que las metas financieras respondieran a necesidades concretas, como continuar estudios, adquirir herramientas de trabajo, atender compromisos familiares o financiar pequeños emprendimientos.

El Plan Personal de Sueños y Ahorro constituyó el producto principal de esta etapa.

Como ejercicio de planificación, se consideró una meta de S/ 300 en cinco meses, que requiere un ahorro mensual de S/ 60. Esta situación permitió relacionar el monto de una meta con el tiempo y la cantidad que podría reservarse periódicamente.

Se enfatizó que las cantidades de ahorro debían ajustarse a las posibilidades económicas de cada estudiante y no afectar la satisfacción de necesidades esenciales.

Productos de la etapa: presupuestos personales y familiares, fichas de metas financieras y planes personales de ahorro.

Resultado pedagógico: desarrollo de herramientas para organizar recursos y establecer estrategias de ahorro con propósitos definidos.

Cuarta etapa: Implementación, seguimiento y producción comunicativa (agosto-octubre de 2026)
Propósito: promover la aplicación de los planes de ahorro, el seguimiento de los avances y la comunicación de buenas prácticas financieras.

Durante esta etapa se trabajó la ficha "Mi ahorro paso a paso", orientada al registro y reflexión sobre los avances de las metas financieras.

Se promovió que los estudiantes revisaran sus decisiones de consumo, identificaran dificultades y consideraran ajustes a sus estrategias de ahorro.

El seguimiento se planteó como un proceso formativo, reconociendo que algunos estudiantes podían disponer de ingresos variables o enfrentar gastos familiares imprevistos.

Paralelamente, se desarrolló la actividad "Comunicamos para promover el ahorro", mediante la cual se trabajó la elaboración de productos comunicativos relacionados con el consumo responsable, la planificación económica y la importancia del ahorro.

Estos productos permitieron integrar aprendizajes de Comunicación, Matemática, Educación para el Trabajo y otras áreas curriculares.

Productos de la etapa: registros de seguimiento, reflexiones sobre el ahorro, afiches, organizadores visuales y materiales de sensibilización.

Resultado pedagógico: fortalecimiento de la relación entre planificación, práctica financiera y comunicación de aprendizajes.

Quinta etapa: Socialización, evaluación y cierre (29 de octubre al 5 de noviembre de 2026)
Propósito: compartir los aprendizajes desarrollados, presentar los productos del proyecto y reflexionar sobre su contribución a la educación financiera.

El 29 de octubre de 2026 se realizó la Feria Financiera institucional "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos", como actividad de socialización de la experiencia educativa.

La feria constituyó un espacio para integrar los aprendizajes relacionados con los gastos hormiga, la elaboración de presupuestos, la formulación de metas financieras y los planes personales de ahorro.
La ficha de presentación final permitió organizar la comunicación de los productos y experiencias trabajados durante el proyecto.
Posteriormente, hasta el 5 de noviembre, se consideró el cierre pedagógico y la organización de la sistematización, articulando el diagnóstico inicial, las actividades desarrolladas, los productos y las reflexiones sobre los aprendizajes.

Productos de la etapa: ficha de presentación final, productos expuestos en la feria y documentación de la experiencia.

Resultado pedagógico: socialización de los aprendizajes financieros y consolidación de una ruta de trabajo que puede continuar desarrollándose en el CEBA.

Participación de los actores
¿Cómo participaron estudiantes, docentes, familias, directivos u otros aliados?

La implementación del proyecto se sustentó en la participación articulada de estudiantes, docentes y equipo directivo, considerando las características de la Educación Básica Alternativa y las diferentes formas de atención del CEBA Mayta Cápac.

Participación de los estudiantes
Los estudiantes constituyeron los principales protagonistas del proyecto, al desarrollar actividades relacionadas con sus experiencias de consumo, planificación económica y metas personales.
Participaron **69 estudiantes del Ciclo Avanzado**, distribuidos en ocho secciones.

La participación comprendió actividades de diagnóstico, lectura, registro de gastos, análisis de casos, elaboración de presupuestos, formulación de metas, diseño de planes de ahorro y producción de materiales comunicativos.

Los estudiantes relacionaron los contenidos financieros con situaciones cotidianas y desarrollaron actividades de acuerdo con sus conocimientos, experiencias y posibilidades económicas.
Se consideró especialmente importante la participación de quienes requerían mayor acompañamiento, mediante actividades graduadas y apoyo docente.

Participación de los docentes
El proyecto contó con **seis docentes participantes**, de acuerdo con la ficha descriptiva inicial de Escuelas Integrales 2026.
El trabajo pedagógico se articuló con las áreas curriculares de Comunicación, Desarrollo Personal y Ciudadano, Ciencia, Tecnología y Salud, Matemática, Educación para el Trabajo, Arte e Inglés.

La contribución de las áreas se organizó de la siguiente manera:
Comunicación: comprensión de textos informativos sobre ahorro, producción de mensajes, elaboración de afiches y desarrollo de exposiciones orales.
Matemática: registro y cálculo de gastos, análisis de cantidades acumuladas, elaboración de presupuestos y proyecciones de ahorro.
Desarrollo Personal y Ciudadano: reflexión sobre necesidades, deseos, consumo responsable y decisiones económicas.
Ciencia, Tecnología y Salud: análisis de hábitos de consumo y sus consecuencias en la salud y la economía personal.
Educación para el Trabajo: relación entre ahorro, planificación financiera, emprendimiento y metas productivas.
Arte e Inglés: actividades de representación visual y comunicación de mensajes relacionados con la educación financiera.
Los docentes asumieron funciones de orientación, acompañamiento, retroalimentación y evaluación formativa, procurando que las actividades se adaptaran a las características de los estudiantes.

Participación del equipo directivo
El equipo directivo, encabezado por el director del CEBA Mayta Cápac, **Wenceslao José Martín Chipana Quispe**, tuvo un papel institucional en la articulación del proyecto con las actividades educativas del centro.
La conducción directiva comprendió la organización institucional, la coordinación con los docentes y la promoción de condiciones para desarrollar actividades interdisciplinarias en las diferentes formas de atención.
Asimismo, la Feria Financiera representó una actividad institucional que permitió integrar los aprendizajes desarrollados durante la implementación del proyecto.

Participación de las familias
La propuesta consideró a las familias como actores importantes en el fortalecimiento de hábitos financieros responsables.
La elaboración de presupuestos personales y familiares permitió relacionar los aprendizajes escolares con la organización de los recursos económicos del hogar.
Se promovió la reflexión sobre la importancia de priorizar necesidades, reducir gastos prescindibles y establecer metas de ahorro relacionadas con el bienestar familiar.
La participación familiar se vinculó principalmente con el contexto cotidiano de aplicación de los aprendizajes, sin establecer aportes económicos obligatorios ni cantidades uniformes de ahorro.

Participación de aliados y comunidad educativa
La experiencia se desarrolló en el marco del **Programa de Educación Financiera – Escuelas Integrales 2026**, impulsado por la Asociación de Bancos del Perú y el Instituto APOYO.
Este marco permitió orientar el proyecto hacia la educación financiera aplicada, el desarrollo de productos de aprendizaje y la sistematización de experiencias.

La comunidad educativa participó como destinataria de los mensajes de sensibilización y de la socialización de aprendizajes mediante la Feria Financiera institucional.
La articulación entre los diferentes actores contribuyó a que el proyecto no se limitara a una actividad de aula, sino que se desarrollara como una experiencia educativa vinculada con la realidad económica y social de los estudiantes.

Ajustes durante el proceso

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

Durante el desarrollo del proyecto se identificaron necesidades pedagógicas y organizativas relacionadas con la diversidad de los estudiantes, sus diferentes ritmos de aprendizaje, la disponibilidad de recursos económicos y las características de las formas de atención del CEBA Mayta Cápac.
Estas condiciones fueron consideradas para adecuar las estrategias de enseñanza y favorecer la participación en las actividades de educación financiera.

a) Dificultades en la comprensión de consignas y textos financieros

En las ocho secciones existían estudiantes que requerían mayor acompañamiento para comprender instrucciones, interpretar textos informativos y organizar sus respuestas.
Esta situación adquirió importancia en actividades como "Leemos para comprender el ahorro", "¿Por qué gastamos sin planificar?" y "Necesidad, deseo o compra impulsiva".
Ajuste pedagógico: se incorporaron explicaciones más sencillas, lectura guiada, ejemplos contextualizados, preguntas orientadoras y organizadores visuales.
También se consideró el trabajo entre pares para favorecer la comprensión de las actividades.

b) Dificultades para realizar cálculos y organizar información económica

El análisis de gastos diarios, semanales y mensuales requería operaciones matemáticas que podían representar mayor dificultad para algunos estudiantes.
Ajuste pedagógico: se utilizaron ejercicios progresivos, cantidades pequeñas, tablas de registro y calculadoras como recursos de apoyo.
Por ejemplo, antes de calcular gastos mensuales se trabajó con cantidades diarias y semanales, facilitando la comprensión del procedimiento.
Este ajuste permitió priorizar la comprensión del significado de los cálculos y su aplicación en situaciones financieras.

c) Diferencias en las posibilidades económicas de los estudiantes

La población estudiantil presentaba realidades económicas diversas, incluyendo estudiantes con responsabilidades familiares, actividades laborales e ingresos variables.
Esta situación hacía poco pertinente establecer una cantidad de ahorro uniforme para todos.
Ajuste pedagógico: se promovió la elaboración de planes personales de ahorro con metas y cantidades diferenciadas, considerando las posibilidades de cada estudiante.
Se enfatizó que el ahorro debía ser voluntario, realista y compatible con la atención de necesidades esenciales.

d) Necesidad de acompañamiento pedagógico diferenciado

En cada una de las ocho secciones se identificó la presencia de entre uno y tres estudiantes que requerían mayor orientación para desarrollar determinadas actividades.
Las dificultades podían relacionarse con la comprensión de textos, el manejo de operaciones matemáticas, la organización de información o la elaboración de productos escritos.
Ajuste pedagógico: se contemplaron fichas simplificadas, ejemplos resueltos, instrucciones por pasos, recursos visuales y acompañamiento individual.
En la elaboración de presupuestos, por ejemplo, algunos estudiantes trabajaron con varias categorías de ingresos y gastos, mientras que quienes requerían mayor apoyo pudieron comenzar con registros básicos de entradas, salidas y saldo.
La finalidad fue mantener el mismo propósito de aprendizaje, ofreciendo diferentes niveles de apoyo.

e) Diferencias entre las formas de atención educativa

La participación de estudiantes de atención referencial, semipresencial y periférica exigió considerar distintas condiciones de asistencia, disponibilidad de tiempo y acceso a recursos.
Ajuste pedagógico: se priorizaron fichas de trabajo que pudieran desarrollarse en diferentes momentos, registros sencillos y actividades relacionadas con situaciones cotidianas.

También se promovió la utilización de materiales impresos y recursos accesibles para evitar que el desarrollo del proyecto dependiera exclusivamente de herramientas digitales.

f) Dificultades para mantener la continuidad del registro y seguimiento

El seguimiento de gastos y ahorro requiere constancia, especialmente cuando los estudiantes deben combinar sus responsabilidades educativas con actividades laborales y familiares.

Ajuste pedagógico: se plantearon registros breves y formatos sencillos para facilitar su utilización.

Se promovió que los estudiantes reflexionaran sobre sus avances y dificultades, sin reducir la evaluación únicamente a la cantidad de dinero ahorrada.

El seguimiento se orientó a valorar la capacidad para organizar gastos, tomar decisiones y mantener una meta financiera.

g) Necesidad de fortalecer la comunicación de los aprendizajes

La presentación de experiencias financieras requería que los estudiantes organizaran información, explicaran procedimientos y comunicaran conclusiones.

Ajuste pedagógico: se incorporaron productos comunicativos como afiches, organizadores visuales y fichas de presentación, permitiendo diferentes formas de expresar los aprendizajes.

La Feria Financiera del 29 de octubre constituyó un espacio de socialización de estos productos y de integración de los aprendizajes desarrollados.

Valoración de los ajustes

Los ajustes pedagógicos respondieron a una característica fundamental de la Educación Básica Alternativa: la diversidad de experiencias, ritmos de aprendizaje, responsabilidades y condiciones económicas de los estudiantes.

Su incorporación permitió estructurar una metodología flexible, en la que los aprendizajes financieros pudieran desarrollarse mediante actividades accesibles y relacionadas con la vida cotidiana.

Asimismo, se reconoció que el éxito de la educación financiera no depende exclusivamente de cuánto dinero logra ahorrar una persona, sino también de su capacidad para identificar gastos, organizar recursos, tomar decisiones responsables y establecer metas acordes con sus posibilidades.

En consecuencia, **la flexibilidad metodológica, el acompañamiento diferenciado y la contextualización de las actividades constituyeron componentes fundamentales de la implementación del proyecto**, favoreciendo una educación financiera pertinente para los estudiantes jóvenes y adultos del CEBA Mayta Cápac.

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 reflexión: ¿En qué se va nuestro dinero?	Reconocimiento de hábitos y registro de una semana; línea de base.	Abril–junio	Equipo docente y estudiantes	E01
2. Lectura: Leemos para comprender el ahorro	Comprensión e interpretación de textos y reflexión argumentada.	Abril–junio	Equipo docente y estudiantes	E02
3. Registro y análisis: ¿Cuánto representan mis pequeños gastos?	Suma y comparación de gastos; análisis de comida chatarra como caso.	Junio–julio	Equipo docente y estudiantes	E03
4. Investigación: ¿Por qué gastamos sin planificar?	Exploración de factores de consumo y explicación de causas.	Junio–julio	Equipo docente y estudiantes	E04
5. Análisis: Necesidad, deseo o compra impulsiva	Clasificación de decisiones y justificación de prioridades.	Junio–julio	Equipo docente y estudiantes	E05
6. Mi presupuesto personal o familiar	Organización de ingresos, gastos y saldo disponible.	Julio	Equipo docente y estudiantes	E06
7. Mi meta financiera: Mi sueño tiene un propósito	Definición de monto, plazo y motivo de una meta.	Julio	Equipo docente y estudiantes	E07

8.	Plan personal de sueños y ahorro	Articulación de estrategias, frecuencia y monto factible.	Julio	Equipo docente y estudiantes	E08
9.	Producto comunicativo: Comunicamos para promover el ahorro	Afiches, mensajes o exposiciones de sensibilización; formatos exactos por verificar.	Julio–octubre	Equipo docente y estudiantes	E09
10.	Registro de implementación: Mi ahorro paso a paso	Anotación periódica de aportes, dificultades y ajustes.	Julio–octubre	Equipo docente y estudiantes	E10
11.	Ficha de presentación final: Feria Financiera	Socialización de aprendizajes y planes, feria realizada el 29 de octubre.	29/10/2026	Equipo docente y estudiantes	E11

Este desarrollo sigue la ruta de la ficha descriptiva inicial y las once actividades proporcionadas. Los montos de dinero son ejemplos didácticos, no resultados de ahorro efectivamente medidos. Los ajustes se han redactado como estrategias pedagógicas coherentes con las necesidades descritas; conviene que la versión institucional conserve únicamente aquellas cuya aplicación pueda sustentarse con fichas, registros o producciones docentes.

Gestión de recursos y alianzas

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

Los recursos principales fueron las fichas pedagógicas elaboradas para las once actividades, textos de lectura, cuadernos o formatos de registro, calculadora y materiales para producir afiches, infografías u otros mensajes. Se priorizó el uso de información cotidiana aportada voluntariamente por los estudiantes y materiales accesibles a las distintas formas de atención. La coordinación institucional y el trabajo de seis docentes permitieron articular las áreas curriculares. La propuesta identifica como posibles aliados a la UGEL Arequipa Norte, DRE Arequipa, Municipalidad de Cayma y entidades financieras locales mencionadas en la planificación del proyecto; sin embargo, su participación efectiva, aportes o compromisos deben consignarse únicamente si existen cartas, actas, constancias o registros que los acrediten. No se atribuye apoyo económico o material sin sustento.

Se consideraron fichas, registros, calculadoras, papelotes, materiales de exposición y recursos disponibles en cada forma de atención. La ficha inicial no consigna presupuesto ejecutado, aportes económicos ni convenios firmados; por tanto, deben anexarse inventarios, comprobantes o comunicaciones si se desea reportar tales apoyos.

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	A	5	Referencial	Por verificar
1	B	11	Periférico	Por verificar
2	A	7	Referencial	Por verificar
2	B	5	Periférico	Por verificar
3	A	8	Referencial	Por verificar
3	B	9	Semipresencial	Por verificar
4	A	16	Referencial	Por verificar
4	B	8	Periférico	Por verificar
TOTAL		69		Por verificar

Desagregación: referencial 36 estudiantes (52,17 %); periférico 24 (34,78 %); semipresencial 9 (13,04 %). Por grado: primero 16 (23,19 %), segundo 12 (17,39 %), tercero 17 (24,64 %) y cuarto 24 (34,78 %). Los porcentajes usan como denominador 69; las pequeñas diferencias por redondeo son normales. Mantener «referencial» como categoría suministrada y confirmar su denominación administrativa oficial.

Otros participantes

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

La planificación registra seis docentes participantes y al equipo directivo. El director acompaña la articulación institucional y los docentes desarrollan las actividades desde sus áreas. El número de familias u otros actores que participaron directamente no está cuantificado en la información disponible; debe completarse a partir de listas de asistencia, actas, firmas o registros de participación. No se debe sumar como participante a una familia por el solo hecho de que el estudiante haya elaborado un presupuesto familiar.

La ficha inicial consigna seis docentes participantes. Se identifica a la dirección institucional, pero la cifra de docentes y directivos se articula con el acta y la nómina. Cantidad de familias, asistentes a la feria y aliados: según los registros pedagógicos mediante listas o actas.

Beneficiarios indirectos

Identifique otros grupos beneficiados y explique de qué manera.

Como beneficiarios indirectos se consideran las familias y personas del entorno de los estudiantes, en la medida en que los aprendizajes se apliquen a decisiones de compra, organización del presupuesto y establecimiento de metas compartidas. También puede beneficiarse la comunidad educativa al incorporar prácticas de consumo responsable y ahorro en actividades institucionales. El alcance indirecto se describe cualitativamente, sin asignar un número no verificado.

Familias y comunidad educativa alcanzadas por mensajes o exposiciones de los estudiantes. No se informa un número de beneficiarios indirectos sin disponer de registros de asistencia o difusión.81

8. RESULTADOS E IMPACTO EN LOS ESTUDIANTES

Principales resultados

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

El proyecto **“Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos”** permitió desarrollar una experiencia de educación financiera contextualizada en las necesidades de los estudiantes jóvenes y adultos del CEBA Mayta Cápac, mediante once actividades pedagógicas orientadas a la identificación de gastos hormiga, la planificación económica, el consumo responsable y la formulación de metas de ahorro.

La intervención comprendió a **69 estudiantes de ocho secciones del Ciclo Avanzado**, distribuidos en las formas de atención referencial, semipresencial y periférica. Esta participación representó el **98,57 % de la meta inicial de 70 estudiantes**, constituyendo un resultado cuantitativo concreto respecto al alcance institucional del proyecto.

Los principales resultados de la experiencia se organizaron en las siguientes dimensiones:

a) Fortalecimiento de conocimientos sobre educación financiera

El desarrollo de las actividades permitió abordar conceptos fundamentales como ingresos, gastos fijos y variables, gastos hormiga, necesidades, deseos, compras impulsivas, presupuesto, ahorro y metas financieras.

Mediante la ficha “Leemos para comprender el ahorro”, se trabajó la interpretación de información financiera y la reflexión sobre la importancia de administrar responsablemente el dinero.

Las actividades "¿Por qué gastamos sin planificar?" y "Necesidad, deseo o compra impulsiva" permitieron profundizar en las causas de los gastos innecesarios y en la importancia de priorizar necesidades esenciales.

El principal aporte pedagógico fue relacionar los conceptos financieros con situaciones cotidianas, evitando que el aprendizaje se limitara a definiciones teóricas.

b) Desarrollo de habilidades para identificar y analizar gastos hormiga

Las actividades de diagnóstico, observación y registro permitieron trabajar la identificación de pequeños gastos repetitivos y su impacto acumulativo.

Se analizaron situaciones vinculadas con el consumo de golosinas, bebidas, comida rápida, recargas telefónicas y otros productos de adquisición frecuente.

Por ejemplo, mediante ejercicios matemáticos se demostró que un gasto prescindible de S/ 5 diarios durante 20 días representa S/ 100 mensuales y S/ 1 200 durante doce meses equivalentes.

Este tipo de análisis contribuyó al desarrollo de habilidades para organizar información económica, realizar cálculos y reflexionar sobre las consecuencias de determinadas decisiones de consumo.

c) Elaboración de presupuestos personales y familiares

La actividad "Mi presupuesto personal o familiar: Organizo mis ingresos y gastos" permitió trabajar la distribución de los recursos económicos mediante formatos sencillos.

Se abordó la diferenciación entre ingresos disponibles, gastos prioritarios, gastos variables y posibilidades de ahorro.

La elaboración de presupuestos constituyó un producto importante porque vinculó los aprendizajes matemáticos con decisiones económicas aplicables a la vida personal y familiar.

Asimismo, se promovió que los estudiantes reconocieran la importancia de atender primero sus necesidades esenciales antes de destinar recursos a consumos prescindibles.

d) Formulación de metas financieras y planes personales de ahorro

Las actividades "Mi sueño tiene un propósito" y "Transformo mis gastos en una meta" permitieron desarrollar la planificación de objetivos económicos personales, familiares y productivos.

El **Plan Personal de Sueños y Ahorro** constituyó el producto articulador de la experiencia, al integrar una meta, el monto necesario, el plazo y las estrategias para alcanzarla.

Se trabajaron metas relacionadas con necesidades educativas, herramientas de trabajo, emprendimientos, bienestar familiar y previsión económica.

El valor pedagógico de este producto consistió en relacionar el ahorro con un propósito concreto y comprender que su cumplimiento requiere organización, constancia y decisiones responsables.

e) Promoción de actitudes favorables al consumo responsable

La experiencia incorporó espacios de reflexión sobre el autocontrol, la diferencia entre necesidades y deseos y la importancia de evitar compras impulsivas.

Se promovió una comprensión del ahorro que no significara dejar de atender necesidades básicas, sino identificar oportunidades para administrar mejor los recursos disponibles.

Las actividades también permitieron relacionar las decisiones financieras con valores como responsabilidad, perseverancia, autonomía y compromiso personal.

f) Fortalecimiento de competencias comunicativas y matemáticas

El proyecto articuló actividades de comprensión lectora, producción escrita, comunicación oral, organización de información y resolución de problemas matemáticos.

Desde Comunicación se trabajaron textos informativos, fichas de reflexión, mensajes de sensibilización y productos comunicativos.

Desde Matemática se abordaron operaciones con cantidades monetarias, cálculo de gastos acumulados, presupuestos y proyecciones de ahorro.

Esta articulación permitió utilizar la educación financiera como una situación significativa para desarrollar competencias curriculares.

g) Atención a la diversidad de ritmos de aprendizaje

La experiencia consideró las necesidades de acompañamiento pedagógico presentes en las ocho secciones.

Se contemplaron estrategias diferenciadas para estudiantes que requerían apoyo adicional en comprensión lectora, interpretación de consignas, cálculo matemático y organización de información.

Las actividades graduadas, los ejemplos contextualizados, los organizadores visuales y el trabajo entre pares permitieron plantear distintas formas de participación, manteniendo los propósitos de aprendizaje.

Este componente fortaleció el carácter inclusivo de la propuesta y permitió reconocer que el progreso financiero debe valorarse considerando las posibilidades y necesidades de cada estudiante.

h) Socialización de aprendizajes mediante la Feria Financiera

Un resultado institucional concreto fue la realización de la **Feria Financiera el 29 de octubre de 2026**, como espacio de socialización del proyecto.

Esta actividad integró los temas desarrollados durante la intervención: gastos hormiga, consumo responsable, presupuestos, metas financieras y planes de ahorro.

La feria constituyó una oportunidad para comunicar los aprendizajes y dar visibilidad a los productos pedagógicos de la experiencia.

En conjunto, el proyecto permitió desarrollar una ruta de educación financiera que relacionó diagnóstico, investigación, análisis, planificación, seguimiento y comunicación, con participación de estudiantes de los cuatro grados del Ciclo Avanzado.

Comparación antes/después

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

La comparación entre la situación inicial y la etapa de cierre se realizó considerando el diagnóstico institucional, las actividades desarrolladas, los productos pedagógicos previstos y el alcance registrado del proyecto.

El antecedente cuantitativo inicial señaló que **el 65 % de los estudiantes considerados en el diagnóstico no realizaba una planificación sistemática de sus ingresos y gastos vinculada con metas de ahorro**.

Esta situación justificó la implementación de una propuesta que abordara progresivamente el registro de gastos, la elaboración de presupuestos y el diseño de planes personales de ahorro.

La comparación de los principales componentes se presenta a continuación:

specto evaluado	Situación inicial	Situación al cierre
Planificación financiera	Antecedente diagnóstico: 65 % sin planificación sistemática vinculada con metas de ahorro	Se incorporaron actividades de elaboración de presupuestos y planes personales de ahorro
Identificación de gastos hormiga	Necesidad de reconocer los pequeños gastos repetitivos	Se desarrollaron actividades de diagnóstico, observación y clasificación de gastos
Registro de gastos	Dificultades para organizar información económica cotidiana	Se incorporaron fichas de registro y análisis de gastos

Cálculo del gasto acumulado	Necesidad de relacionar gastos pequeños con cantidades semanales y mensuales	Se trabajaron operaciones matemáticas y proyecciones de gastos
Consumo responsable	Necesidad de diferenciar necesidades, deseos y compras impulsivas	Se desarrollaron fichas de análisis y reflexión sobre decisiones de consumo
Elaboración de presupuestos	Limitada planificación sistemática de ingresos y gastos	Se trabajó la elaboración de presupuestos personales y familiares
Metas financieras	Necesidad de vincular el ahorro con objetivos concretos	Se incorporaron fichas de metas y el Plan Personal de Sueños y Ahorro
Seguimiento del ahorro	Necesidad de desarrollar hábitos de control y constancia	Se incorporó la ficha "Mi ahorro paso a paso"
Comunicación de aprendizajes	Necesidad de fortalecer la difusión de buenas prácticas financieras	Se desarrollaron productos comunicativos y la Feria Financiera
Participación institucional	Meta inicial de 70 estudiantes	Participación registrada de 69 estudiantes, equivalente al 98,57 % de la meta

Resultados frente a los objetivos

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

Los resultados del proyecto se analizaron en relación con el objetivo general y los nueve objetivos específicos establecidos en la propuesta.

Objetivo general

Fortalecer las competencias financieras mediante la identificación, análisis y reducción de gastos hormiga, la elaboración de presupuestos y la implementación de planes de ahorro.

La implementación permitió desarrollar una ruta interdisciplinaria de educación financiera, organizada en once actividades y dirigida a 69 estudiantes.

El proyecto integró conocimientos financieros, actividades de cálculo, reflexión sobre el consumo, elaboración de instrumentos de planificación y socialización de aprendizajes.

El cumplimiento del objetivo general se expresa en la ejecución de la propuesta educativa y su alcance institucional. La consolidación de hábitos permanentes de ahorro constituye un resultado de mayor plazo que requiere continuidad.

Objetivo específico 1. Identificar los gastos hormiga más frecuentes

Se abordó mediante la ficha de diagnóstico "¿En qué se va nuestro dinero?" y la observación de gastos cotidianos.

Estas actividades permitieron trabajar el reconocimiento de consumos repetitivos y su clasificación.

Evidencias asociadas: ficha diagnóstica y registros de gastos.

Objetivo específico 2. Analizar el impacto económico de los pequeños gastos

Se desarrollaron ejercicios de cálculo de gastos diarios, semanales, mensuales y anuales.

El análisis permitió relacionar cantidades monetarias con decisiones de consumo y posibilidades de ahorro.

Evidencias asociadas: fichas de cálculo, cuadros comparativos y ejercicios matemáticos.

Objetivo específico 3. Fortalecer el registro y control de gastos

Se incorporaron instrumentos para organizar gastos cotidianos y reflexionar sobre su frecuencia.

El registro constituyó una herramienta para pasar de una percepción general del consumo a su análisis mediante cantidades concretas.

Evidencias asociadas: fichas de registro y análisis de gastos hormiga.

Objetivo específico 4. Promover la elaboración de presupuestos
Se desarrolló la actividad "Mi presupuesto personal o familiar", orientada a organizar ingresos, gastos y saldo disponible.
Este producto permitió aplicar conocimientos matemáticos a situaciones económicas personales y familiares.
Evidencias asociadas: fichas de presupuesto.

Objetivo específico 5. Fomentar una cultura de ahorro responsable
Se incorporaron actividades de reflexión sobre el consumo responsable y la importancia de reservar recursos para metas significativas.
El proyecto promovió que el ahorro se comprendiera como una práctica planificada, compatible con las posibilidades económicas de cada estudiante.
Evidencias asociadas: fichas de reflexión, análisis de necesidades y deseos y materiales de sensibilización.
Objetivo específico 6. Diseñar planes de ahorro orientados a metas reales
Se trabajaron las actividades "Mi sueño tiene un propósito" y "Transformo mis gastos en una meta".
Estas actividades permitieron estructurar el Plan Personal de Sueños y Ahorro como instrumento para organizar objetivos económicos.
Evidencias asociadas: fichas de metas financieras y planes personales de ahorro.

Objetivo específico 7. Fortalecer competencias curriculares mediante la educación financiera
La propuesta integró actividades de comprensión lectora, producción escrita, cálculo, interpretación de información y comunicación oral.
Se articuló el trabajo de diferentes áreas curriculares alrededor de una problemática económica común.
Evidencias asociadas: fichas de lectura, ejercicios matemáticos, presupuestos y productos comunicativos.

Objetivo específico 8. Favorecer la participación de estudiantes que requieren acompañamiento
Se contemplaron estrategias diferenciadas para atender las necesidades pedagógicas de estudiantes con distintos ritmos de aprendizaje.
El proyecto incorporó actividades graduadas y recursos de apoyo para facilitar el desarrollo de las tareas financieras.
Evidencias asociadas: fichas adaptadas, producciones estudiantiles y registros de acompañamiento pedagógico.

Objetivo específico 9. Socializar los aprendizajes financieros
Se concretó la Feria Financiera institucional el 29 de octubre de 2026.
La actividad permitió integrar la comunicación de los contenidos y productos relacionados con los gastos hormiga, los presupuestos y las metas de ahorro.
Evidencias asociadas: ficha de presentación final, materiales de exposición y registro de la feria.

Valoración global del cumplimiento
La implementación permitió alcanzar una cobertura del **98,57 % de los beneficiarios previstos**, desarrollar una ruta pedagógica de once actividades y concretar la Feria Financiera institucional.
Las metas iniciales del proyecto establecieron que al menos el 90 % de los estudiantes identificara y registrara sus gastos hormiga y que al menos el 80 % implementara un plan de ahorro con avances documentados.
En una población de 69 participantes, estos indicadores representan umbrales de **63 estudiantes** para el primer objetivo y **56 estudiantes** para el segundo.
Estas cantidades expresan las metas de desempeño establecidas para la evaluación del proyecto y se diferencian del resultado de cobertura, que sí corresponde a los 69 participantes registrados.

Limitaciones de los resultados

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

La implementación del proyecto permitió reconocer factores pedagógicos, económicos y organizativos que influyeron en el desarrollo de las actividades y que deben considerarse para fortalecer su continuidad.

a) Diversidad de ritmos y necesidades de aprendizaje

Una de las principales condiciones que influyó en la experiencia fue la diversidad de niveles de comprensión lectora, razonamiento matemático y organización de información.

En cada una de las ocho secciones se identificó entre uno y tres estudiantes que requerían mayor acompañamiento para desarrollar determinadas actividades.
Esta situación demandó explicaciones individualizadas, ejercicios graduados, utilización de calculadoras, organizadores visuales y trabajo colaborativo.
Si bien estas estrategias favorecieron la accesibilidad de la propuesta, también evidenciaron la importancia de disponer de más tiempo para el seguimiento personalizado.

b) Diferencias en las condiciones económicas

Los estudiantes jóvenes y adultos presentan realidades económicas diversas, relacionadas con sus responsabilidades personales, familiares y laborales.
Estas condiciones influyen en la posibilidad de establecer y mantener cantidades periódicas de ahorro.
Por ello, la evaluación del proyecto no debe reducirse al monto económico acumulado, sino considerar también la capacidad para identificar gastos, elaborar presupuestos y tomar decisiones responsables.

c) Disponibilidad de tiempo y continuidad de las actividades

La participación de estudiantes de atención referencial, semipresencial y periférica implicó considerar diferentes condiciones de asistencia y disponibilidad de tiempo.
Esta diversidad representa un desafío para mantener registros continuos de gastos y ahorro durante periodos prolongados.
En consecuencia, resulta importante utilizar instrumentos sencillos, flexibles y accesibles que puedan desarrollarse tanto en el aula como en el hogar.

d) Necesidad de fortalecer el seguimiento de hábitos financieros

La elaboración de presupuestos y planes personales de ahorro constituye un avance pedagógico, pero no garantiza por sí sola la permanencia de hábitos financieros.
La consolidación de estas prácticas requiere seguimiento periódico, reflexión sobre las dificultades y oportunidades para ajustar las estrategias de ahorro.
Por ello, se reconoce la necesidad de mantener actividades de educación financiera más allá del periodo inicial de implementación.

e) Diferencia entre aprendizajes desarrollados y cambios económicos sostenidos

Los productos pedagógicos permiten valorar conocimientos y habilidades relacionados con la educación financiera.
Sin embargo, demostrar una reducción sostenida de gastos hormiga o un incremento efectivo del ahorro exige comparar registros individuales de diferentes periodos.
En ese sentido, la experiencia aporta principalmente resultados relacionados con el alcance institucional, el desarrollo de actividades y la construcción de herramientas de planificación financiera.

f) Necesidad de fortalecer la evaluación cuantitativa

El diagnóstico institucional proporcionó como antecedente que el 65 % de los estudiantes evaluados no realizaba una planificación financiera sistemática vinculada con metas de ahorro.
Para medir la magnitud del cambio en este indicador es necesario utilizar instrumentos equivalentes de evaluación inicial y final, aplicados a poblaciones comparables.
La experiencia permitió reconocer la importancia de incorporar indicadores comunes para todas las secciones, de modo que los resultados puedan expresarse mediante cantidades, porcentajes y niveles de logro.

g) Sostenibilidad de los aprendizajes

La continuidad de los hábitos financieros representa uno de los principales desafíos posteriores al cierre del proyecto.
Se requiere fortalecer el acompañamiento docente, la participación familiar y la incorporación de actividades de planificación económica en las diferentes áreas curriculares.
Asimismo, es importante mantener la educación financiera como una práctica relacionada con las decisiones cotidianas de los estudiantes y no únicamente como una actividad desarrollada durante un periodo específico.

Valoración final de las limitaciones

Las limitaciones identificadas no disminuyen la pertinencia del proyecto, sino que permiten reconocer oportunidades concretas de mejora.
La diversidad de necesidades pedagógicas, las diferencias económicas y la continuidad del seguimiento constituyen aspectos fundamentales para futuras implementaciones.

En consecuencia, se considera necesario fortalecer la evaluación de aprendizajes, mantener estrategias de acompañamiento diferenciado y promover el seguimiento de los planes personales de ahorro.

El principal aporte de la experiencia fue integrar la educación financiera con situaciones cotidianas de los estudiantes, mediante una propuesta interdisciplinaria que alcanzó a 69 participantes y culminó con la Feria Financiera institucional del 29 de octubre de 2026.
La experiencia constituye una base pedagógica para continuar promoviendo conocimientos, habilidades y actitudes que favorezcan la administración responsable de los recursos económicos y la construcción progresiva de metas personales y familiares.

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.

El proyecto **"Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"** permitió organizar una experiencia pedagógica interdisciplinaria centrada en el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes relacionadas con la administración responsable de los recursos económicos.

Los productos de aprendizaje se articularon mediante once actividades que comprendieron el diagnóstico de los hábitos de consumo, la comprensión de información financiera, el registro de gastos hormiga, la elaboración de presupuestos, la formulación de metas de ahorro, el seguimiento de los compromisos financieros y la comunicación de los aprendizajes.
La experiencia involucró a **69 estudiantes de primero a cuarto grado del Ciclo Avanzado**, distribuidos en ocho secciones y tres formas de atención educativa, con la participación de seis docentes.
Los principales productos de la experiencia fueron los siguientes:

Producto 1. Fichas de diagnóstico y reflexión sobre los hábitos de consumo
Denominación: "¿En qué se va nuestro dinero?" y "Durante una semana, observo mis gastos".
Este producto constituyó el punto de partida para reconocer los hábitos de consumo de los estudiantes y reflexionar sobre la forma en que administraban sus recursos económicos.
Las fichas abordaron la identificación de gastos cotidianos, la frecuencia de las compras y la diferencia entre necesidades esenciales y consumos prescindibles.
Su importancia pedagógica radicó en relacionar la educación financiera con experiencias personales y familiares, promoviendo la observación y el análisis de las decisiones económicas.
Aporte al proyecto: permitió trabajar la identificación de gastos hormiga y establecer un punto de partida para las actividades posteriores.

Producto 2. Fichas de comprensión lectora sobre el ahorro
Denominación: "Leemos para comprender el ahorro".
Este producto integró la competencia de comprensión de textos escritos con los aprendizajes de educación financiera.
Mediante textos informativos y preguntas de comprensión, se abordaron conceptos relacionados con el ahorro, la planificación económica, el consumo responsable y la importancia de establecer metas personales.
Las actividades promovieron la identificación de información explícita, la realización de inferencias y la reflexión sobre la aplicación de los conocimientos financieros en la vida cotidiana.
Aporte al proyecto: fortaleció la comprensión lectora y proporcionó fundamentos conceptuales para la toma de decisiones financieras.

Producto 3. Registros y análisis de gastos hormiga
Denominación: "¿Cuánto representan mis pequeños gastos?".
Este producto comprendió actividades de registro, clasificación y cálculo de gastos cotidianos.
Se trabajaron situaciones relacionadas con el consumo frecuente de golosinas, bebidas, comida chatarra, recargas telefónicas y otros productos de adquisición repetitiva.
Los registros permitieron desarrollar operaciones matemáticas para calcular cuánto representan estos gastos durante una semana, un mes o un periodo mayor.
Por ejemplo, un gasto prescindible de S/ 3 diarios durante 20 días equivale a S/ 60 mensuales. En seis periodos mensuales equivalentes, esta cantidad representa S/ 360.
Estos ejercicios permitieron relacionar los cálculos matemáticos con oportunidades de ahorro.

Aporte al proyecto: contribuyó a comprender que los gastos pequeños, cuando se repiten, pueden afectar la disponibilidad de recursos para necesidades y metas personales.

Producto 4. Fichas de investigación sobre las causas del consumo no planificado
Denominación: "¿Por qué gastamos sin planificar?".
Este producto permitió desarrollar actividades de investigación y reflexión sobre las razones que influyen en las decisiones de consumo.
Se abordaron situaciones relacionadas con la falta de planificación, la publicidad, los hábitos de compra, las emociones y la influencia del entorno.
Los estudiantes trabajaron preguntas orientadoras y situaciones problemáticas para reconocer la importancia de analizar las decisiones antes de realizar un gasto.
Aporte al proyecto: fortaleció el pensamiento crítico y la reflexión sobre las causas de los gastos innecesarios.

Producto 5. Fichas de análisis de necesidades, deseos y compras impulsivas
Denominación: "Necesidad, deseo o compra impulsiva".
Este producto permitió diferenciar gastos esenciales de aquellos que pueden postergarse o reducirse.
Se trabajaron situaciones relacionadas con alimentación, salud, educación, transporte, entretenimiento y consumo personal.
Mediante ejercicios de clasificación y argumentación, se promovió que los estudiantes justificaran sus decisiones económicas.
Aporte al proyecto: contribuyó al desarrollo de criterios para priorizar necesidades y ejercer un consumo responsable.

Producto 6. Presupuestos personales y familiares
Denominación: "Organizo mis ingresos y gastos".
Los presupuestos constituyeron uno de los productos centrales de la propuesta, porque permitieron aplicar los conocimientos financieros a situaciones personales y familiares.
Se utilizaron formatos para organizar ingresos, gastos prioritarios, gastos variables y posibilidades de ahorro.
Por ejemplo, en un ejercicio con ingresos de S/ 1 200, gastos esenciales de S/ 950 y otros gastos de S/ 180, el saldo disponible sería de S/ 70.
Este tipo de actividad permitió comprender la importancia de planificar antes de gastar y de establecer prioridades económicas.
Aporte al proyecto: fortaleció las habilidades de organización, cálculo y planificación financiera.

Producto 7. Fichas de formulación de metas financieras
Denominación: "Mi sueño tiene un propósito".
Este producto permitió relacionar el ahorro con objetivos económicos concretos.
Se trabajó la identificación de metas vinculadas con la educación, el trabajo, los emprendimientos, las necesidades familiares y el bienestar personal.
Las fichas permitieron organizar el propósito de la meta, el monto requerido y el tiempo estimado para alcanzarla.
Aporte al proyecto: promovió una visión del ahorro vinculada con proyectos personales y familiares.

Producto 8. Plan Personal de Sueños y Ahorro
Denominación: "Transformo mis gastos en una meta".
Este instrumento constituyó el producto articulador del proyecto.
Su estructura comprendió la identificación de una meta financiera, el cálculo del monto necesario, la definición de un plazo, la identificación de gastos que podían reducirse y el establecimiento de una estrategia de ahorro.
Por ejemplo, para una meta de S/ 240 en seis meses, se trabajó la planificación de un ahorro mensual de S/ 40.
El instrumento permitió relacionar los aprendizajes desarrollados en las actividades anteriores y comprender que una meta económica requiere organización y constancia.
Aporte al proyecto: integró el análisis de gastos, la planificación financiera y la formulación de metas personales.

Producto 9. Materiales comunicativos de sensibilización financiera
Denominación: "Comunicamos para promover el ahorro".
Este producto articuló las competencias comunicativas con la educación financiera.
Se trabajó la elaboración de mensajes y recursos de sensibilización relacionados con el consumo responsable, la reducción de gastos hormiga, la elaboración de presupuestos y la importancia del ahorro.

Entre los formatos pedagógicos considerados estuvieron afiches, organizadores visuales, mensajes breves, infografías y materiales para exposiciones.
Aporte al proyecto: fortaleció la comunicación de aprendizajes y permitió compartir recomendaciones financieras con otros integrantes de la comunidad educativa.

Producto 10. Registros de implementación y seguimiento del ahorro
Denominación: "Mi ahorro paso a paso".
Este producto estuvo orientado al seguimiento de los planes personales de ahorro.
Las fichas permitieron trabajar el registro periódico de cantidades ahorradas, la identificación de dificultades y la reflexión sobre las estrategias utilizadas.
El seguimiento se planteó desde una perspectiva formativa, considerando que las posibilidades económicas de los estudiantes eran diferentes.
Por ello, el aprendizaje no se centró exclusivamente en cuánto dinero se podía ahorrar, sino también en la capacidad de planificar, registrar y tomar decisiones responsables.
Aporte al proyecto: promovió la constancia, la autorregulación y la revisión de metas financieras.

Producto 11. Feria Financiera institucional
Denominación: "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos".
La **Feria Financiera, realizada el 29 de octubre de 2026**, constituyó el principal producto de socialización institucional.
Esta actividad permitió integrar los aprendizajes desarrollados durante la implementación del proyecto y comunicar la importancia de identificar gastos hormiga, elaborar presupuestos, establecer metas y promover el ahorro responsable.
La feria representó una oportunidad para vincular los productos pedagógicos con la comunicación oral, la argumentación y la reflexión sobre las decisiones económicas.
Aporte al proyecto: permitió dar visibilidad a la experiencia educativa y fortalecer la difusión de aprendizajes financieros dentro de la comunidad educativa.

Producto 12. Recursos pedagógicos elaborados y utilizados por los docentes
Como parte de la implementación, se estructuró una secuencia de actividades interdisciplinarias relacionadas con la educación financiera.
Los recursos comprendieron fichas de aprendizaje, ejercicios de cálculo, formatos de presupuesto, instrumentos para formular metas, registros de ahorro y materiales de orientación.
La propuesta consideró estrategias de atención diferenciada para estudiantes que requerían mayor acompañamiento, mediante explicaciones guiadas, ejemplos contextualizados, actividades graduadas y recursos visuales.
Aporte al proyecto: permitió organizar una ruta pedagógica aplicable a los diferentes grados y formas de atención del Ciclo Avanzado.

Valoración general de los productos
Los productos del proyecto no se limitaron a la elaboración de materiales escritos, sino que estuvieron orientados al desarrollo de capacidades para comprender información financiera, analizar gastos cotidianos, organizar recursos y establecer metas personales.
Su principal aporte fue la articulación progresiva entre diagnóstico, investigación, análisis, planificación, seguimiento y socialización.
Asimismo, los materiales constituyen recursos que pueden utilizarse en futuras experiencias de educación financiera del CEBA Mayta Cápac.

Relación de evidencias

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

La sistematización de la experiencia requiere organizar las evidencias que respaldan las actividades desarrolladas, los productos elaborados y la participación institucional.
Para facilitar su identificación, se establece una codificación correlativa desde E01 hasta E17, vinculada con las actividades del proyecto y los principales documentos de gestión pedagógica.
La relación considera evidencias documentales, producciones estudiantiles, registros de trabajo y materiales de socialización.

Código	Nombre de la evidencia / anexo	Fecha	Qué demuestra
E01	Ficha descriptiva del proyecto "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"	2026	Formulación de la propuesta, problemática, objetivos, población beneficiaria y ruta de implementación
E02	Diagnóstico institucional sobre hábitos de planificación financiera	Abril de 2026	Antecedente diagnóstico del 65 % de estudiantes sin planificación sistemática vinculada con metas de ahorro
E03	Fichas "¿En qué se va nuestro dinero?" y "Durante una semana, observo mis gastos"	Abril-mayo de 2026	Desarrollo de actividades de diagnóstico y observación de gastos cotidianos
E04	Fichas de lectura "Leemos para comprender el ahorro"	Junio-julio de 2026	Trabajo de comprensión lectora y aprendizaje de conceptos financieros
E05	Registros y análisis de gastos hormiga	Junio-julio de 2026	Identificación de gastos repetitivos y aplicación de cálculos matemáticos
E06	Fichas de investigación "¿Por qué gastamos sin planificar?"	Junio-julio de 2026	Reflexión sobre las causas del consumo no planificado
E07	Fichas "Necesidad, deseo o compra impulsiva"	Junio-julio de 2026	Clasificación de gastos y análisis de decisiones de consumo
E08	Presupuestos personales y familiares	Julio-agosto de 2026	Aplicación de procedimientos para organizar ingresos y gastos
E09	Fichas de metas financieras "Mi sueño tiene un propósito"	Julio-agosto de 2026	Formulación de objetivos económicos y planificación del ahorro
E10	Planes personales de sueños y ahorro	Julio-agosto de 2026	Integración de metas, montos, plazos y estrategias de ahorro
E11	Productos comunicativos sobre educación financiera	Agosto-octubre de 2026	Comunicación de mensajes sobre consumo responsable y ahorro
E12	Fichas "Mi ahorro paso a paso"	Agosto-octubre de 2026	Trabajo de seguimiento de metas y reflexión sobre hábitos financieros
E13	Ficha de presentación final de la Feria Financiera	29 de octubre de 2026	Organización y comunicación de los productos finales del proyecto
E14	Registro fotográfico de la Feria Financiera institucional	29 de octubre de 2026	Realización de la actividad de socialización y presentación de productos
E15	Relación consolidada de estudiantes participantes por grado, sección y forma de atención	Cierre de 2026	Participación de 69 estudiantes y cobertura del 98,57 % respecto de la meta inicial
E16	Sesiones, fichas y recursos pedagógicos interdisciplinarios	Abril-octubre de 2026	Articulación curricular y estrategias de acompañamiento pedagógico
E17	Documento de sistematización y cierre del proyecto	5 de noviembre de 2026	Organización de la experiencia, resultados, aprendizajes y propuestas de continuidad

10. REFLEXIÓN Y APRENDIZAJES DEL PROYECTO

Aspectos que funcionaron

¿Qué estrategias dieron mejores resultados y por qué?

La implementación del proyecto **"Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"** constituyó una experiencia pedagógica significativa para el CEBA Mayta Cápac, porque permitió relacionar los aprendizajes de educación financiera con situaciones económicas cotidianas de los estudiantes jóvenes y adultos.

La principal fortaleza de la propuesta fue partir de una problemática cercana a su realidad: los pequeños gastos frecuentes que, al no ser identificados ni planificados, pueden afectar la economía personal y familiar.
El diagnóstico institucional, que reportó que el 65 % de los estudiantes evaluados no realizaba una planificación sistemática de sus ingresos y gastos vinculada con metas de ahorro, permitió orientar las actividades hacia necesidades concretas.
La experiencia involucró a 69 estudiantes de primero a cuarto grado del Ciclo Avanzado, alcanzando el 98,57 % de la meta inicial de 70 participantes. Este resultado demuestra que la propuesta logró una cobertura institucional cercana a la prevista.
Entre las estrategias que resultaron especialmente pertinentes durante la implementación destacan las siguientes:

a) Partir de experiencias económicas reales de los estudiantes

Una de las estrategias más valiosas fue utilizar los gastos cotidianos como punto de partida para desarrollar los aprendizajes financieros.

Las actividades "¿En qué se va nuestro dinero?" y "Durante una semana, observo mis gastos" permitieron abordar situaciones relacionadas con la compra frecuente de golosinas, bebidas, comida rápida, recargas telefónicas y otros consumos que pueden pasar inadvertidos dentro de la economía personal.

Esta estrategia fue pertinente porque los estudiantes jóvenes y adultos poseen experiencias relacionadas con el manejo del dinero, las responsabilidades familiares y las decisiones de consumo.

En lugar de iniciar únicamente con definiciones sobre ahorro o presupuesto, se promovió la reflexión sobre preguntas concretas: ¿en qué utilizamos nuestro dinero?, ¿qué gastos podríamos reducir?, ¿cuánto representan los pequeños consumos acumulados? y ¿qué podríamos alcanzar si organizamos mejor nuestros recursos?

El principal aprendizaje pedagógico fue reconocer que la educación financiera adquiere mayor sentido cuando parte de situaciones cercanas a la vida cotidiana.

b) Utilizar registros de gastos y cálculos matemáticos contextualizados

La actividad "¿Cuánto representan mis pequeños gastos?" permitió articular la observación de hábitos de consumo con operaciones matemáticas.

Mediante ejercicios de cálculo se trabajó la acumulación de gastos diarios, semanales y mensuales.

Por ejemplo, se analizó que un gasto prescindible de S/ 5 diarios durante 20 días equivalen a S/ 100 mensuales y S/ 1 200 durante doce periodos mensuales equivalentes.

Este tipo de ejercicio permitió representar el impacto económico de los gastos hormiga mediante cantidades concretas.

La estrategia fue especialmente útil porque relacionó el razonamiento matemático con la planificación financiera y la toma de decisiones.

Asimismo, los registros y cuadros facilitaron la organización de información, mientras que el uso de calculadoras y ejemplos graduados permitió atender diferentes ritmos de aprendizaje.

c) Diferenciar necesidades, deseos y compras impulsivas

La ficha "Necesidad, deseo o compra impulsiva" constituyó una herramienta importante para promover la reflexión sobre el consumo responsable.

El análisis de situaciones cotidianas permitió trabajar la diferencia entre gastos esenciales y aquellos que pueden postergarse o reducirse.

Esta estrategia contribuyó a comprender que administrar responsablemente el dinero no significa dejar de consumir, sino establecer prioridades de acuerdo con las necesidades y posibilidades económicas.

También permitió relacionar la educación financiera con actitudes como responsabilidad, autocontrol, autonomía y capacidad para tomar decisiones fundamentadas.

d) Elaborar presupuestos personales y familiares

La actividad "Organizo mis ingresos y gastos" representó un componente central del proyecto porque permitió pasar del análisis de los consumos a la planificación de los recursos económicos.

Los presupuestos facilitaron el trabajo con ingresos disponibles, gastos prioritarios, gastos variables y posibilidades de ahorro.

Su valor pedagógico consistió en presentar una herramienta práctica que puede adaptarse a distintas realidades económicas.

En los estudiantes jóvenes y adultos, esta estrategia resultó pertinente porque la organización del dinero se relaciona directamente con responsabilidades personales, familiares y laborales.

e) Vincular el ahorro con metas personales significativas

Una de las decisiones pedagógicas más importantes fue trabajar el ahorro a partir de sueños y metas concretas.

Las actividades "Mi sueño tiene un propósito" y "Transformo mis gastos en una meta" permitieron relacionar la planificación financiera con objetivos personales, educativos, familiares y productivos.

El **Plan Personal de Sueños y Ahorro** integró los aprendizajes desarrollados durante el proyecto mediante la identificación de una meta, el monto requerido, el plazo y las estrategias para alcanzarla.

Este instrumento permitió abordar el ahorro no como una obligación económica uniforme, sino como una decisión personal que debe responder a las posibilidades y prioridades de cada estudiante.

La experiencia reafirmó que el ahorro adquiere mayor significado cuando se relaciona con un propósito concreto.

f) Desarrollar un trabajo interdisciplinario

La articulación de las diferentes áreas curriculares constituyó otra fortaleza de la propuesta.
Desde Comunicación se trabajó la comprensión de textos financieros, la producción de mensajes y la comunicación oral.
Desde Matemática se abordaron registros, cálculos, presupuestos y proyecciones de ahorro.
Desde Desarrollo Personal y Ciudadano se promovió la reflexión sobre el consumo responsable y la toma de decisiones.
Desde Ciencia, Tecnología y Salud se relacionaron determinados hábitos de consumo con el bienestar personal.
Desde Educación para el Trabajo se vinculó la planificación financiera con las metas productivas y el emprendimiento.
Las actividades de Arte e Inglés ampliaron las posibilidades de representación y comunicación de los aprendizajes.
Esta integración permitió abordar una misma problemática desde diferentes competencias y evitar que la educación financiera quedara limitada a una sola área curricular.

g) Aplicar estrategias de acompañamiento diferenciado

La diversidad de ritmos de aprendizaje exigió considerar recursos pedagógicos accesibles y flexibles.
En las ocho secciones se identificó la presencia de entre uno y tres estudiantes que requerían mayor acompañamiento para desarrollar determinadas actividades.
Por ello, se contemplaron estrategias como lectura guiada, ejemplos contextualizados, fichas simplificadas, calculadoras, organizadores visuales y trabajo entre pares.
La principal enseñanza fue reconocer que la inclusión no consiste en exigir productos idénticos a todos, sino en ofrecer apoyos diferenciados para alcanzar aprendizajes comunes.

h) Socializar los aprendizajes mediante la Feria Financiera

La **Feria Financiera institucional, realizada el 29 de octubre de 2026**, constituyó un momento importante de integración y comunicación de la experiencia.
Esta actividad permitió dar visibilidad al proyecto y relacionar los contenidos desarrollados con la presentación de productos pedagógicos.
La feria representó una oportunidad para fortalecer la comunicación oral, la organización de información y la difusión de mensajes sobre consumo responsable y ahorro.
Además, permitió proyectar la educación financiera más allá de las actividades individuales de aula.

Reflexión sobre los aspectos que funcionaron

La experiencia permitió reconocer que las estrategias más pertinentes fueron aquellas que relacionaron los conocimientos financieros con decisiones económicas concretas.
El registro de gastos, la elaboración de presupuestos, la formulación de metas y la comunicación de aprendizajes constituyeron componentes complementarios de una misma propuesta.
El principal acierto metodológico fue organizar las actividades de manera progresiva: primero reconocer el problema, luego analizar sus causas, posteriormente planificar soluciones y finalmente comunicar los aprendizajes.
Esta secuencia constituye una base pedagógica valiosa para continuar fortaleciendo la educación financiera en el CEBA Mayta Cápac.

Dificultades encontradas

¿Qué desafíos enfrentaron durante el proceso?

Durante la implementación del proyecto se identificaron desafíos relacionados con las características de la población estudiantil, la diversidad de ritmos de aprendizaje, las condiciones económicas personales y familiares, la continuidad de las actividades y la necesidad de fortalecer el seguimiento de los hábitos financieros.
Estas dificultades permitieron reconocer aspectos que requieren mayor atención en futuras experiencias.

a) Diferencias en los niveles de comprensión lectora y razonamiento matemático

Uno de los principales desafíos pedagógicos estuvo relacionado con la diversidad de habilidades para comprender instrucciones, interpretar información financiera y desarrollar operaciones matemáticas.
Las actividades de registro de gastos, elaboración de presupuestos y formulación de metas requerían leer consignas, organizar datos y realizar cálculos.
En cada una de las ocho secciones existían entre uno y tres estudiantes que requerían mayor acompañamiento.
Esta situación hizo necesario considerar explicaciones individualizadas, ejemplos sencillos, calculadoras, organizadores visuales y actividades graduadas.

Aprendizaje obtenido: los instrumentos de educación financiera deben diseñarse considerando diferentes niveles de complejidad, sin perder el propósito formativo.

b) Diversidad de situaciones económicas personales y familiares

Los estudiantes del CEBA presentan diferentes condiciones económicas y responsabilidades personales.

Algunos pueden disponer de ingresos periódicos, mientras que otros dependen de actividades laborales variables o deben priorizar gastos familiares.

Esta diversidad representa un desafío cuando se busca desarrollar hábitos de ahorro, porque no todos cuentan con la misma capacidad para reservar dinero.

Por ello, resultó fundamental comprender que una meta financiera debe ser realista y que el ahorro no debe afectar la atención de necesidades esenciales.

Aprendizaje obtenido: la educación financiera debe valorar la calidad de las decisiones económicas y no únicamente las cantidades de dinero ahorradas.

c) Dificultades para mantener registros financieros continuos

El registro periódico de gastos y ahorro exige constancia y organización.

En estudiantes jóvenes y adultos, esta actividad puede verse afectada por responsabilidades laborales, familiares y educativas.

El desafío consistió en promover instrumentos sencillos que pudieran utilizarse sin representar una carga excesiva.

La ficha "Mi ahorro paso a paso" permitió incorporar el seguimiento como componente del aprendizaje, aunque la consolidación de hábitos sostenidos requiere continuidad después del cierre del proyecto.

Aprendizaje obtenido: es necesario establecer periodos de seguimiento realistas y momentos específicos de retroalimentación.

d) Diferencias entre las formas de atención educativa

El proyecto involucró a estudiantes de atención referencial, semipresencial y periférica.

Esta diversidad exigió considerar diferentes condiciones de asistencia, tiempo disponible y acceso a materiales.

Las actividades debían ser suficientemente flexibles para desarrollarse en el aula y, cuando correspondiera, mediante trabajo autónomo.

Aprendizaje obtenido: una misma propuesta institucional necesita instrumentos comunes, pero estrategias de acompañamiento adaptadas a cada forma de atención.

e) Necesidad de fortalecer la articulación y el seguimiento interdisciplinario

La participación de diferentes áreas curriculares representó una fortaleza, pero también planteó la necesidad de mantener una secuencia compartida de actividades.

Para que los productos de Comunicación, Matemática, DPC, CTS, EPT, Arte e Inglés contribuyeran a un mismo propósito, resultaba importante establecer criterios comunes y organizar los momentos de implementación.

Aprendizaje obtenido: el trabajo interdisciplinario requiere coordinación pedagógica, acuerdos sobre evidencias y seguimiento de los avances.

f) Limitaciones para demostrar cambios financieros sostenidos

Una de las principales dificultades de la evaluación consistió en diferenciar los aprendizajes desarrollados durante las actividades de los cambios permanentes en los hábitos financieros.

Elaborar un presupuesto o formular una meta de ahorro demuestra la aplicación de conocimientos y habilidades; sin embargo, mantener estas prácticas durante varios meses requiere registros comparables y seguimiento posterior.

El antecedente diagnóstico del 65 % permitió identificar la problemática inicial, pero para establecer un porcentaje final de mejora es necesario disponer de una evaluación de cierre equivalente.

Aprendizaje obtenido: los próximos proyectos deben incorporar instrumentos de entrada y salida que permitan medir los cambios individuales con indicadores comunes.

g) Necesidad de organizar oportunamente las evidencias

La implementación de once actividades en ocho secciones generó la necesidad de organizar fichas, registros, producciones, fotografías y documentos pedagógicos.

La sistematización requiere que estos materiales se encuentren identificados por fecha, grado, sección y actividad.

Aprendizaje obtenido: la recopilación de evidencias debe realizarse desde el inicio del proyecto y no concentrarse únicamente en la etapa final.

Reflexión sobre las dificultades

Los desafíos identificados evidenciaron la necesidad de desarrollar una educación financiera flexible, inclusiva y sostenida.

La experiencia permitió comprender que los cambios en los hábitos económicos no se producen únicamente mediante la transmisión de información, sino que requieren práctica, acompañamiento, reflexión y seguimiento.

Asimismo, reafirmó la importancia de considerar las características de los estudiantes jóvenes y adultos, quienes combinan sus estudios con responsabilidades económicas y familiares.

Por ello, las dificultades constituyen oportunidades para mejorar la planificación, fortalecer la evaluación y garantizar una mayor continuidad de los aprendizajes financieros.

Aprendizajes institucionales

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

Primer aprendizaje: los estudiantes aprenden mejor cuando utilizan herramientas prácticas

La experiencia reafirmó la importancia de trabajar con registros de gastos, presupuestos y planes de ahorro vinculados con situaciones cotidianas.

Estos instrumentos permiten relacionar los conocimientos financieros con decisiones concretas.

Para una próxima implementación, se propone mantener las once actividades, revisar su secuencia y fortalecer los ejercicios prácticos mediante situaciones adaptadas a los diferentes grados.

También se considera pertinente elaborar un portafolio financiero individual que reúna los principales productos de cada estudiante.

Segundo aprendizaje: el ahorro debe relacionarse con metas personales alcanzables

El proyecto permitió reconocer la importancia de vincular el ahorro con objetivos significativos.

Las metas financieras pueden relacionarse con educación, trabajo, emprendimientos, necesidades familiares y bienestar personal.

Para una próxima implementación, se propone fortalecer el Plan Personal de Sueños y Ahorro mediante una ficha que incluya meta, monto, plazo, estrategia, registro de avances y reflexión final.

La evaluación deberá valorar tanto la calidad del plan como su aplicación, respetando las posibilidades económicas de cada estudiante.

Tercer aprendizaje: la interdisciplinariedad fortalece la pertinencia de los aprendizajes

La articulación de diferentes áreas curriculares permitió abordar una misma problemática desde múltiples perspectivas.

La educación financiera ofreció oportunidades para desarrollar comprensión lectora, cálculo matemático, pensamiento crítico, comunicación oral y planificación de proyectos personales.

Para una próxima implementación, se propone establecer una programación interdisciplinaria desde el inicio del periodo académico, definiendo responsabilidades, actividades, productos y criterios de evaluación comunes.

Esto permitirá evitar la repetición innecesaria de tareas y fortalecer la continuidad del proyecto.

Cuarto aprendizaje: la inclusión requiere estrategias diferenciadas

La experiencia permitió reconocer que los estudiantes presentan diferentes ritmos de aprendizaje y necesidades de acompañamiento.

La utilización de ejemplos sencillos, materiales visuales, calculadoras y fichas graduadas constituye una respuesta pedagógica pertinente.

Para una próxima implementación, se propone diseñar desde el inicio versiones adaptadas de los principales instrumentos, especialmente los registros de gastos, presupuestos y planes de ahorro.

También se considera importante fortalecer el acompañamiento entre pares y la retroalimentación individual.

Quinto aprendizaje: el seguimiento es indispensable para consolidar hábitos financieros

La experiencia permitió comprender que la formulación de una meta de ahorro representa el inicio de un proceso, pero no garantiza por sí sola su cumplimiento.

La consolidación de hábitos requiere registros periódicos, reflexión sobre dificultades y revisión de estrategias.

Para una próxima implementación, se propone establecer momentos mensuales de seguimiento, utilizando indicadores sencillos como:

- Porcentaje de estudiantes que registran sus gastos.
- Porcentaje que diferencia necesidades y deseos.
- Porcentaje que elabora un presupuesto.

- Porcentaje que formula una meta financiera.
- Porcentaje que mantiene un registro de ahorro.
- Porcentaje que demuestra avances respecto de su meta.

Estos indicadores permitirán medir los aprendizajes con mayor precisión.

Sexto aprendizaje: las evidencias deben organizarse durante todo el proceso
La sistematización del proyecto permitió reconocer la importancia de contar con evidencias ordenadas y verificables.
Las fichas, registros, presupuestos, planes de ahorro, fotografías y producciones comunicativas constituyen fuentes fundamentales para documentar los resultados.
Para una próxima implementación, se propone utilizar un portafolio institucional de evidencias, organizado por actividad, grado, sección y fecha.
Asimismo, se recomienda establecer una ficha de seguimiento docente que permita registrar dificultades, ajustes pedagógicos y avances observados.

Séptimo aprendizaje: la socialización fortalece el sentido de los proyectos
La Feria Financiera institucional realizada el 29 de octubre de 2026 constituyó un espacio para integrar los aprendizajes y comunicar la experiencia.
Este tipo de actividad permite relacionar los productos elaborados con la expresión oral, la argumentación y la participación de la comunidad educativa.
Para una próxima implementación, se propone mantener la Feria Financiera como una actividad institucional y fortalecer la presentación de experiencias concretas, presupuestos, planes de ahorro y reflexiones sobre el consumo responsable.

Octavo aprendizaje: la educación financiera debe tener continuidad institucional
El proyecto permitió estructurar una ruta pedagógica que puede continuar desarrollándose en los diferentes grados y formas de atención del CEBA Mayta Cápac.
La educación financiera resulta pertinente para los estudiantes jóvenes y adultos porque se relaciona directamente con la administración de ingresos, los gastos familiares, las decisiones de consumo y las metas personales.
Para una próxima implementación, se propone incorporar actividades de educación financiera en la planificación curricular, mantener el seguimiento de los planes personales de ahorro y promover espacios periódicos de reflexión sobre hábitos económicos.

Reflexión institucional final
La experiencia desarrollada mediante el proyecto **"Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"** permitió reconocer que la educación financiera adquiere mayor valor cuando se relaciona con las necesidades, experiencias y proyectos de vida de los estudiantes.
La participación de 69 estudiantes, equivalente al 98,57 % de la meta institucional, y la realización de la Feria Financiera del 29 de octubre de 2026 constituyen resultados concretos del alcance y la implementación de la propuesta.
Desde el punto de vista pedagógico, la experiencia permitió articular actividades de diagnóstico, lectura, investigación, cálculo, planificación, seguimiento y comunicación, fortaleciendo una metodología interdisciplinaria y contextualizada.
El principal aprendizaje institucional fue comprender que **educar financieramente no significa únicamente enseñar a ahorrar dinero, sino desarrollar capacidades para tomar decisiones responsables, organizar recursos, reconocer prioridades y construir metas personales y familiares**.
Asimismo, se reconoció que el cambio de hábitos financieros requiere continuidad, acompañamiento y evaluación permanente.

En consecuencia, el CEBA Mayta Cápac cuenta con una experiencia pedagógica que puede servir como base para fortalecer la educación financiera en futuras planificaciones institucionales, incorporando instrumentos de evaluación más precisos, estrategias inclusivas y mecanismos de seguimiento sostenido.
La mayor enseñanza del proyecto es que los pequeños cambios en la forma de administrar el dinero pueden convertirse en oportunidades para construir un futuro más organizado, responsable y esperanzador.

.

11. SOSTENIBILIDAD Y PROYECCIÓN

Continuidad del proyecto

¿Qué acciones permitirán mantener los logros alcanzados?

La sostenibilidad del proyecto **"Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"** se plantea a partir de la continuidad de las prácticas pedagógicas desarrolladas durante 2026, la integración de la educación financiera en la planificación curricular y el fortalecimiento de hábitos de consumo responsable y ahorro en los estudiantes jóvenes y adultos del CEBA Mayta Cápac.

La experiencia permitió estructurar una ruta de once actividades orientadas a identificar gastos hormiga, analizar decisiones de consumo, elaborar presupuestos, establecer metas financieras y realizar el seguimiento del ahorro. Esta secuencia constituye una base pedagógica que puede aprovecharse durante los siguientes periodos académicos.
La continuidad del proyecto no dependerá únicamente de repetir las actividades realizadas, sino de consolidar progresivamente una **cultura institucional de planificación financiera**, en la que los estudiantes puedan aplicar los aprendizajes a sus necesidades personales, familiares y laborales.

Para ello, se proponen las siguientes acciones:
a) Incorporación de la educación financiera en la planificación curricular
Se propone integrar actividades de educación financiera en la programación anual, las unidades didácticas y las sesiones de aprendizaje de los diferentes grados del Ciclo Avanzado.
Esta incorporación permitirá que los contenidos relacionados con ingresos, gastos, presupuestos, consumo responsable y ahorro se desarrollen de manera progresiva durante el año escolar.
En Comunicación se fortalecerá la lectura de textos financieros, la producción de mensajes y la argumentación de decisiones económicas.
En Matemática se trabajarán presupuestos, porcentajes, operaciones monetarias y proyecciones de ahorro.
En Desarrollo Personal y Ciudadano se abordará la toma de decisiones responsables, mientras que Educación para el Trabajo permitirá relacionar la planificación financiera con emprendimientos y proyectos productivos.
La propuesta también podrá articularse con Ciencia, Tecnología y Salud, Arte e Inglés, de acuerdo con las competencias y actividades previstas.

b) Implementación del portafolio financiero del estudiante
Se propone establecer un **Portafolio Personal de Educación Financiera**, que reúna los principales instrumentos desarrollados durante el proyecto.
Este portafolio comprenderá la ficha de diagnóstico, el registro de gastos hormiga, los ejercicios de análisis, el presupuesto personal o familiar, la meta financiera, el Plan Personal de Sueños y Ahorro y los registros de seguimiento.
Su finalidad será que cada estudiante pueda revisar sus decisiones económicas, reconocer avances y reflexionar sobre las dificultades que enfrenta al administrar sus recursos.
El portafolio podrá desarrollarse en formato impreso o digital, según las condiciones de acceso de cada estudiante.

c) Seguimiento periódico de los planes de ahorro
Una acción fundamental para mantener los aprendizajes será continuar utilizando la ficha **"Mi ahorro paso a paso"**.
Se propone realizar un seguimiento mensual, en el que los estudiantes revisen sus metas, registren sus avances y analicen las dificultades encontradas.
Este seguimiento no estará centrado únicamente en las cantidades de dinero ahorradas, sino también en la capacidad para identificar gastos prescindibles, organizar presupuestos y tomar decisiones financieras responsables.
Se promoverá que las metas sean realistas y respeten las posibilidades económicas de cada estudiante.

d) Fortalecimiento de la educación financiera desde situaciones cotidianas
La continuidad del proyecto considerará nuevas situaciones relacionadas con las necesidades económicas de los estudiantes.
Entre los temas que pueden incorporarse se encuentran el manejo responsable de ingresos variables, la organización de gastos familiares, el uso seguro de medios de pago digitales, la prevención del sobreendeudamiento, el ahorro para emergencias y la planificación financiera para la etapa adulta.
En cuarto grado del Ciclo Avanzado se podrá profundizar en el ahorro previsional, las metas de largo plazo y la importancia de tomar decisiones que contribuyan a la seguridad económica futura.
De esta manera, los aprendizajes financieros podrán desarrollarse con mayor complejidad según el grado y las experiencias de los estudiantes.

e) Institucionalización de la Feria Financiera
La Feria Financiera realizada el 29 de octubre de 2026 constituye un antecedente importante para la continuidad del proyecto.

Se propone establecer una **Feria Financiera anual del CEBA Mayta Cápac**, como espacio para presentar presupuestos, planes de ahorro, materiales comunicativos y experiencias relacionadas con el consumo responsable.
La feria podrá incorporar actividades participativas, juegos de decisiones financieras, simulaciones de compras, resolución de retos matemáticos y exposiciones sobre metas personales.
También permitirá fortalecer la participación de los estudiantes y compartir los aprendizajes con la comunidad educativa.

f) Fortalecimiento de la participación familiar
La continuidad del proyecto buscará promover la aplicación de los aprendizajes financieros en el entorno familiar.
Se propone desarrollar actividades sencillas que permitan dialogar sobre la organización de gastos del hogar, la priorización de necesidades y la importancia de establecer metas económicas compartidas.
Estas acciones respetarán la privacidad de la información financiera y evitarán exigir que los estudiantes revelen ingresos familiares o realicen aportes económicos obligatorios.

g) Evaluación y mejora continua
Para medir los avances de futuras implementaciones se propone aplicar instrumentos de diagnóstico y evaluación final con indicadores comunes.
Entre las metas de referencia para una próxima implementación se consideran:

- Al menos el 90 % de los participantes identifica y registra sus gastos hormiga.
- Al menos el 85 % elabora un presupuesto personal o familiar.
- Al menos el 80 % formula e implementa un plan de ahorro con avances documentados.
- El 100 % de las secciones participantes dispone de oportunidades de aprendizaje financiero adaptadas a sus características.

Estos porcentajes constituyen **metas propuestas para la continuidad**, no resultados ya alcanzados.
La evaluación permitirá identificar avances y dificultades, fortalecer el acompañamiento docente y mejorar progresivamente la intervención.

Valoración de la continuidad
La sostenibilidad del proyecto se fundamentará en el aprovechamiento de los recursos pedagógicos elaborados, la articulación curricular y la participación activa de estudiantes y docentes.
Su continuidad permitirá fortalecer una educación financiera orientada no solamente al conocimiento de conceptos, sino al desarrollo de capacidades para organizar recursos, tomar decisiones responsables y construir metas personales.

Responsables y recursos

¿Quiénes asumirán la continuidad y con qué recursos o apoyos contarán?
La continuidad del proyecto requiere una organización institucional que permita distribuir responsabilidades, aprovechar los recursos disponibles y fortalecer la articulación entre las diferentes áreas curriculares.
Se propone que el CEBA Mayta Cápac incorpore la educación financiera como una línea de trabajo interdisciplinaria, bajo la conducción del equipo directivo y la participación de los docentes.

a) Equipo directivo
Responsable institucional propuesto: Wenceslao José Martín Chipana Quispe, director del CEBA Mayta Cápac.
El equipo directivo tendrá como funciones promover la incorporación de la educación financiera en la planificación institucional, facilitar espacios de coordinación pedagógica y acompañar el seguimiento de las actividades.
Asimismo, podrá promover la continuidad de la Feria Financiera y la articulación con instituciones que desarrollen actividades de orientación económica y financiera.

b) Equipo docente interdisciplinario
La experiencia de 2026 contó con seis docentes participantes, constituyendo una base para la continuidad del trabajo.
Se propone mantener una organización interdisciplinaria con las siguientes responsabilidades:
Área de Comunicación – Sabina Mamani Muñoz
Promover la comprensión de textos informativos sobre educación financiera, la producción de mensajes de sensibilización, la elaboración de materiales comunicativos y las exposiciones relacionadas con los aprendizajes del proyecto.
También podrá contribuir a la sistematización de experiencias y a la organización de productos comunicativos para la Feria Financiera.

Área de Desarrollo Personal y Ciudadano – Elizabeth Mamani León
Fortalecer la reflexión sobre necesidades, deseos, consumo responsable, autonomía y toma de decisiones económicas.
Asimismo, promover el análisis de situaciones relacionadas con compras impulsivas y responsabilidades personales y familiares.
Área de Ciencia, Tecnología y Salud – Ana Isabel Huanco
Relacionar la educación financiera con hábitos de consumo que influyen en la salud y el bienestar.
Se propone desarrollar actividades sobre la selección responsable de productos, los gastos asociados a determinados hábitos y las decisiones que favorecen el bienestar personal y familiar.
Área de Matemática – Ruth Norma Martínez Hancco
Fortalecer el registro y análisis de gastos, la elaboración de presupuestos, el cálculo de porcentajes y las proyecciones de ahorro.
También contribuirá al diseño de instrumentos sencillos para comparar información financiera y valorar avances.
Área de Educación para el Trabajo – Armando Quispe Huayta
Relacionar la planificación financiera con el emprendimiento, la administración de recursos, la formulación de metas productivas y la evaluación de decisiones económicas.
Se propone desarrollar situaciones relacionadas con pequeños negocios y proyectos de autoempleo.
Las actividades de Arte e Inglés podrán integrarse mediante los docentes responsables, de acuerdo con la organización curricular y la disponibilidad institucional.
Las funciones descritas constituyen una **propuesta de distribución de responsabilidades para la continuidad**, sujeta a los acuerdos institucionales correspondientes.

c) Participación de los estudiantes
Los estudiantes continuarán siendo los principales protagonistas de la propuesta.
Su participación comprenderá el registro de gastos, la elaboración de presupuestos, la formulación de metas financieras, el seguimiento de sus planes de ahorro y la comunicación de experiencias.
Se promoverá el trabajo colaborativo y la participación de estudiantes que puedan compartir estrategias de organización financiera con sus compañeros.
El acompañamiento deberá considerar las características de quienes presentan mayores necesidades de apoyo pedagógico.

d) Participación del COPAE y las familias
Se propone promover la participación del Consejo de Participación Estudiantil (COPAE) en actividades de sensibilización, difusión y organización de la Feria Financiera.
Las familias podrán contribuir mediante el diálogo sobre decisiones de consumo, organización de gastos y metas compartidas, respetando las posibilidades y responsabilidades económicas de cada hogar.
e) Recursos pedagógicos disponibles
La continuidad podrá aprovechar los instrumentos estructurados durante la experiencia de 2026:

- Fichas de diagnóstico y reflexión financiera.
- Textos informativos y fichas de comprensión lectora.
- Registros de gastos hormiga.
- Formatos de presupuestos personales y familiares.
- Fichas de metas financieras.
- Planes personales de sueños y ahorro.
- Registros de seguimiento.
- Materiales comunicativos.
- Secuencias de aprendizaje y recursos interdisciplinarios.

Estos materiales podrán revisarse y adaptarse para su utilización en diferentes grados y formas de atención.

f) Recursos materiales y tecnológicos
Se priorizará el aprovechamiento de recursos accesibles, como cuadernos, hojas impresas, papelotes, cartulinas, calculadoras y materiales reutilizables.
Cuando las condiciones lo permitan, podrán utilizarse hojas de cálculo, presentaciones digitales y recursos audiovisuales.
La propuesta buscará evitar que la continuidad dependa de equipos costosos o de aportes económicos de los estudiantes.

g) Posibles aliados estratégicos

Para fortalecer la sostenibilidad se podrán gestionar acciones de orientación y acompañamiento con instituciones relacionadas con la educación y el sistema financiero.
Entre los aliados potenciales se consideran:
UGEL Arequipa Norte y Gerencia Regional de Educación de Arequipa: orientación pedagógica, intercambio de experiencias y difusión de buenas prácticas educativas.
Municipalidad Distrital de Cayma: articulación con actividades comunitarias de orientación y emprendimiento.
Asociación de Bancos del Perú e Instituto APOYO: continuidad de oportunidades de formación y recursos vinculados con educación financiera, según la disponibilidad de sus programas.
Entidades financieras de la localidad: posibles charlas educativas sobre ahorro, presupuesto, seguridad financiera y uso responsable de servicios financieros.
Estas vinculaciones constituyen posibilidades de gestión futura y no compromisos institucionales confirmados.

h) Organización de recursos y financiamiento
La sostenibilidad se orientará principalmente al aprovechamiento de recursos institucionales y pedagógicos existentes.
Se priorizará la reutilización de materiales, la elaboración de fichas digitales imprimibles y la integración de las actividades en las sesiones de aprendizaje.
Para eventos de mayor alcance, como la Feria Financiera, se podrán gestionar apoyos institucionales y colaboraciones voluntarias autorizadas, sin establecer aportes obligatorios a los estudiantes.
Propuesta de seguimiento institucional
Se propone organizar el seguimiento mediante tres momentos:
Inicio del año académico: revisión del diagnóstico, planificación interdisciplinaria y actualización de instrumentos.
Durante el año académico: desarrollo de actividades, acompañamiento diferenciado y seguimiento mensual de los planes de ahorro.
Cierre del año académico: evaluación de aprendizajes, socialización de productos y sistematización de resultados.
Esta organización permitirá distribuir responsabilidades y fortalecer la continuidad del proyecto.

Posibilidad de ampliación

¿Cómo podría adaptarse o ampliarse la experiencia a otros grados, aulas o instituciones?
El proyecto **"Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"** presenta posibilidades de ampliación porque aborda una problemática cotidiana que afecta a personas de diferentes edades, condiciones económicas y contextos sociales.
Su metodología utiliza instrumentos sencillos, actividades contextualizadas y recursos pedagógicos que pueden adaptarse a distintos niveles de aprendizaje.
La experiencia desarrollada en el CEBA Mayta Cápac involucró a 69 estudiantes de ocho secciones del Ciclo Avanzado, lo que representa una base para fortalecer su alcance institucional.

a) Ampliación progresiva en el Ciclo Avanzado
Se propone mantener la participación de primero a cuarto grado, incorporando niveles progresivos de complejidad.
Primer grado: identificación de necesidades y deseos, reconocimiento de gastos cotidianos, registro de cantidades sencillas y formulación de metas básicas de ahorro.
Segundo grado: clasificación de ingresos y gastos, elaboración de presupuestos simples, análisis de compras impulsivas y cálculo de pequeños ahorros.
Tercer grado: elaboración de presupuestos personales y familiares, análisis de ingresos variables, planificación de metas de mediano plazo y relación del ahorro con emprendimientos.
Cuarto grado: análisis de decisiones financieras de mayor complejidad, comparación de alternativas, uso responsable de productos financieros, ahorro previsional y planificación económica de largo plazo.
Esta organización permitirá que los aprendizajes se desarrollen de manera progresiva y respondan a las características de cada grado.

b) Adaptación a las diferentes formas de atención
La experiencia puede fortalecerse mediante instrumentos adaptados a la atención referencial, semipresencial y periférica.
En la atención referencial se podrán desarrollar actividades colaborativas, talleres y exposiciones.
En la atención semipresencial se podrán combinar sesiones de orientación con fichas de trabajo autónomo y seguimiento de avances.
En la atención periférica se priorizarán materiales accesibles, situaciones económicas contextualizadas y actividades que puedan desarrollarse con los recursos disponibles.

La finalidad será mantener los mismos propósitos de aprendizaje, adecuando las estrategias y los tiempos de implementación.

c) Incorporación de los ciclos Inicial e Intermedio

La propuesta también podrá adaptarse progresivamente a los ciclos Inicial e Intermedio de Educación Básica Alternativa, considerando sus competencias y niveles de desarrollo.

En estos ciclos se podrán trabajar situaciones sencillas relacionadas con el reconocimiento del dinero, las compras cotidianas, las necesidades básicas, el uso responsable de recursos y el ahorro con propósitos cercanos.

Se utilizarán recursos visuales, material concreto, situaciones de compra y venta, juegos de clasificación y actividades de cálculo adecuadas al nivel de aprendizaje.

De esta manera, la educación financiera podrá desarrollarse como una experiencia progresiva a lo largo de la trayectoria educativa.

d) Creación de un banco institucional de recursos

Se propone organizar un **Banco de Recursos de Educación Financiera del CEBA Mayta Cápac**, que reúna las fichas, instrumentos y materiales utilizados durante la experiencia.

Este banco podrá incluir actividades diferenciadas por grado, orientaciones para docentes, formatos de presupuesto, registros de ahorro y modelos de productos comunicativos.

También podrá incorporar recursos adaptados para estudiantes que requieran mayor acompañamiento.

Su finalidad será facilitar la continuidad de la propuesta y evitar que cada docente deba elaborar nuevamente todos los materiales.

e) Ampliación hacia el emprendimiento y el ahorro previsional

La experiencia puede proyectarse hacia nuevos contenidos relacionados con la vida económica de los estudiantes jóvenes y adultos.

Entre las posibilidades de ampliación se encuentran la planificación de pequeños emprendimientos, el cálculo de costos y ganancias, el ahorro para emergencias, la prevención del sobreendeudamiento y el uso responsable de medios de pago digitales.

En los grados superiores se propone fortalecer la educación previsional, promoviendo la reflexión sobre la importancia de planificar la seguridad económica futura.

Esta ampliación permitirá relacionar los aprendizajes financieros con el trabajo, la autonomía económica y los proyectos de vida.

f) Proyección hacia otros CEBA

La metodología del proyecto puede compartirse con otras instituciones de Educación Básica Alternativa, especialmente aquellas que atienden a estudiantes jóvenes y adultos con necesidades de fortalecer sus capacidades de planificación financiera.

Para facilitar su adaptación, se propone organizar un conjunto de recursos que incluya:

- Diagnóstico inicial de hábitos financieros.
- Secuencia de once actividades pedagógicas.
- Fichas de aprendizaje y recursos de apoyo.
- Instrumentos de presupuesto y planificación del ahorro.
- Orientaciones para el seguimiento.
- Criterios de evaluación.
- Propuesta de organización de una Feria Financiera.

Cada institución podrá adaptar estos recursos a sus características, población estudiantil y contexto económico.

g) Intercambio de experiencias pedagógicas

Se propone compartir la experiencia en espacios de coordinación docente, reuniones institucionales y actividades de intercambio pedagógico que puedan organizarse con otros CEBA.

La sistematización permitirá comunicar los principales componentes del proyecto, los productos elaborados, las dificultades identificadas y las propuestas de mejora.

Esta difusión contribuirá a fortalecer el trabajo colaborativo y promover nuevas experiencias de educación financiera.

h) Proyección cuantitativa para una próxima implementación

Tomando como referencia la participación de 69 estudiantes en 2026, se propone establecer una meta institucional de **80 estudiantes participantes** en una siguiente implementación, siempre que la matrícula y las condiciones de atención lo permitan.

Esta meta representaría un incremento aproximado del **15,94 %** respecto de los 69 participantes de 2026.

Asimismo, se propone mantener la participación de las ocho secciones del Ciclo Avanzado y ampliar progresivamente las actividades a otros grupos cuando existan condiciones pedagógicas y organizativas.

Para evaluar la ampliación se considerarán indicadores como cobertura, participación, elaboración de presupuestos, formulación de metas y seguimiento de planes de ahorro.

i) Proyección de mediano plazo

Se plantea una ruta de fortalecimiento institucional en tres momentos:

2027 – Consolidación: actualización de los instrumentos, aplicación de evaluaciones iniciales y finales, seguimiento mensual de los planes de ahorro y continuidad de la Feria Financiera.
2028 – Ampliación: adaptación progresiva de los recursos a otros ciclos y fortalecimiento de la articulación con posibles aliados educativos y comunitarios.
2029 – Institucionalización: consolidación de un banco de recursos, sistematización comparativa de experiencias y fortalecimiento de la educación financiera como práctica pedagógica permanente.
Esta proyección constituye una propuesta de planificación futura, sujeta a evaluación y aprobación institucional.

Valoración final de la sostenibilidad y proyección

La sostenibilidad del proyecto **"Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"** se fundamenta en tres componentes: continuidad curricular, responsabilidad compartida y aprovechamiento de los recursos pedagógicos desarrollados.
La experiencia de 2026 permitió estructurar una propuesta interdisciplinaria con participación de 69 estudiantes y una actividad institucional de socialización realizada el 29 de octubre.
Su continuidad permitirá fortalecer progresivamente las capacidades de los estudiantes para identificar gastos innecesarios, organizar sus recursos, elaborar presupuestos y formular metas financieras.
Asimismo, la posibilidad de adaptar los instrumentos a diferentes grados, formas de atención y contextos educativos representa una oportunidad para ampliar su alcance.

En conclusión, el proyecto tiene potencial para consolidarse como una práctica pedagógica permanente del CEBA Mayta Cápac, orientada a desarrollar una cultura de ahorro responsable, fortalecer la autonomía económica y contribuir a la construcción de proyectos de vida sostenibles.
La mayor proyección de esta experiencia consiste en que los estudiantes comprendan que administrar responsablemente sus recursos no es únicamente una habilidad matemática o económica, sino una capacidad fundamental para tomar decisiones, afrontar necesidades y construir mejores oportunidades para su futuro.

12. CONCLUSIONES Y EXPEDIENTE DE EVIDENCIAS

Conclusiones

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

Primera conclusión. Pertinencia del proyecto frente a las necesidades financieras de los estudiantes

El proyecto **"Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"** respondió a una problemática relevante de los estudiantes jóvenes y adultos del CEBA Mayta Cápac: las dificultades para planificar los ingresos y gastos, identificar consumos innecesarios y establecer metas de ahorro.
El diagnóstico institucional identificó que el 65 % de los estudiantes evaluados no realizaba una planificación sistemática de sus ingresos y gastos vinculada con objetivos de ahorro**.** Este antecedente permitió orientar la propuesta hacia situaciones económicas cotidianas, como los gastos frecuentes en comida rápida, golosinas, bebidas y otros consumos que pueden reducir la disponibilidad de recursos.
La experiencia reafirmó la pertinencia de desarrollar una educación financiera contextualizada, que parta de las necesidades y responsabilidades económicas de los estudiantes jóvenes y adultos.
Asimismo, permitió reconocer que la administración responsable del dinero no depende exclusivamente del nivel de ingresos, sino también de las capacidades para establecer prioridades, organizar gastos y tomar decisiones fundamentadas.

En consecuencia, el proyecto constituyó una respuesta pedagógica pertinente frente a una necesidad identificada en el diagnóstico institucional, vinculando los aprendizajes escolares con la economía personal, familiar y los proyectos de vida.
Evidencias de respaldo: E01, E02 y E03.

Segunda conclusión. Implementación de una metodología interdisciplinaria, práctica e inclusiva

La implementación del proyecto permitió organizar una ruta pedagógica de **once actividades articuladas**, desarrolladas desde el diagnóstico y análisis de gastos hasta la planificación financiera, el seguimiento del ahorro y la socialización de aprendizajes.
La experiencia involucró a **69 estudiantes de primero a cuarto grado del Ciclo Avanzado**, distribuidos en ocho secciones y tres formas de atención educativa, alcanzando el **98,57 % de la meta inicial de 70 participantes**.
La participación de seis docentes favoreció el abordaje interdisciplinario de la educación financiera mediante actividades relacionadas con la comprensión lectora, la producción escrita, el razonamiento matemático, la reflexión crítica, la planificación económica y la comunicación oral.
Asimismo, la propuesta consideró las diferencias en los ritmos de aprendizaje y las necesidades de acompañamiento pedagógico mediante recursos visuales, ejemplos contextualizados, actividades graduadas y apoyo entre pares.
La principal fortaleza metodológica fue relacionar los conocimientos financieros con problemas reales y promover la participación de estudiantes con diferentes experiencias personales, familiares y laborales.
Por tanto, la experiencia constituye una base pedagógica para continuar desarrollando proyectos interdisciplinarios contextualizados en la Educación Básica Alternativa.
Evidencias de respaldo: E04, E05 a E15, E20, E21 y E22.

Tercera conclusión. Desarrollo de herramientas para la planificación financiera y el ahorro con propósito

El proyecto permitió desarrollar actividades orientadas al reconocimiento de gastos hormiga, la diferenciación entre necesidades y deseos, la elaboración de presupuestos y la formulación de metas financieras.
Entre los principales productos pedagógicos se encuentran los registros de gastos, las fichas de análisis, los presupuestos personales y familiares, las fichas de metas y el **Plan Personal de Sueños y Ahorro**.
Estos instrumentos permitieron trabajar la organización de información económica, el cálculo de gastos acumulados y la planificación de decisiones financieras.
La propuesta promovió una comprensión del ahorro vinculada con objetivos significativos, como la continuidad de los estudios, las necesidades familiares, las herramientas de trabajo, los emprendimientos y el bienestar futuro.
La experiencia también permitió reconocer que la elaboración de un plan financiero constituye un aprendizaje importante, aunque la consolidación de hábitos permanentes de ahorro requiere seguimiento y evaluación durante periodos más prolongados.
En consecuencia, el principal aporte formativo fue incorporar herramientas prácticas para fortalecer la autonomía económica y la toma de decisiones responsables, considerando las posibilidades reales de cada estudiante.
Evidencias de respaldo: E08, E10, E11, E12, E13, E15 y E22. Los cambios sostenidos en los hábitos financieros deberán sustentarse adicionalmente con E23.

Cuarta conclusión. Fortalecimiento de la participación y socialización de los aprendizajes

La **Feria Financiera institucional, realizada el 29 de octubre de 2026**, constituyó un hito importante en la implementación del proyecto, al ofrecer un espacio de socialización de los contenidos y productos relacionados con el consumo responsable, los gastos hormiga, los presupuestos y las metas de ahorro.
La actividad permitió integrar la dimensión comunicativa de la educación financiera y dar visibilidad al trabajo desarrollado durante la experiencia.
La organización de productos para su presentación favoreció el sentido práctico de los aprendizajes y su vinculación con la comunidad educativa.
Asimismo, la feria permitió reconocer la importancia de generar espacios donde los estudiantes jóvenes y adultos puedan comunicar experiencias, compartir reflexiones y valorar la utilidad de sus aprendizajes para la vida cotidiana.
Por ello, se considera pertinente proyectar la Feria Financiera como una actividad institucional que contribuya a fortalecer la cultura del ahorro responsable y la participación estudiantil.
Evidencias de respaldo: E14, E16, E17, E18 y E19.

Quinta conclusión. Aprendizajes institucionales y sostenibilidad de la educación financiera

La sistematización permitió reconocer que la educación financiera debe desarrollarse como un proceso continuo, articulado con las competencias curriculares y acompañado de instrumentos que permitan evaluar los avances.
Entre los principales aprendizajes institucionales destacan la importancia de partir de un diagnóstico, utilizar situaciones económicas reales, ofrecer acompañamiento diferenciado, fortalecer la coordinación docente y organizar oportunamente las evidencias.
La experiencia también permitió identificar desafíos relacionados con la diversidad de condiciones económicas de los estudiantes, la continuidad de los registros de ahorro y la necesidad de contar con indicadores comparables de evaluación inicial y final.
Estos aprendizajes fundamentan la propuesta de incorporar actividades financieras en la planificación curricular, mantener los planes personales de ahorro, fortalecer el seguimiento periódico y continuar desarrollando espacios de socialización.
Se concluye que el proyecto presenta posibilidades de continuidad y adaptación a otros grados y formas de atención, siempre que se consideren las características de la población estudiantil y los recursos disponibles.

En síntesis, "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos" constituye una experiencia pedagógica pertinente para promover conocimientos, habilidades y actitudes relacionadas con la administración responsable del dinero y la construcción de metas personales y familiares. Su mayor proyección consiste en convertir la educación financiera en una práctica formativa permanente del CEBA Mayta Cápac.
Evidencias de respaldo: E20, E21, E22, E23, E24 y E25.

Índice de anexos

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

El expediente se organiza en 25 anexos codificados, agrupados según las etapas de diagnóstico, implementación, producción, socialización y evaluación del proyecto.
Las fechas por meses corresponden a los periodos de implementación señalados en la sistematización. Deben precisarse según los documentos originales antes de presentar el expediente definitivo.

Código	Nombre de la evidencia / anexo	Fecha	Qué demuestra
A. Diagnóstico y planificación			
E01	Proyecto de Educación Financiera "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"	2026	Documento de formulación que contiene la problemática, justificación, objetivos, beneficiarios y actividades
E02	Encuesta diagnóstica sobre hábitos financieros	Marzo de 2026	Instrumento utilizado para recoger información sobre hábitos de consumo, planificación de gastos y ahorro
E03	Consolidado de resultados del diagnóstico	Marzo-abril de 2026	Sustenta el antecedente del 65 % de estudiantes evaluados sin planificación financiera sistemática
E04	Plan de actividades y programación interdisciplinaria	Abril de 2026	Organización de las actividades, áreas participantes, recursos y productos previstos
B. Implementación y producciones estudiantiles			
E05	Ficha "¿En qué se va nuestro dinero?"	Abril-mayo de 2026	Reflexión inicial sobre gastos cotidianos y hábitos de consumo
E06	Registro "Durante una semana, observo mis gastos"	Abril-mayo de 2026	Instrumento de observación y registro de gastos personales
E07	Ficha de lectura "Leemos para comprender el ahorro"	Junio-julio de 2026	Actividad de comprensión lectora sobre educación financiera
E08	Registro "¿Cuánto representan mis pequeños gastos?"	Junio-julio de 2026	Análisis y cálculo de gastos hormiga diarios, semanales y mensuales
E09	Ficha de investigación "¿Por qué gastamos sin planificar?"	Junio-julio de 2026	Análisis de causas y consecuencias de los gastos no planificados
E10	Ficha "Necesidad, deseo o compra impulsiva"	Junio-julio de 2026	Clasificación y argumentación de decisiones de consumo

E11	Presupuestos personales y familiares	Julio-agosto de 2026	Organización de ingresos, gastos prioritarios y posibilidades de ahorro
E12	Ficha “Mi sueño tiene un propósito”	Julio-agosto de 2026	Formulación de metas financieras personales y familiares
E13	Plan Personal de Sueños y Ahorro	Julio-agosto de 2026	Instrumento que integra meta, monto, plazo y estrategia de ahorro
E14	Productos comunicativos de educación financiera	Agosto-octubre de 2026	Afiches, mensajes, organizadores visuales y otros recursos de sensibilización
E15	Ficha de seguimiento “Mi ahorro paso a paso”	Agosto-octubre de 2026	Registro de avances, dificultades y ajustes de los planes de ahorro
C. Feria Financiera y socialización			
E16	Ficha de presentación final del proyecto	29/10/2026	Organización de los productos y contenidos presentados en la Feria Financiera
E17	Registro fotográfico de la Feria Financiera	29/10/2026	Fotografías de las actividades y presentaciones realizadas
E18	Productos y materiales expuestos en la Feria Financiera	29/10/2026	Muestras de presupuestos, planes de ahorro y materiales comunicativos
E19	Registro institucional de la Feria Financiera	29/10/2026	Acta, programa, informe u otro documento que acredite su realización
D. Participación, evaluación y cierre			
E20	Consolidado de estudiantes participantes	Cierre de 2026	Relación de 69 participantes, organizada por grado, sección y forma de atención
E21	Sesiones de aprendizaje interdisciplinarias	Abril-octubre de 2026	Documentos pedagógicos que sustentan la articulación de áreas curriculares
E22	Instrumentos de evaluación y acompañamiento	Durante la implementación	Listas de cotejo, rúbricas y registros de seguimiento pedagógico
E23	Consolidado de evaluación final	Cierre de 2026	Resultados finales de aprendizaje, cuando estén sustentados mediante instrumentos aplicados
E24	Sistematización y reflexión institucional	05/11/2026	Documento que integra resultados, dificultades, aprendizajes y conclusiones
E25	Propuesta de sostenibilidad y continuidad	Cierre de 2026	Acciones proyectadas para mantener y ampliar la educación financiera

Un programa de la: Asociación de Bancos del Perú

ESCUELAS INTEGRALES 2026

REPÚBLICA DE PERÚ
MINISTERIO DE EDUCACIÓN
GERENCIA REGIONAL DE EDUCACIÓN AREQUIPA

Centro de Educación Básica Alternativa "Mayta Cápac"

Código Modular: 0644971
Avenida Bolognesi s/n- Cayma
UGEL Arequipa Norte
Correo electrónico: cebamaytacapac@gmail.com

C.E.B.A. MAYTA CAPAC

ACTA DE TRABAJO COLEGIADO

COMPROMISO INSTITUCIONAL PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL PROYECTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

"TRANSFORMANDO GASTOS HORMIGA EN SUEÑOS CUMPLIDOS"

En el distrito de Cayma, provincia y departamento de Arequipa, siendo las 19 Y 30 horas del dia 7 de abril del 2026, en las instalaciones del Centro de Educación Básica Alternativa (CEBA) Mayta Cápac, se reunieron el director y el equipo de docentes de la institución educativa, con el propósito de desarrollar una jornada de trabajo colegiado orientada a la planificación, implementación y seguimiento del proyecto de Educación Financiera "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos", en el marco de la propuesta de Escuelas Integrales de Educación Financiera.

La reunión tuvo como finalidad fortalecer el compromiso de la comunidad educativa para promover en los estudiantes una cultura financiera basada en el ahorro, la planificación, el consumo responsable y la toma de decisiones económicas informadas, partiendo de situaciones reales de su contexto personal, familiar y social. Durante el diálogo colegiado se reconoció la importancia de abordar la educación financiera desde una perspectiva práctica, contextualizada e interdisciplinaria, considerando las caracteristicas y necesidades de los estudiantes del CEBA.

En el desarrollo de la jornada se reflexionó sobre la problemática de los denominados "gastos hormiga", entendidos como aquellos pequeños gastos cotidianos que, por su frecuencia y acumulación, pueden representar una cantidad significativa de dinero y limitar la posibilidad de alcanzar metas personales o familiares. Frente a esta situación, el equipo acordó orientar a los estudiantes para que aprendan a identificar, registrar, analizar y reducir aquellos gastos que no son prioritarios, convirtiendo progresivamente ese dinero en una oportunidad de ahorro destinada al cumplimiento de un propósito concreto.

El equipo directivo y docente consideró que el proyecto constituye una oportunidad para vincular los aprendizajes escolares con la vida cotidiana de los estudiantes, promoviendo el desarrollo de competencias que les permitan actuar de manera autónoma, responsable y crítica frente a sus decisiones económicas. Asimismo, se acordó que las actividades se desarrollarán bajo un enfoque interdisciplinario y articulado con STEAM+H, integrando saberes y competencias de las diferentes áreas curriculares.

En este marco, desde el área de Comunicación se promoverá la comprensión y producción de textos relacionados con la educación financiera, el análisis de información, la argumentación sobre hábitos de consumo y ahorro, la elaboración de infografías, afiches, mensajes, campañas de sensibilización y otros productos comunicativos. Desde Matemática se fortalecerá el registro y análisis de gastos, operaciones, porcentajes, elaboración de presupuestos y proyección del ahorro. Desde Ciencia y Tecnología se reflexionará sobre el consumo responsable y su relación con el uso sostenible de los recursos. Desde Educación para el Trabajo se promoverá la

Centro de Educación Básica Alternativa "Mayta Cápac"

Código Modular: 0644971
Avenida Bolognesi s/n- Cayma
UGEL Arequipa Norte
Correo electrónico: cebamaytacapac@gmail.com

ACTA DE SEGUIMIENTO Y ACUERDOS DEL PROYECTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

"TRANSFORMANDO GASTOS HORMIGA EN SUEÑOS CUMPLIDOS"

En el distrito de Cayma, provincia y departamento de Arequipa, siendo las 20:00 horas del día 17 de agosto de 2026, en las instalaciones del Centro de Educación Básica Alternativa "Mayta Cápac", se reunieron el director Wenceslao José Martín Chipana Quispe, los docentes responsables de las diferentes áreas y demás docentes que integran el CEBA, con la finalidad de realizar el seguimiento de las acciones que se vienen desarrollando en el marco del Proyecto de Educación Financiera "Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos".

Durante la reunión, se revisaron los avances del proyecto y las actividades que se vienen desarrollando desde las diferentes áreas curriculares, evidenciándose una participación articulada de los docentes.

Desde el área de Comunicación, a cargo de la docente Sabina Mamani Muñoz, se vienen desarrollando actividades orientadas a la comprensión y producción de textos relacionados con la educación financiera. Los estudiantes vienen leyendo, analizando y reflexionando sobre textos vinculados con los gastos cotidianos, el ahorro, el consumo responsable y la planificación económica. Asimismo, vienen identificando información relevante, realizando inferencias y expresando sus opiniones frente a situaciones relacionadas con el uso responsable del dinero. Como parte de este proceso, vienen elaborando organizadores de información, producciones escritas, infografías, afiches, mensajes y otros productos comunicativos que permiten expresar y difundir sus aprendizajes.

Desde el área de Desarrollo Personal, Ciudadanía y Cívica, a cargo de la docente Elizabeth Leonor Mamani León, se vienen desarrollando actividades orientadas a fortalecer la autonomía, la responsabilidad y la toma de decisiones de los estudiantes. Se viene promoviendo la reflexión sobre las decisiones que toman respecto al uso de sus recursos económicos y sobre la manera en que sus hábitos de consumo pueden favorecer o dificultar el cumplimiento de sus metas personales y familiares. Asimismo, los estudiantes vienen relacionando la importancia del ahorro con la construcción de su proyecto de vida y con la necesidad de establecer propósitos que orienten sus decisiones.

Desde el área de Ciencia, Tecnología y Salud, a cargo de la docente Ana Isabel Huanco, se vienen desarrollando actividades relacionadas con el consumo responsable, el uso adecuado de los recursos y la relación entre las decisiones de consumo y el cuidado del ambiente. Los estudiantes vienen reflexionando sobre las consecuencias que pueden generar determinadas prácticas de consumo y vienen reconociendo la importancia de adoptar hábitos responsables que contribuyan al bienestar personal, familiar y del entorno.

Desde el área de Matemática, a cargo de la docente Ruth Norma Martínez Hancco, se vienen desarrollando actividades relacionadas con el registro, organización y análisis de los gastos personales y familiares. Los estudiantes vienen realizando cálculos, operaciones y porcentajes relacionados con sus ingresos y gastos, identificando aquellos consumos que pueden ser reducidos. Asimismo, vienen elaborando presupuestos personales o familiares y realizando proyecciones sencillas que les permiten reconocer cuánto podrían ahorrar al reducir determinados gastos y destinar esos recursos al cumplimiento de una meta.


Situación y reto
CEBA CEBA
PRIMARIA
SECUNDARIA
NOCTURNA

Educación Financiera en tu cole

Un programa de la: Asociación de Bancos del Perú

ESCUELAS INTEGRALES 2026

EN EL CEBA MAYTA CÁPAC

EDUCACIÓN FINANCIERA

C.E. B.A. MAYTA CAPAC CAYMA AREQUIPA

Decisiones hoy, bienestar mañana

¡Pequeñas decisiones financieras, grandes cambios en tu futuro!

APRENDEMOS A MANEJAR NUESTROS RECURSOS PARA CUMPLIR NUESTROS SUEÑOS Y MEJORAR NUESTRA VIDA..



¿QUÉ APRENDEMOS?

AHORRO
Guarda hoy para alcanzar tus metas.

PRESUPUESTO
Planifica tus ingresos y gastos con inteligencia.

CONSUMO RESPONSABLE
Elige lo que necesitas y evita deudas innecesarias.

METAS
Define tus sueños y trabaja paso a paso para lograrlos.

Transformemos gastos hormiga en sueños cumplidos

¡PARTICIPA!
Cada decisión financiera te acerca a tus metas.

Aprendemos juntos | Tomamos decisiones inteligentes | Mejoramos nuestro futuro | Construimos una vida con propósito

CEBA MAYTA CÁPAC

¡Tú puedes,

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)	**_____ / 24**				

Interpretación sugerida

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

CUADERNILLO DE EVIDENCIAS DEL PROYECTO

"TRANSFORMANDO GASTOS HORMIGA EN SUEÑOS CUMPLIDOS"

CEBA: Mayta Cápac
Ciclo: Avanzado
Área articuladora: Comunicación
Áreas involucradas: Comunicación, Matemática, DPC, CTS, EPT, Arte e Inglés.
Nombre del estudiante: _____

EVIDENCIA 1

FICHA DE DIAGNÓSTICO Y REFLEXIÓN "¿EN QUÉ SE VA NUESTRO DINERO?"

Propósito
Reconocer los hábitos personales de consumo y reflexionar sobre cómo pequeñas decisiones de gasto pueden afectar el cumplimiento de metas personales y familiares.
Situación problemática
En nuestra vida cotidiana realizamos pequeños gastos que parecen no afectar nuestro presupuesto: una bebida, una golosina, una recarga, una compra por impulso, comida rápida u otro consumo.
Sin embargo, cuando estos gastos se repiten diariamente, pueden representar una cantidad importante al finalizar la semana, el mes o el año.

Actividad 1. Observo mi realidad
Responde con sinceridad:
1. ¿En qué suelo gastar pequeñas cantidades de dinero durante el día?

---

2. ¿Cuáles de estos gastos realizo con mayor frecuencia?

---

3. ¿Cuánto dinero aproximadamente gasto diariamente en ellos?
S/ _____

4. ¿Llevo algún registro de mis gastos?
☐ Siempre
☐ Algunas veces
☐ Nunca

5. ¿Tengo actualmente una meta para la cual quisiera ahorrar?
☐ Sí
☐ No
Si respondiste sí, ¿cuál?

Actividad 2. Reflexiono
Completa:
Un gasto que parece pequeño, pero que realizo frecuentemente, es _____.
Si realizara este gasto durante varios días, podría llegar a gastar aproximadamente S/ _____.
Si redujera este gasto, podría utilizar el dinero para _____.

Actividad 3. Mi primera conclusión
¿Qué descubrí sobre mis hábitos de consumo?

Evidencia
Ficha de diagnóstico y reflexión personal.
Criterios de valoración

- Reconoce sus principales hábitos de consumo.
- Identifica posibles gastos hormiga.
- Relaciona sus hábitos de consumo con sus metas personales.
- Reflexiona sobre la necesidad de controlar sus gastos.

EVIDENCIA 2

REGISTRO REAL DE GASTOS

"DURANTE UNA SEMANA, OBSERVO MIS GASTOS"

Propósito
Registrar de manera sistemática los gastos cotidianos para obtener información real que permita posteriormente analizar y tomar decisiones.

Periodo de registro: del _____ al _____
Registro diario

Día	¿En qué gasté?	¿Cuánto gasté?	¿Era necesario?	¿Fue una compra impulsiva?
Lunes		S/	Sí / No	Sí / No
Martes		S/	Sí / No	Sí / No
Miércoles		S/	Sí / No	Sí / No
Jueves		S/	Sí / No	Sí / No
Viernes		S/	Sí / No	Sí / No
Sábado		S/	Sí / No	Sí / No
Domingo		S/	Sí / No	Sí / No

Actividad de análisis
1. ¿Cuánto gasté durante toda la semana?
S/ _____

2. ¿Cuál fue el gasto que más se repitió?

---

3. ¿Cuál fue el gasto que considero que podría evitar o reducir?

---

4. ¿Qué día gasté más? ¿Por qué?

---

5. ¿Qué día gasté menos? ¿Por qué?

Reflexión

¿Qué descubrí al registrar todos mis gastos y no solamente los gastos grandes?

Evidencia
Registro semanal de gastos personales.

EVIDENCIA 3

FICHA DE LECTURA "LEEMOS PARA COMPRENDER EL AHORRO"

Competencia
Lee diversos tipos de textos escritos en su lengua materna.
Propósito
Comprender textos informativos relacionados con el ahorro, los gastos hormiga, la planificación financiera y las metas personales.

Antes de leer
Observa el título del texto proporcionado por la docente:
"Ahorrar con propósito"
Responde:
¿De qué crees que tratará el texto?

¿Qué significa para ti "ahorrar con propósito"?

¿Por qué una persona puede tener dificultades para ahorrar?

Durante la lectura
Subraya:

- Con **una línea**, la información principal.
- Con **dos líneas**, las ideas más importantes.
- Encierra las palabras relacionadas con educación financiera.
- Coloca un signo **?** junto a una idea que necesites comprender mejor.

Vocabulario
Escribe el significado de acuerdo con el contexto:

Palabra	Significado
Ahorro	
Presupuesto	
Meta	
Gasto	
Consumo	

Después de leer
Nivel literal
1. ¿Cuál es el tema principal del texto?

---

2. ¿Qué es el ahorro según el texto?

---

3. ¿Qué relación establece el texto entre ahorro y metas?

Nivel inferencial
4. ¿Por qué los pequeños gastos pueden dificultar el ahorro?

---

5. ¿Qué podría ocurrir si una persona registra sus gastos durante varios meses?

Nivel crítico
6. ¿Estás de acuerdo con la idea de que ahorrar requiere planificación? Explica.

AHORRAR CON PROPÓSITO
¿Qué es?

↓
¿Por qué es importante?

↓
¿Cómo podemos lograrlo?

↓
¿Qué meta queremos alcanzar?

Evidencia: Organizador de información a partir del texto leído.

LEEMOS PARA COMPRENDER EL AHORRO CON PROPÓSITO

Una pequeña decisión puede acercarnos a un gran sueño

Ahorrar no significa simplemente guardar el dinero que nos sobra. Ahorrar con propósito significa reservar una parte de nuestros ingresos para alcanzar una meta que consideramos importante. Puede tratarse de comprar un material para estudiar, mejorar nuestra vivienda, iniciar un pequeño emprendimiento, atender una necesidad familiar, continuar nuestros estudios o enfrentar una emergencia. Cuando el ahorro tiene un propósito definido, resulta más fácil comprender por qué debemos cuidar nuestro dinero y evitar gastos innecesarios.

En nuestra vida diaria utilizamos dinero para satisfacer diferentes necesidades. Compramos alimentos, pagamos el transporte, adquirimos materiales educativos, pagamos servicios y atendemos otras responsabilidades. Sin embargo, también podemos realizar pequeños gastos que no siempre son indispensables. Una bebida, una golosina, una compra impulsiva o una recarga que no necesitamos pueden parecer gastos insignificantes. El problema aparece cuando los repetimos constantemente.

A estos pequeños gastos frecuentes se les suele llamar **"gastos hormiga"**. Cada uno puede representar una cantidad pequeña de dinero, pero su acumulación puede convertirse en un monto considerable. Por ejemplo, una persona que gasta S/ 3 diarios en algo que realmente no necesita puede pensar que la cantidad es mínima. Sin embargo, si mantiene ese hábito durante varios días y semanas, descubrirá que al final del mes ha utilizado una cantidad que podría haber destinado al ahorro.

Por esta razón, uno de los primeros pasos para comenzar a ahorrar consiste en **conocer nuestros propios gastos**. Registrar durante varios días todo lo que compramos nos permite observar en qué utilizamos nuestro dinero. Muchas veces creemos que nuestros gastos son pequeños porque no los analizamos en conjunto. Cuando los registramos y sumamos, podemos descubrir que algunos consumos frecuentes están dificultando el cumplimiento de nuestras metas.

Llevar un registro de gastos también nos ayuda a diferenciar entre **necesidades y deseos**. Una necesidad es aquello que resulta importante para nuestra vida, nuestra salud, nuestra educación o nuestras responsabilidades. Un deseo, en cambio, es algo que queremos tener o consumir, pero que podemos postergar. Esta diferencia no significa que nunca podamos satisfacer nuestros deseos. Significa que debemos aprender a tomar decisiones de acuerdo con nuestras posibilidades y prioridades.

Otro aspecto importante es evitar las **compras impulsivas**. Algunas veces compramos algo porque lo vemos en una publicidad, porque está de moda, porque otras personas lo tienen o porque sentimos que debemos aprovechar una oferta. Antes de gastar, podemos hacernos algunas preguntas: ¿realmente lo necesito?, ¿tengo dinero disponible?, ¿puedo esperar?, ¿esta compra afectará mi meta de ahorro? Detenernos unos minutos para pensar puede ayudarnos a tomar una decisión más responsable.

Ahorrar también requiere **planificación**. Una persona puede tener el deseo de ahorrar, pero si no establece cuánto dinero puede reservar y con qué frecuencia lo hará, probablemente tendrá dificultades para mantener el hábito. Por ello, es conveniente elaborar un presupuesto. Un presupuesto permite organizar los ingresos y los gastos y conocer cuánto dinero podemos destinar al ahorro sin descuidar nuestras necesidades principales.

Una meta de ahorro debe ser **clara y realista**. No basta con decir "quiero ahorrar". Es mejor establecer qué queremos conseguir, cuánto dinero necesitamos y en cuánto tiempo esperamos alcanzar nuestra meta. Por ejemplo, si una estudiante desea comprar materiales para continuar sus estudios, puede calcular cuánto necesita y establecer una cantidad semanal o mensual de ahorro. De esta manera, una aspiración general se transforma en un objetivo que puede ser planificado y seguido.

El ahorro con propósito también está relacionado con nuestro **proyecto de vida**. Las decisiones económicas que tomamos hoy pueden influir en nuestras posibilidades futuras. Ahorrar para estudiar, capacitarse, emprender o atender una necesidad familiar puede contribuir a construir mejores oportunidades. Por eso, ahorrar no consiste únicamente en acumular dinero, sino en utilizar nuestros recursos de manera consciente para acercarnos a aquello que valoramos.

En el CEBA, muchos estudiantes combinan sus estudios con el trabajo, las responsabilidades familiares y otras actividades. Esta realidad hace especialmente importante aprender a organizar los recursos disponibles. No todas las personas tienen los mismos ingresos ni las mismas necesidades; por ello, cada estudiante debe analizar su propia situación y establecer metas de acuerdo con sus posibilidades. Lo importante no es ahorrar una cantidad determinada por otra persona, sino desarrollar el hábito de planificar y tomar decisiones responsables.

El proyecto **"Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"** busca precisamente que los estudiantes observen sus propios hábitos financieros y descubran que algunas pequeñas decisiones pueden generar cambios importantes. Al identificar los gastos que pueden reducir, registrar sus consumos, elaborar un presupuesto y establecer una meta, cada estudiante puede convertir parte de ese dinero en una oportunidad para cumplir un propósito personal, familiar o productivo.

Ahorrar con propósito requiere constancia. Habrá semanas en las que será más fácil ahorrar y otras en las que aparecerán dificultades o gastos inesperados. Lo importante es revisar el plan, identificar las dificultades y buscar alternativas. Si una estrategia no funciona, podemos modificarla. El ahorro es un proceso que se construye poco a poco mediante decisiones cotidianas.

Finalmente, ahorrar con propósito significa **darle una dirección a nuestro dinero**. Cada sol que dejamos de gastar innecesariamente puede representar un pequeño avance hacia una meta. Cuando conocemos nuestros gastos, distinguimos necesidades de deseos, planificamos nuestros recursos y mantenemos una meta clara, podemos tomar decisiones financieras más responsables.

EVIDENCIA 4

REGISTRO Y ANÁLISIS DE LOS GASTOS HORMIGA
"¿CUÁNTO REPRESENTAN MIS PEQUEÑOS GASTOS?"

Propósito
Analizar matemáticamente la información obtenida en el registro de gastos y comprender su impacto acumulativo.

Mis datos
Gasto diario aproximado: S/ _____
Gasto semanal: S/ _____
Gasto mensual estimado: S/ _____
Gasto anual estimado: S/ _____
Organizo la información

Periodo	Monto estimado
1 día	S/
1 semana	S/
1 mes	S/
1 año	S/

Analizo
1. ¿Te sorprendió el monto mensual? ¿Por qué?

---

2. ¿Qué podría representar ese dinero para tu familia?

---

3. Si redujeras este gasto a la mitad, ¿cuánto podrías ahorrar aproximadamente?

Representación gráfica
Elabora un **gráfico de barras** con los datos obtenidos.

Conclusión
Completa:
Mis gastos hormiga representan aproximadamente S/ _____ al mes. Al analizar esta cantidad, considero que _____.

Evidencia
Tabla de datos, cálculo y gráfico de gastos hormiga.

EVIDENCIA 5

FICHA DE INVESTIGACIÓN
"¿POR QUÉ GASTAMOS SIN PLANIFICAR?"

Propósito

Recoger información de la comunidad educativa para conocer hábitos de consumo y ahorro.

Instrumento: encuesta

Aplicar a _____ estudiantes/familiares.

Pregunta	Sí	No	A veces
¿Registra sus gastos?			
¿Tiene un presupuesto?			
¿Ahorra regularmente?			
¿Realiza compras impulsivas?			
¿Tiene una meta de ahorro?			
¿Compara precios antes de comprar?			

Procesamiento

Pregunta que obtuvo mayor cantidad de respuestas afirmativas:

Pregunta que obtuvo mayor cantidad de respuestas negativas:

Interpretación

¿Qué nos indican estos resultados?

¿Qué problema financiero aparece con mayor frecuencia?

Conclusión de la investigación

Recomendación

A partir de los resultados, recomendamos:

Evidencia

Encuesta, cuadro de resultados y conclusiones.

EVIDENCIA 6

FICHA DE ANÁLISIS
"NECESIDAD, DESEO O COMPRA IMPULSIVA"

Propósito
Distinguir necesidades de deseos y analizar situaciones de consumo antes de tomar decisiones.
Lee cada situación y clasifícala.

Situación	Necesidad	Deseo	Impulsivo	¿Por qué?
Comprar alimentos para la familia				
Comprar una bebida por antojo				
Comprar un medicamento necesario				
Comprar ropa porque está de moda				
Comprar un producto porque está en oferta				
Comprar algo después de ver una publicidad				

Analizamos la publicidad
¿Qué estrategias utiliza la publicidad para incentivar el consumo?

¿Qué mensaje publicitario puede llevarnos a comprar algo que no necesitamos?

Antes de comprar
Completa las preguntas que utilizarás en adelante:

1. ¿Realmente lo necesito? _____
2. ¿Tengo dinero disponible? _____
3. ¿Puedo esperar antes de comprar? _____
4. ¿Esta compra afectará mi meta de ahorro? _____

Mi compromiso
Antes de realizar una compra, me comprometo a _____.

Evidencia
Cuadro de análisis de necesidades, deseos y consumo impulsivo.

EVIDENCIA 7

MI PRESUPUESTO PERSONAL O FAMILIAR
"ORGANIZO MIS INGRESOS Y GASTOS"

Propósito

Organizar información económica y establecer un presupuesto que permita identificar una cantidad posible de ahorro.

1. Mis ingresos

Fuente de ingreso	Monto mensual
Trabajo	S/
Negocio/emprendimiento	S/
Apoyo familiar	S/
Otros	S/
TOTAL	**S/**

2. Mis gastos

Gasto	Monto
Alimentación	S/
Transporte	S/
Vivienda/servicios	S/
Educación	S/
Salud	S/
Comunicación	S/
Otros	S/
TOTAL	**S/**

3. Analizo

Total de ingresos: S/ _____

Total de gastos: S/ _____

Cantidad disponible: S/ _____

4. ¿Qué puedo mejorar?

Un gasto que puedo reducir es:

Una estrategia para ahorrar es:

Monto que considero posible ahorrar mensualmente:

S/ _____

Conclusión

Después de elaborar mi presupuesto, comprendí que _____.

Evidencia

Presupuesto personal/familiar.

EVIDENCIA 8

MI META FINANCIERA
"MI SUEÑO TIENE UN PROPÓSITO"

Propósito
Formular una meta financiera concreta, realista y vinculada con un proyecto personal, familiar o productivo.

Mi sueño
Quiero ahorrar para:

¿Por qué es importante para mí?

Defino mi meta
¿Cuánto dinero necesito?
S/ _____
¿En cuánto tiempo quiero conseguirlo?
_____ meses.
¿Cuánto necesito ahorrar cada mes?
S/ _____
¿Cuánto necesito ahorrar cada semana?
S/ _____

Mi meta escrita
Me propongo ahorrar S/ _____ durante _____ para lograr _____.
¿Qué gastos reduciré?

1. _____
2. _____
3. _____

¿Qué haré con el dinero ahorrado?

Evidencia
Ficha de meta financiera personal.

EVIDENCIA 9

PLAN PERSONAL DE SUEÑOS Y AHORRO
"TRANSFORMO MIS GASTOS EN UNA META"

Esta será la **evidencia central del proyecto**.

1. Mi sueño

---

2. Mi meta económica
Necesito ahorrar:
S/ _____

3. Tiempo
Pretendo lograrlo en:
_____ meses.

4. Mi capacidad de ahorro

Periodo	Cantidad
Ahorro diario	S/
Ahorro semanal	S/
Ahorro mensual	S/

5. Gastos que voy a transformar en ahorro

Gasto hormiga	¿Cuánto gastaba?	¿Cuánto ahorraré?
	S/	S/
	S/	S/
	S/	S/

6. Mis estrategias
Marca las que aplicarás:
☐ Registrar diariamente mis gastos.
☐ Evitar compras impulsivas.
☐ Reducir gastos hormiga.
☐ Comparar precios.
☐ Separar primero el dinero destinado al ahorro.
☐ Establecer una cantidad fija de ahorro.
☐ Evitar compras innecesarias.
☐ Otra: _____.

7. Mi calendario de ahorro

Mes	Meta	Ahorro logrado	Acumulado
1	S/	S/	S/
2	S/	S/	S/
3	S/	S/	S/
4	S/	S/	S/
5	S/	S/	S/
6	S/	S/	S/

8. Posibles dificultades
¿Qué podría impedirme cumplir mi plan?

---

9. ¿Cómo enfrentaré esas dificultades?

---

10. Mi compromiso
Me comprometo a cuidar mis recursos, reducir gastos innecesarios y ahorrar de manera responsable para alcanzar una meta importante para mí.
Firma del estudiante: _____
Fecha: _____
Evidencia
Plan Personal de Sueños y Ahorro.

EVIDENCIA 10

PRODUCTO COMUNICATIVO
"COMUNICAMOS PARA PROMOVER EL AHORRO"

Propósito
Producir un mensaje claro, coherente y persuasivo para promover hábitos de ahorro responsable en la comunidad educativa.

Elijo mi producto
☐ Afiche
☐ Infografía
☐ Tríptico
☐ Tarjeta
☐ Mensaje para redes
☐ Video
☐ Otro: _____

Planifico mi texto
¿A quién estará dirigido?

¿Qué quiero comunicar?

¿Qué problema quiero visibilizar?

¿Qué recomendación quiero brindar?

¿Cuál será mi mensaje principal?

Elaboro mi mensaje
Título o lema:

Mensaje central:

Recomendación:

Llamado a la acción:

Reviso mi producción

Criterio	Sí	En proceso
El propósito es claro	☐	☐
El mensaje se relaciona con el ahorro	☐	☐
La información es pertinente	☐	☐
Las ideas están organizadas	☐	☐
Utiliza lenguaje adecuado	☐	☐
Presenta buena ortografía	☐	☐
El diseño facilita la comprensión	☐	☐

Evidencia
Producto comunicativo para la campaña institucional.

EVIDENCIA 11

REGISTRO DE IMPLEMENTACIÓN Y SEGUIMIENTO
"MI AHORRO PASO A PASO"

Propósito

Registrar periódicamente los avances, dificultades y decisiones tomadas durante la aplicación del Plan Personal de Sueños y Ahorro.

Semana	Meta	Ahorro logrado	Acumulado	¿Qué hice para ahorrar?
1	S/	S/	S/	
2	S/	S/	S/	
3	S/	S/	S/	
4	S/	S/	S/	
5	S/	S/	S/	
6	S/	S/	S/	
7	S/	S/	S/	
8	S/	S/	S/	

Autoanálisis

1. ¿Estoy cumpliendo mi meta?

---

2. ¿Qué estrategia me está funcionando mejor?

---

3. ¿Qué dificultad encontré?

---

4. ¿Qué decisión tomé para superar esa dificultad?

---

5. ¿Necesito modificar mi plan? ¿Por qué?

Mi avance

Meta total: S/ _____

Ahorro acumulado: S/ _____

Monto pendiente: S/ _____

Evidencia

Registro de seguimiento y reflexión sobre el ahorro.

EVIDENCIA 12

FICHA DE PRESENTACIÓN FINAL FERIA FINANCIERA
"TRANSFORMANDO GASTOS HORMIGA EN SUEÑOS CUMPLIDOS"

Propósito
Comunicar los resultados y aprendizajes obtenidos durante el proyecto, utilizando evidencias, datos, argumentos y experiencias personales.

1. Presento mi experiencia
Mi principal gasto hormiga era:

Antes del proyecto gastaba aproximadamente:
S/ _____
Decidí reducirlo porque:

Mi meta financiera fue:

Mi meta económica fue de:
S/ _____
Logré ahorrar:
S/ _____

---

2. Lo que aprendí
Sobre mis gastos:

Sobre el ahorro:

Sobre la planificación:

Sobre la toma de decisiones:

---

3. Mi mayor dificultad

¿Cómo la enfrenté?

---

4. Mi principal logro

---

5. Mi recomendación a otros estudiantes

AUTOEVALUACIÓN FINAL DEL PROYECTO

Criterio	Logrado	En proceso	Necesito mejorar
Identifiqué mis gastos hormiga	☐	☐	☐
Registré mis gastos	☐	☐	☐
Analicé información sobre ahorro	☐	☐	☐
Interpreté datos y gráficos	☐	☐	☐
Diferencié necesidades y deseos	☐	☐	☐
Elaboré un presupuesto	☐	☐	☐
Definí una meta financiera	☐	☐	☐
Elaboré mi Plan Personal de Ahorro	☐	☐	☐
Puse en práctica estrategias de ahorro	☐	☐	☐
Registré mis avances	☐	☐	☐
Elaboré un producto comunicativo	☐	☐	☐
Compartí mis aprendizajes	☐	☐	☐

Mi reflexión final
¿Qué cambió en mi manera de pensar sobre el dinero después de participar en este proyecto?

¿Qué hábito financiero me comprometo a mantener?

EDUCACIÓN FINANCIERA en tu cole

En el CEBA MAYTA CÁPAC

C.E. B.A. MAYTA CAPAC CAYMA AREQUIPA

Asumimos el COMPROMISO de trabajar por la EDUCACIÓN FINANCIERA

Formamos estudiantes responsables, críticos y emprendedores, capaces de tomar decisiones inteligentes para construir su bienestar y el de su comunidad.

NUESTROS COMPROMISOS

AHORRAR
Fomentamos el hábito del ahorro para hacer realidad nuestros sueños.

PLANIFICAR
Aprendemos a organizar nuestros recursos y tomar mejores decisiones.

EMPRENDER
Desarrollamos ideas y proyectos que generan valor para nuestra comunidad.

USAR BIEN LO DIGITAL
Promovemos el uso responsable y seguro de los servicios financieros digitales.

ACTUAR CON VALORES
Practicamos la honestidad, la solidaridad y la responsabilidad en todas nuestras decisiones financieras.

La educación financiera nos da herramientas para transformar hoy, nuestro futuro.



TRABAJAMOS CON EL ENFOQUE **STEAM+H**

CIENCIA · TECNOLOGÍA · INGENIERÍA · ARTE · MATEMÁTICAS · HUMANIDADES

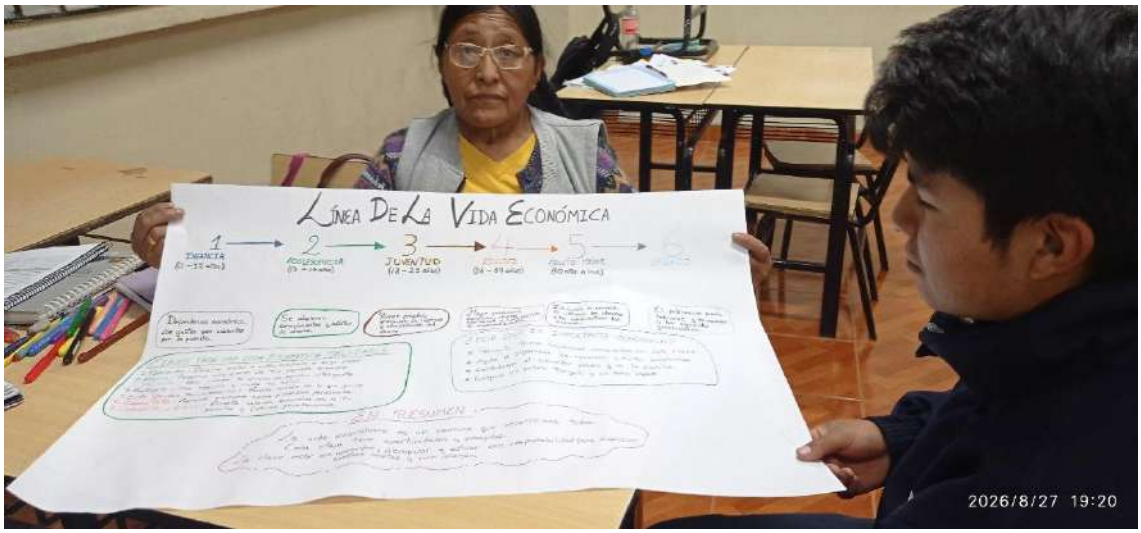
Juntos, estudiantes, docentes y familias construimos una comunidad educativa comprometida con el *bienestar y el desarrollo.*

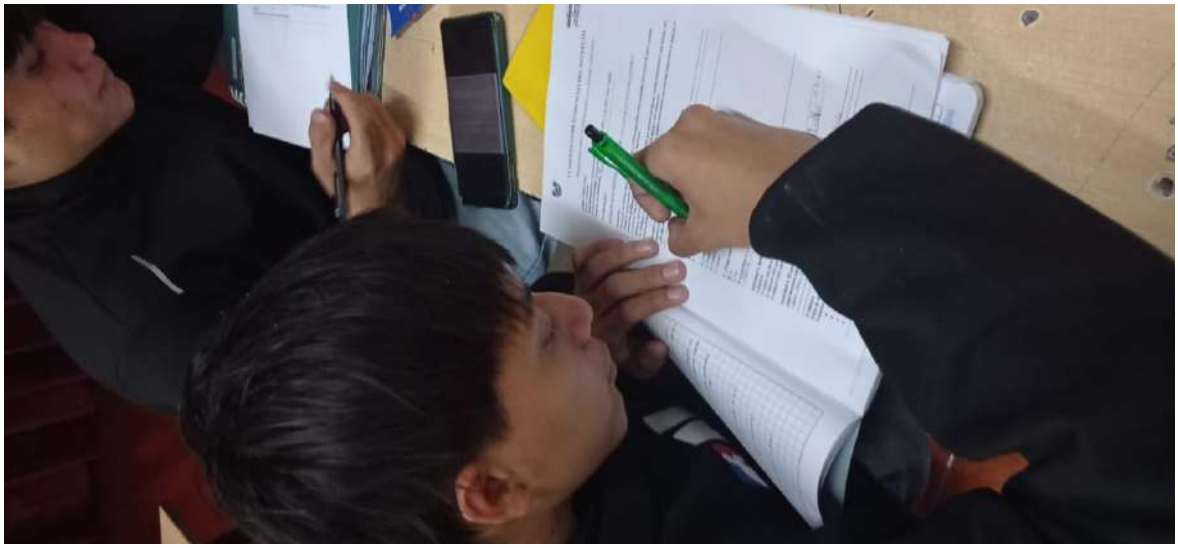
Decisiones inteligentes, futuro brillante.

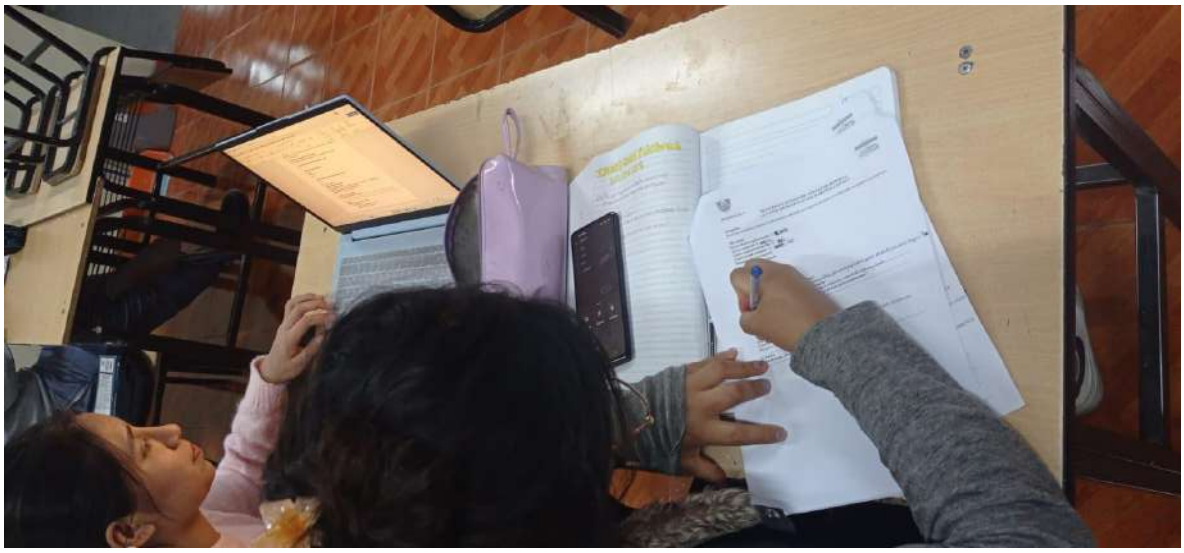
Una iniciativa de **ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ**

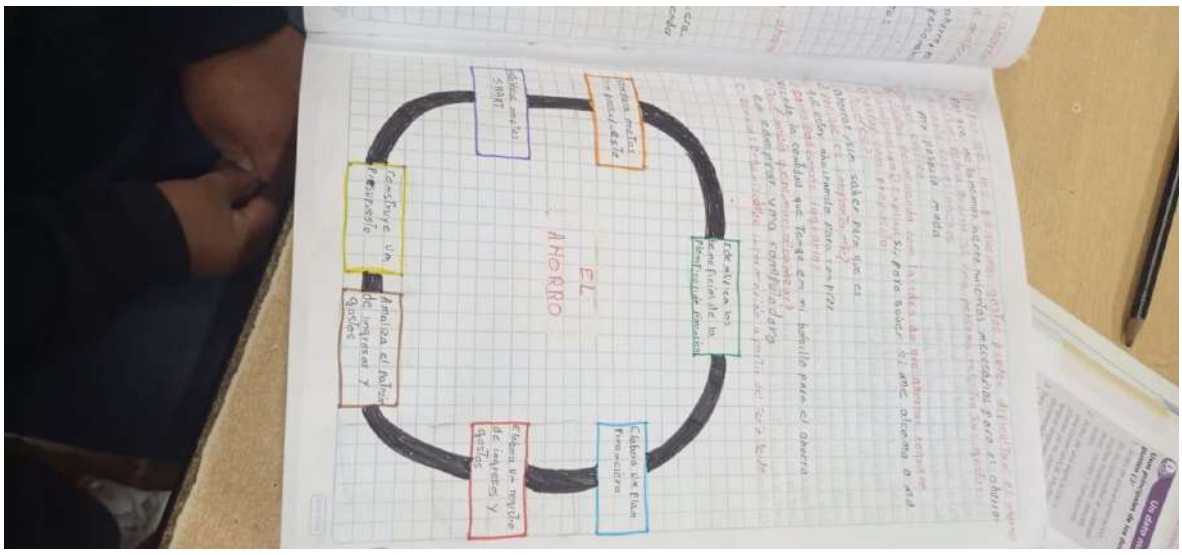
Implementada por **INSTITUTO APOYO**

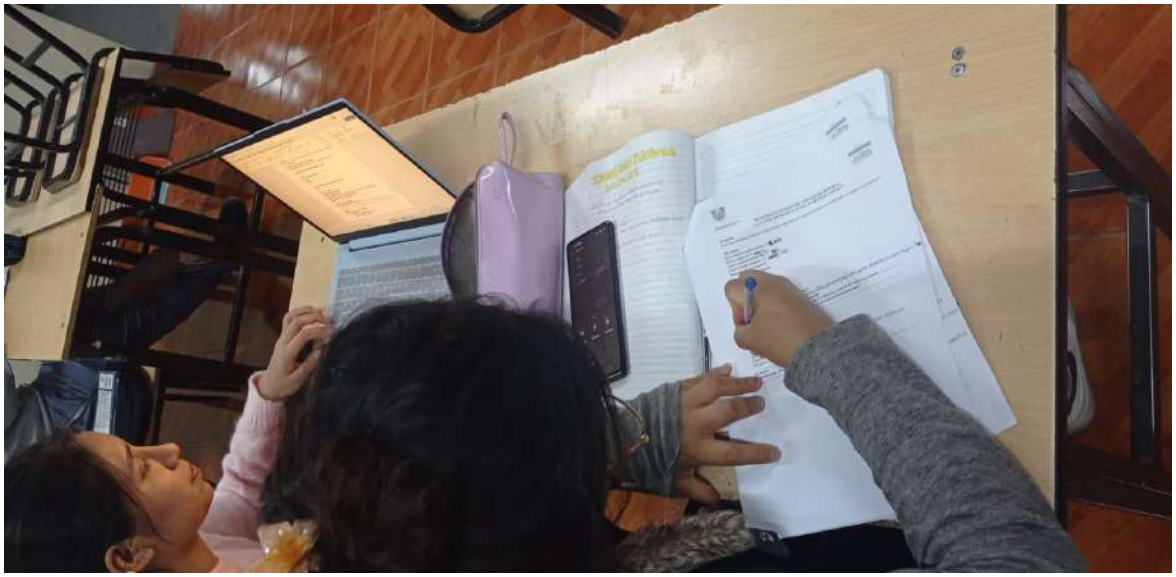

C.E.
B.A.
MAYTA CAPAC
CAYMA
AREQUIPA
CEBA
MAYTA CÁPAC
CAYMA - AREQUIPA
ALIADOS ESTRATÉGICOS DEL PROYECTO
"TRANSFORMANDO GASTOS HORMIGA EN SUEÑOS CUMPLIDOS"
SUEÑOS CUMPLIDOS
PROYECTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA
NUESTROS ALIADOS ESTRATÉGICOS
asbanc
ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ
Instituto APOYO
EDUCACIÓN FINANCIERA
Municipalidad Distrital de CAYMA
Gerencia Regional de Educación Arequipa
GREA
UGEL Arequipa Norte
arequipa
GOBIERNO REGIONAL DE AREQUIPA
Juntos promovemos la educación financiera, la cultura del ahorro y la planificación de metas en nuestros estudiantes.

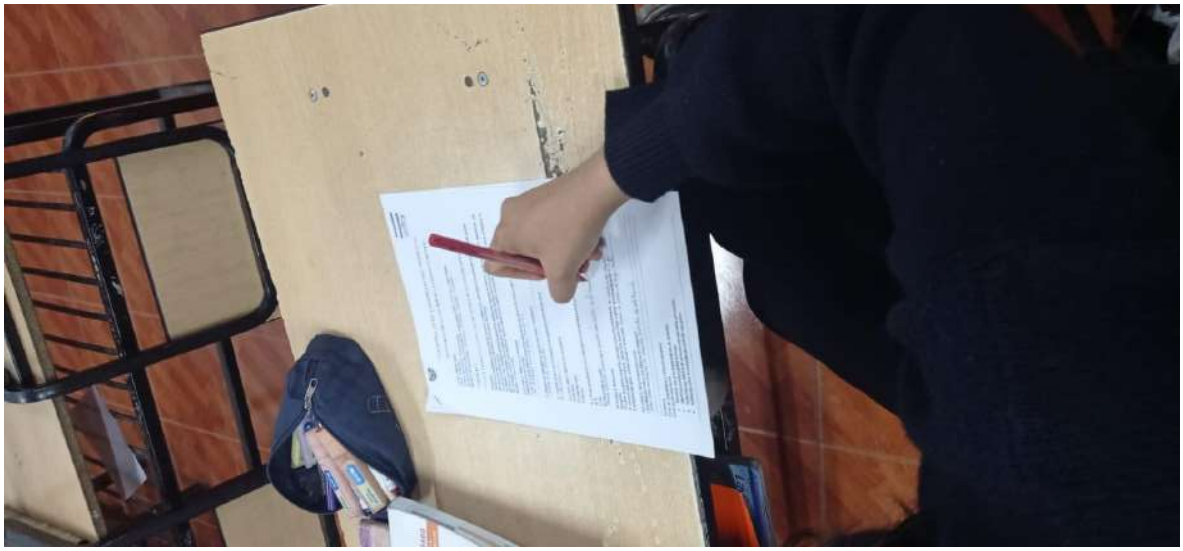

LÍNEA DE LA VIDA ECONÓMICA
1
2
3
5
ADOLESCENCIA
JUVENTUD
2026/8/27 19:20

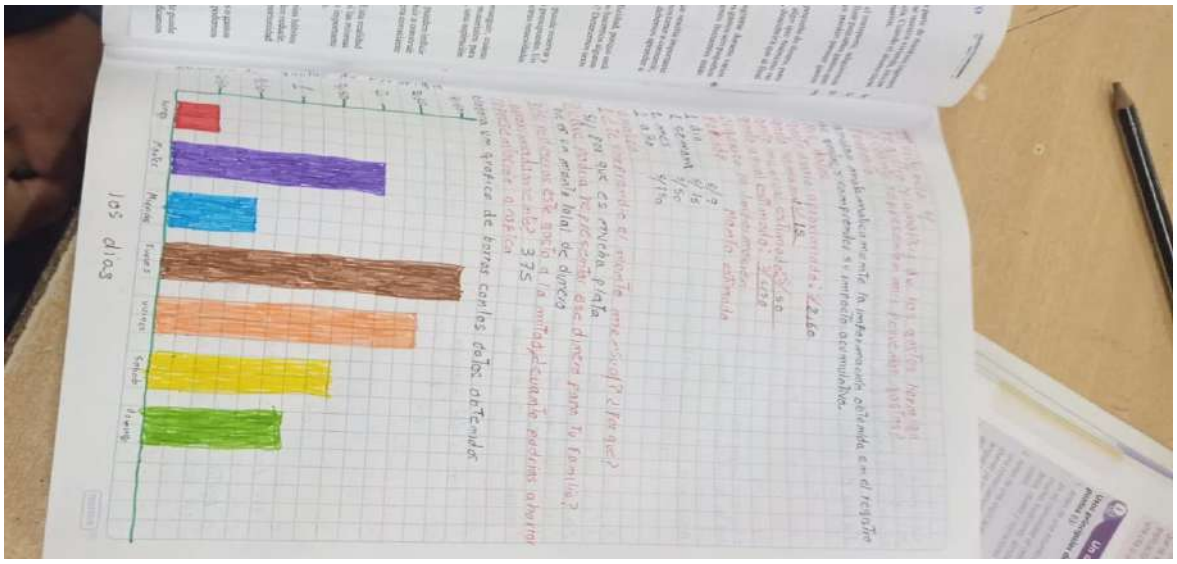




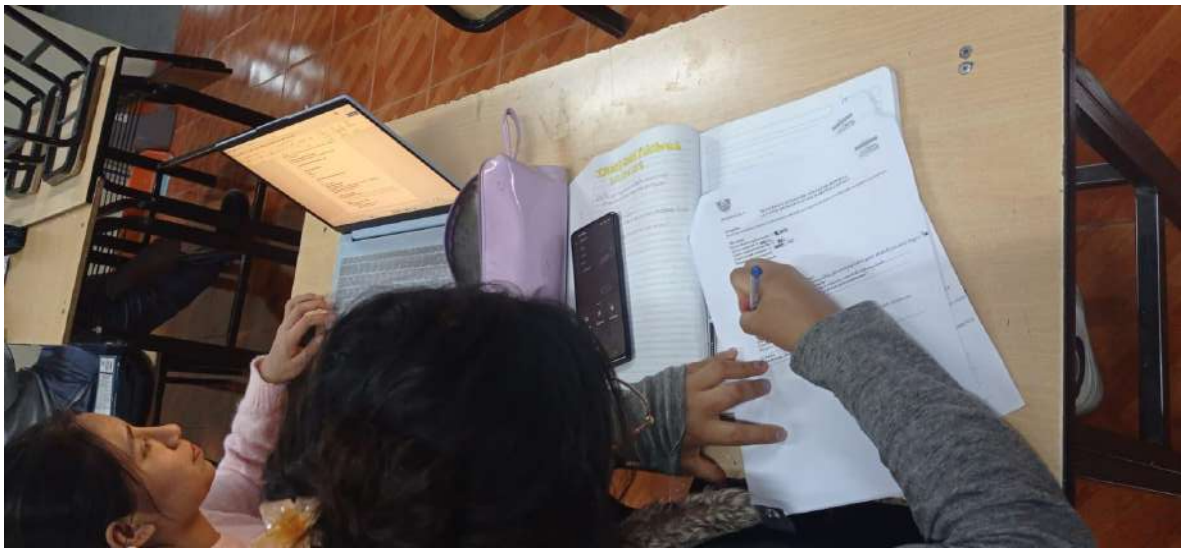

EL
AHORRO

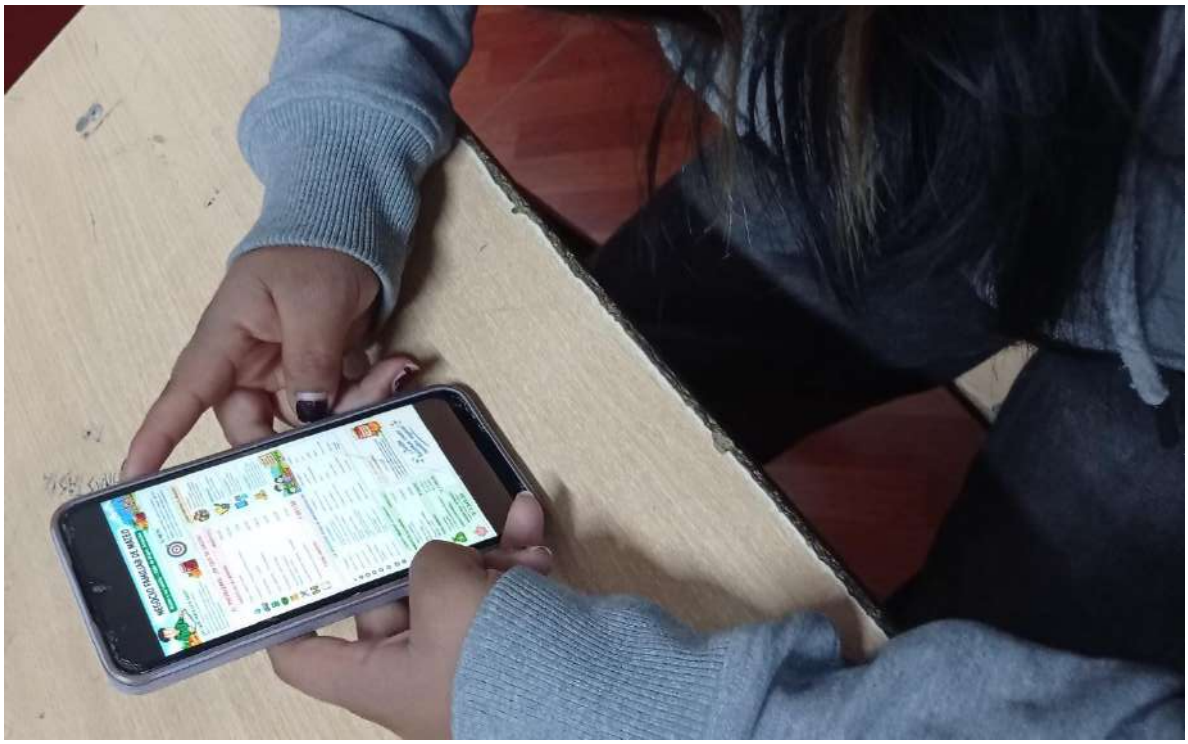




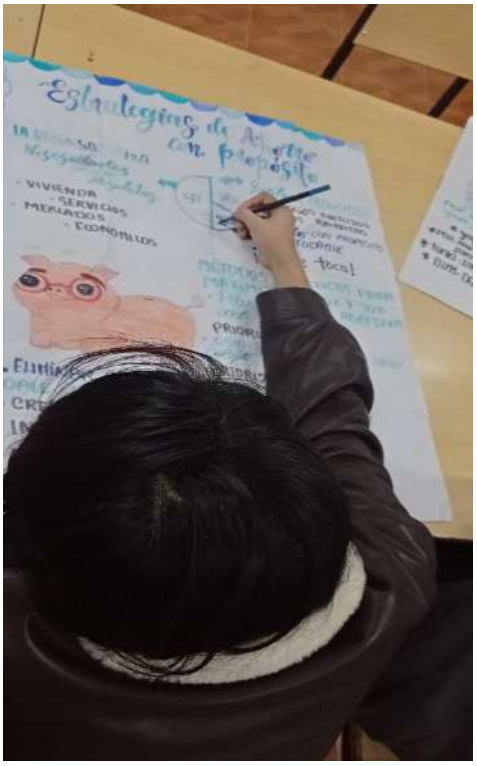

los días



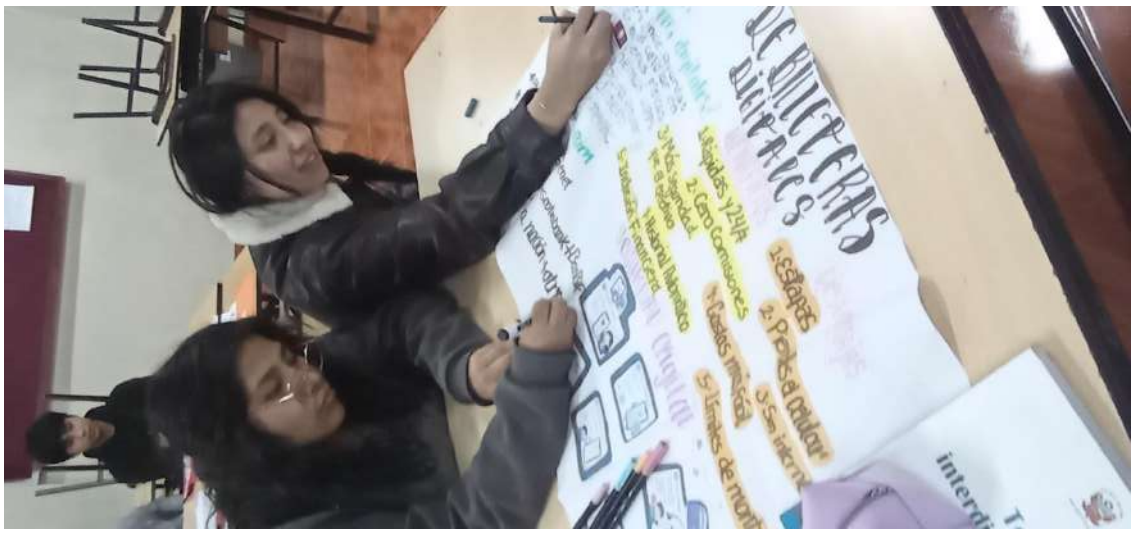





GASTOS HORMIGA
SON GASTOS
PEQUEÑOS Y
COTIDIANOS EN
COSAS QUE NO SON
ESENCIALES O QUE
PODRÍAMOS EVITAR
Pasan desapercibido
Se hacen con
Frecuencia
Afectan tu ahorro
tus metas


Estrategias de
con propósito
VIVIENDA
SERVICIOS
MERCADOS
ECONÓMICOS

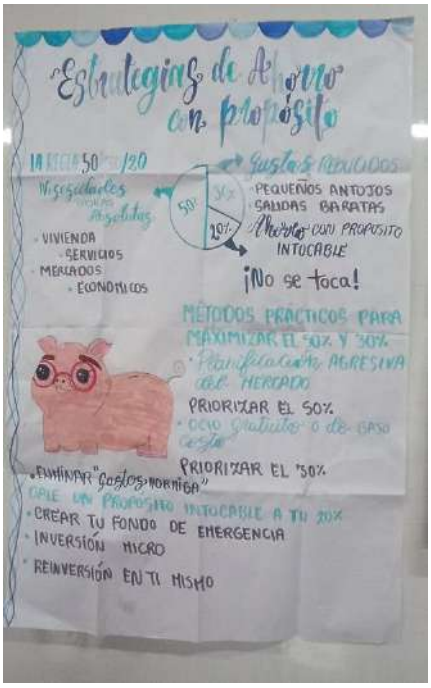

Feliz


DE BILLETERAS
DIGITALES


EJEMPLOS
VENTAJAS

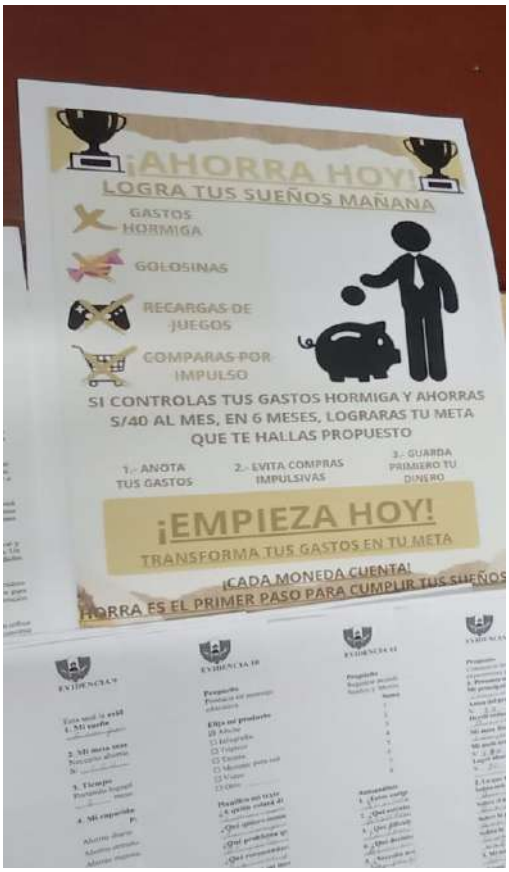


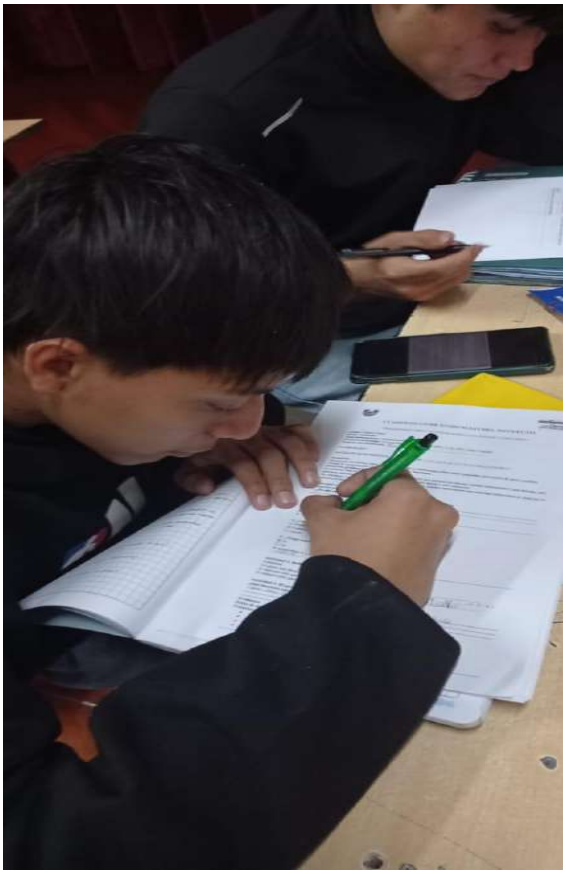


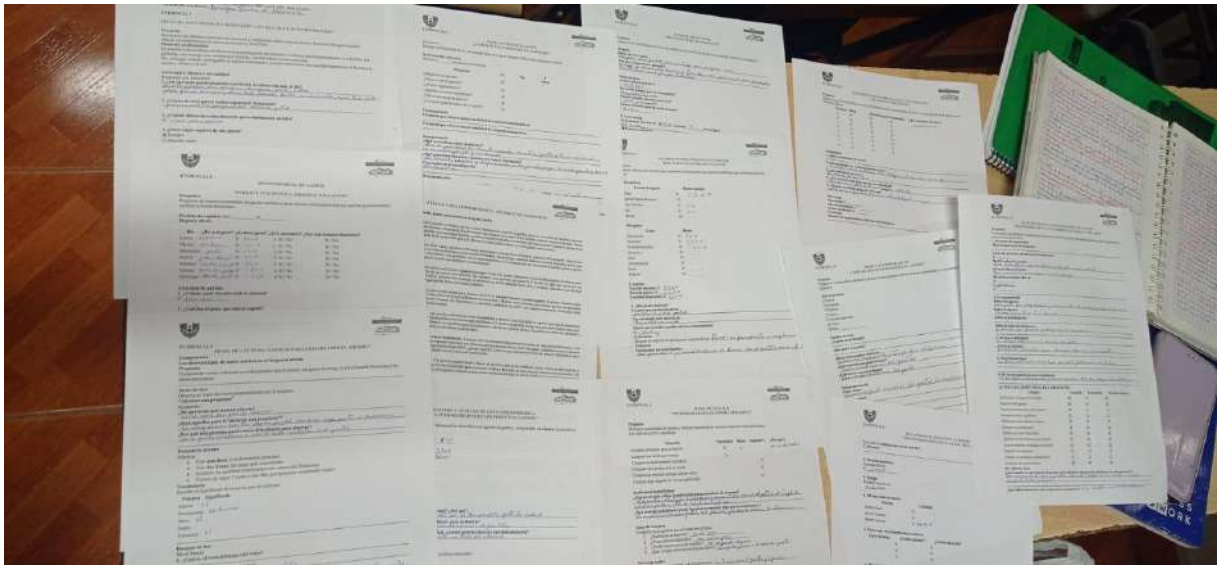

Estrategias de Ahorro con propósito
Gastos REDUCIDOS
PEQUEÑOS ANTOJOS
SALIDAS BARATAS
Ahorro con PROPOSITO INTOCABLE
¡No se toca!
MÉTODOS PRACTICOS PARA MAXIMIZAR EL 50% Y 30%
PRIORIZAR EL 50%
PRIORIZAR EL 30%
CREAR TU FONDO DE EMERGENCIA
INVERSIÓN MICRO
REINVERSIÓN EN TI MISMO

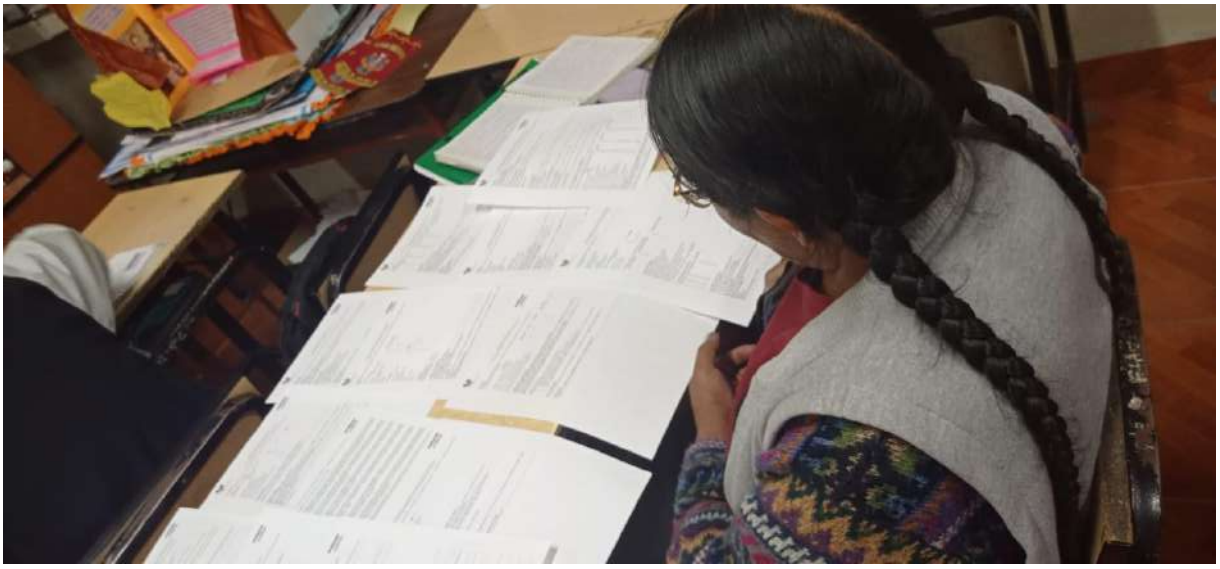

INGRESOS FIJOS
INGRESOS VARIABLES
Ingresos Fijos
Ingresos Variables
Características
Características
VS
EJEMPLOS
EJEMPLOS
VENTAJAS
VENTAJAS
EJEMPLIFICACIÓN


REALIZACIÓN DE UN PRESUPUESTO PERSONAL


¡AHORRA HOY!
LOGRA TUS SUEÑOS MAÑANA
GASTOS HORMIGA
GOLOSINAS
RECARGAS DE JUEGOS
COMPARAS POR IMPULSO
SI CONTROLAS TUS GASTOS HORMIGA Y AHORRAS S/40 AL MES, EN 6 MESES, LOGRARAS TU META QUE TE HALLAS PROPUESTO
1.- ANOTA TUS GASTOS
2.- EVITA COMPRAS IMPULSIVAS
3.- GUARDA PRIMERO TU DINERO
¡EMPIEZA HOY!
TRANSFORMA TUS GASTOS EN TU META
¡CADA MONEDA CUENTA!
AHORRA ES EL PRIMER PASO PARA CUMPLIR TUS SUEÑOS








AHORRO PREVISIONAL
MAPA DE RIESG
RESPETO
HONESTIDAD
ESCUCHA ACTIVA
OBEDIENCIA

CEBA MAYTA CAPAC

Cayma – Arequipa

FERIA FINANCIERA

Proyecto:

"Transformando gastos hormiga en sueños cumplidos"

Pequeños cambios hoy, grandes metas mañana



¿Qué es?

Es un espacio de aprendizaje donde los estudiantes presentan las acciones, productos y resultados del proyecto de Educación Financiera desarrollado en la institución.



Propósito

Fortalecer la cultura del ahorro, el uso responsable del dinero y la planificación de metas personales, familiares y productivas en los estudiantes del CEBA Mayta Cápac.

Participan

69 estudiantes del Ciclo Avanzado (1.° a 4.° grado), en sus formas de atención: referencial, semipresencial y periférico.

Actividades del proyecto

1. Diagnóstico de nuestros gastos.
2. Lectura y reflexión sobre el ahorro.
3. Registro y análisis de gastos hormiga.
4. Investigación: ¿por qué gastamos sin planificar?
5. Necesidad, deseo o compra impulsiva.
6. Elaboración de nuestro presupuesto.
7. Definición de una meta financiera.
8. Plan personal de sueños y ahorro.
9. Productos comunicativos (afiches, podcast, videos).
10. Seguimiento de nuestro ahorro.
11. Feria Financiera: presentación de resultados.

Nuestros stands

- Identificamos nuestros gastos hormiga.
- Organizamos nuestro presupuesto.
- Metas y planes de ahorro.
- El banquito del ahorro "Milagrino".
- Productos comunicativos (afiches, trípticos, videos).
- Testimonios de estudiantes: "Mis sueños, mi plan de ahorro".

Logros alcanzados

- Identificamos y controlamos nuestros gastos innecesarios.
- Elaboramos presupuestos personales y familiares.
- Iniciamos y fortalecimos el hábito del ahorro.
- Definimos metas realistas (estudio, emprendimiento, salud y bienestar familiar).



¡Gracias!

A nuestros estudiantes, docentes, familias y aliados por su compromiso con una educación financiera que construye futuros mejores.

¡Hoy aprendemos a administrar, mañana cumplimos nuestros sueños!






JNI
HOMENAJE




AHORRO PREVISIONAL
MAPA DE RIESGO
METAS

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 07 UD-VII

TÍTULO DE LA SESIÓN: IDENTIFICAMOS Y ANALIZAMOS NUESTROS GASTOS DIARIOS

I. Datos informativos

CEBA	MAYTA CÁPAC	**ÁREA**	DPC	**FECHA**	04/07/2026
DOCENTE	ELIZABETH MAMANI LEON	**GRADO/SECCIÓN**	2DO A	**DURACIÓN**	90MIN
DIRECTOR	WENCESLAO CHIPANA QUISPE	**CICLO**	AVANZADO	**BIMESTRE**	IV

II. Propósito de aprendizaje

Competencias	Capacidades	Desempeños precisados	Criterios de evaluación	Evidencias	Instrumentos
Gestiona responsablemente los recursos económicos.	Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. • Toma decisiones económicas y financieras.	**Planifica el uso de sus recursos económicos** y financieros de manera consciente, priorizando sus necesidades frente a sus deseos de consumo. • **Evalúa sus hábitos de consumo diario** e identifica el impacto negativo de las fugas de dinero (gastos hormiga, vampiro y fantasma) en su presupuesto personal y familiar.	**Clasifica con precisión** sus egresos en necesidades básicas y en consumos prescindibles (gastos hormiga, vampiro y fantasma). • **Analiza la influencia** de los factores emocionales y externos (publicidad y ofertas) en sus decisiones de compra diaria. • **Propone alternativas** de ahorro viables y estrategias de consumo responsable aplicables en su vida cotidiana.	Matriz práctica de registro y autoevaluación: "Mi Diario Reflexivo Económico".	Lista de cotejo

Competencias Transversales	
Competencias	**Capacidades**
Se desenvuelve en entornos virtuales generados por las TIC	Utiliza recursos visuales y tecnológicos del aula para comprender mapas de diversidad genética y datos estadísticos de mestizaje.
Gestiona su aprendizaje de manera autónoma	Monitorea sus avances al organizar de manera creativa la información histórica y científica dentro de su infografía.

Enfoques Transversales		
Enfoques Transversales	**Valores**	**Acciones observables**
Enfoque de Búsqueda de la Excelencia	Superación personal y Flexibilidad y apertura	Los estudiantes muestran disposición para reflexionar sobre sus propios hábitos de consumo, identificar sus debilidades emocionales y adaptar sus comportamientos para alcanzar el bienestar financiero personal y familiar.

III. Preparación de los momentos de la sesión

Secuencia didáctica				
Mom.	**Procesos pedagógicos**	**Actividades de aprendizaje**	**Tiempo**	**Recursos/ Materiales**
Inicio	Problematización	La docente da la bienvenida a los estudiantes de EBA y relata de manera dinámica el caso de *Néstor* (página 86), un estudiante de 49 años que trabaja como albañil y nota que sus ingresos desaparecen misteriosamente cada mes por pequeños consumos diarios de galletas, gaseosas y aparatos conectados.	15	
	Propósito y organización	Se plantea al aula el diálogo reflexivo: *¿A quiénes de ustedes les sucede lo mismo que a Néstor? ¿Qué pequeñas compras cotidianas realizamos en nuestro centro laboral o de camino al CEBA que parecen insignificantes, pero afectan nuestros bolsillos? ¿Cómo diferencian una necesidad real de un deseo inmediato?*		
	Saberes previos	Se genera el conflicto cognitivo con la pregunta: *¿Un gasto de solo 2 o 3 soles diarios puede realmente poner en riesgo las metas financieras a largo plazo de una familia o de un emprendimiento? ¿Por qué compramos cosas innecesarias cuando experimentamos estrés, cansancio o presión de la publicidad?*		
	Motivación	La docente enuncia el propósito de la sesión: **"Hoy vamos a identificar y analizar de manera práctica nuestros gastos diarios fijos y variables, detectando las fugas económicas de 'gastos hormiga, vampiro y fantasma' mediante un diario reflexivo para tomar decisiones financieras conscientes".** Se organizan de forma individual y se explica el uso de la lista de cotejo para la sesión.		

Desarrollo	Gestión y acompañamiento en el desarrollo de las competencias	**Análisis Conceptual (10 min):** La docente introduce los conceptos clave basándose en el recuadro técnico de la página 86. Explica la diferencia entre gastos fijos y variables, y define las tres fugas de presupuesto ocultas: **Gastos Hormiga** (pequeños antojos diarios), **Gastos Vampiro** (aparatos eléctricos enchufados en stand-by o fugas de agua) y **Gastos Fantasma** (suscripciones automáticas no utilizadas). • **Taller Práctico Individual (20 min):** Cada estudiante inicia la construcción de su *"Diario Reflexivo Económico"*. Siguiendo las directrices del libro, ejecutan tres acciones analíticas sobre sus propias finanzas: 1. *Identificación:* Registran con honestidad sus egresos del día anterior. 2. *Reflexión emocional:* Analizan si compraron por impulso, estrés, alegría o presión social. 3. *Evaluación externa:* Identifican si la publicidad o las ofertas influyeron en su decisión. • **Propuesta de Alternativas (15 min):** Los estudiantes plantean soluciones concretas de sustitución (por ejemplo, llevar almuerzo o agua desde casa en vez de comprar diariamente) y evalúan su impacto financiero a mediano plazo en el hogar. La docente monitorea las mesas de trabajo, absolviendo dudas sobre el cálculo de gastos acumulados.	45	Texto Interdisciplinario 2 (pág. 86). • Cartulinas u hojas Bond. • Colores, regla y lapiceros.
Cierre	Evaluación y metacognición (Reflexión)	**Socialización y Evaluación (15 min):** Los estudiantes comparten voluntariamente sus hallazgos más sorprendentes sobre sus "gastos hormiga o vampiro" y exponen sus alternativas de consumo responsable. La docente utiliza la lista de cotejo para registrar el nivel de avance de los desempeños precisados. • **Metacognición y Reflexión (10 min):** Se consolida el aprendizaje vinculándolo con el recuadro "Aprendizaje autónomo" de la página 86 mediante el autoanálisis escrito en sus cuadernos: - *¿Qué me resultó más sencillo de comprender al evaluar mis finanzas?* - *¿Qué acciones me ayudaron a entender mejor el impacto de mis emociones en el consumo diario?* - *¿En qué hábitos económicos me equivoqué anteriormente y cómo me comprometo a corregirlos desde hoy como agente económico responsable?*	25	Esquemas terminados. • Lista de cotejo. • Cuaderno de apuntes.

IV. Instrumento de evaluación

Observaciones:

……

……

PROF. ELIZABETH MAMANI LEON V° B° DIRECTOR

LISTA DE COTEJO –		
Competencia	Gestiona responsablemente los recursos económicos.	
Capacidad	Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. Toma decisiones económicas y financieras.	
Evidencia	Matriz práctica de registro y autoevaluación: "Mi Diario Reflexivo Económico".	
Nombres y apellidos	Criterios/ evidencias	Sugerencias

		Criterio 1: Clasifica con precisión sus egresos diarios en necesidades, gastos fijos, variables y fugas ocultas (hormiga, vampiro, fantasma).		**Criterio 2:** Analiza de manera crítica el impacto de sus emociones y factores externos (publicidad) en sus hábitos de consumo.		**Criterio 3:** Propone alternativas de ahorro viables y compromisos de consumo responsable para mejorar su economía familiar.		
		SI	**NO**	**SI**	**NO**	**SI**	**NO**	
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								

Lista de Cotejo para el Estudiante (Autoevaluación)
Marca con una "X" según tu participación:

Criterio	**Sí lo logré**	**Lo estoy logrando**	**Necesito mejorar**
Identifiqué y registré con honestidad todos mis gastos diarios, incluyendo los antojos o consumos pequeños.			
Logré reconocer cuáles de mis gastos diarios corresponden a "gastos hormiga, vampiro o fantasma".			
Evalué si mis compras fueron por una necesidad real o impulsadas por mis emociones (estrés, alegría, tristeza) o por la publicidad.			
Planteé alternativas viables de ahorro y sustitución de gastos ineficientes para aplicar en mi vida cotidiana.			
Utilicé el recuadro de aprendizaje autónomo de mi texto (Pág. 86) para reflexionar sobre mis errores financieros y cómo superarlos.			

FICHA INFORMATIVA N° 07

UNIDAD VII: Gestión Responsable de los Recursos Económicos

TEMA: El Presupuesto Personal y la Detección de Fugas Económicas (Gastos Hormiga, Vampiro y Fantasma)

1. ¿Cómo se desangra nuestra economía diaria?

Muchas veces sentimos que nuestros ingresos desaparecen rápidamente sin entender en qué los gastamos. Al igual que el caso de **Néstor** (un estudiante de EBA de 49 años que trabaja como albañil), cuando analizamos detalladamente nuestros hábitos, descubrimos que el dinero no se va en grandes compras, sino en pequeños consumos diarios que parecen inofensivos. Para ser **agentes económicos conscientes**, debemos aprender a identificar los tres destructores silenciosos de nuestras finanzas:

LOS TRES DESTRUCTORES SILENCIOSOS DEL BOLSILLO

1. GASTOS HORMIGA
   Pequeños consumos cotidianos que hacemos casi sin darnos cuenta.
   • Ejemplos: Comprar galletas, gaseosas, café al paso, golosinas, o pagar propinas diarias.

2. GASTOS VAMPIRO
   Gastos fijos que no se detectan a simple vista porque no dejan un comprobante, pero dañan el presupuesto permanentemente.
   • Ejemplos: Aparatos electrónicos conectados todo el día en modo espera (stand-by), focos viejos prendidos o fugas de agua/luz.

3. GASTOS FANTASMA
   Suscripciones o servicios que se pagan automáticamente de forma mensual o anual a través de tarjetas, pero que ya no se utilizan.
   • Ejemplos: Apps de música, canales de streaming de video, o membresías de gimnasios a los que nunca se asiste.

2. El Impacto de las Emociones y Factores Externos en el Consumo

El acto de comprar no siempre responde a una necesidad real (alimentación, salud, educación). Un verdadero análisis financiero implica reconocer dos factores críticos:

- **Factores Emocionales:** Muchas compras se realizan por impulso debido a estados de ánimo como la tristeza, la ansiedad, el estrés laboral, la alegría o por simple presión social de calzar en un grupo.
- **Factores Externos:** La publicidad masiva, los comerciales, las ofertas engañosas ("3x2", "descuentos de temporada") y la falta de tiempo nos inducen a elegir productos rápidos pero costosos en lugar de alternativas planificadas.

FICHA DE TRABAJO

COMPETENCIA: Gestiona responsablemente los recursos económicos.

EVIDENCIA DE APRENDIZAJE: Matriz Práctica y Diario Reflexivo Económico.

Nombres y Apellidos: _____
Grado y Sección: 2do Avanzado EBA **Fecha:** 04/11/2026

ACTIVIDAD 1: Identificación y Registro Práctico de Gastos

Haciendo un ejercicio de total honestidad, completen la siguiente matriz registrando detalladamente todos los gastos y compras que realizaron durante el día de ayer o una semana típica. Calculen cuánto suma ese gasto si se repite de forma mensual.

Descripción del Gasto / Compra	**Monto estimado (S/.)**	**Tipo de Gasto *(Fijo, Variable, Hormiga, Vampiro, Fantasma)***	**¿Era una Necesidad o un Deseo?**
Ejemplo: Gaseosa y galleta en el recreo/trabajo	*S/. 3.50*	*Gasto Hormiga*	*Deseo (Pude llevar agua de casa)*

ACTIVIDAD 2: El Diario Reflexivo – Análisis Crítico (Basado en la Pág. 86)

De la lista de gastos que registraste en la Actividad 1, selecciona el gasto innecesario que más se repita o que genere la mayor fuga de tu dinero y somételo al análisis del texto del estudiante:

1. **Reflexión sobre tus emociones:** ¿Qué sentías al momento de realizar esa compra? ¿Fue por impulso, estrés, cansancio, costumbre o por presión social? Explica detalladamente.
   - *Respuesta:* _____
2. **Análisis de factores externos:** ¿Hubo alguna influencia de la publicidad, letreros de ofertas, o simplemente influyó la falta de tiempo y la comodidad?
   - *Respuesta:* _____

ACTIVIDAD 3: Propuesta de Alternativas Responsables e Impacto Económico

Como **agente económico consciente**, propone una estrategia de cambio inmediato para frenar esa fuga de dinero y calcula el beneficio para tu economía familiar:

1. **Escribe alternativas responsables:** ¿Qué opciones viables podrías tomar en lugar de ese gasto? *(Considera postergar la compra, comparar precios, preparar alimentos en casa o desconectar aparatos de noche)*.
   - *Propuesta de cambio:* _____
2. **Evalúa tu impacto económico:** Si logras eliminar o sustituir ese gasto hormiga/vampiro/fantasma, ¿en qué prioridad real de tu hogar o meta de ahorro invertirías ese dinero recuperado a fin de mes?
   - *Impacto en mi hogar:* _____

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 16

Aprendemos a administrar nuestro dinero: elaboramos una hoja de Excel para controlar nuestros ingresos y gastos personales

I. DATOS INFORMATIVOS

Dato	Información
Institución Educativa	CEBA MAYTA CAPAC
Área	Educación para el Trabajo
Grado y sección	CUARTO-AVANZADO
Duración	90 minutos
Docente	ARMANDO QUISPE HUAYTA

II. PROPÓSITO DE APRENDIZAJE

Competencia:

Gestiona responsablemente los recursos económicos, comprendiendo las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.

Capacidades:

- Comprende la importancia de los recursos escasos.
- Toma decisiones económicas y financieras considerando el costo de oportunidad.
- Elabora y administra un presupuesto sencillo.

Desempeños:

- Reconoce que el dinero es un recurso limitado y comprende la importancia de administrarlo responsablemente.
- Identifica y diferencia los ingresos y gastos personales, clasificándolos en gastos necesarios y gastos no necesarios.
- Elabora un registro organizado de sus ingresos y gastos personales utilizando Microsoft Excel.
- Aplica operaciones matemáticas y fórmulas básicas de Excel para calcular el total de ingresos, gastos y saldo disponible.
- Analiza sus resultados y establece una meta de ahorro de acuerdo con sus posibilidades económicas.

Propósito de la sesión:

Que los estudiantes comprendan la importancia de administrar adecuadamente sus recursos económicos mediante el registro y control de sus ingresos y gastos personales, utilizando Microsoft Excel para elaborar una hoja de cálculo que les permita conocer cuánto dinero reciben, cuánto gastan, cuánto les queda y cuánto pueden ahorrar.

III. EVIDENCIA DE APRENDIZAJE

- Participación en el análisis de situaciones relacionadas con la administración del dinero.
- Identificación y clasificación de ingresos y gastos personales.
- Elaboración de una hoja de cálculo en Microsoft Excel para el control de ingresos y gastos personales.
- Aplicación correcta de fórmulas básicas para calcular totales y saldos.
- Establecimiento de una meta personal de ahorro a partir de los resultados obtenidos.

Producto de la sesión:

Una hoja de cálculo en Excel denominada "CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS PERSONALES", que contenga:

- Datos personales del estudiante.
- Registro de ingresos.
- Registro de gastos.
- Clasificación de gastos.
- Cálculo automático del total de ingresos.
- Cálculo automático del total de gastos.
- Cálculo del saldo disponible.
- Meta de ahorro personal.

IV. MATERIALES Y RECURSOS

- Computadoras
- Programa Microsoft Excel.
- Pizarra y plumones.
- Ficha de trabajo.
- Cuaderno de trabajo.
- Ejemplos de ingresos y gastos personales.

V. SECUENCIA DIDÁCTICA

INICIO (15 minutos)

1. Motivación (5 minutos)

El docente presenta la siguiente situación:

"María recibe semanalmente S/ 30.00 de sus padres. Durante la semana gasta S/ 8.00 en golosinas, S/ 5.00 en movilidad y S/ 7.00 en otras compras. Al finalizar la semana, María no sabe cuánto dinero le queda ni cuánto podría ahorrar."

Se plantean las siguientes preguntas:

- ¿Creen que María está administrando correctamente su dinero?
- ¿Cómo podría saber cuánto dinero gasta durante la semana?
- ¿Qué sucedería si María continúa gastando sin llevar un control?
- ¿De qué manera podríamos ayudarla a organizar su dinero?

2. Recuperación de saberes previos (5 minutos)

El docente plantea las siguientes interrogantes:

- ¿Qué entendemos por ingreso?
- ¿Qué es un gasto?
- ¿Cuál es la diferencia entre un gasto necesario y uno no necesario?
- ¿Alguna vez han elaborado un presupuesto personal?
- ¿Conocen Microsoft Excel?
- ¿Para qué creen que podemos utilizar Excel en la administración del dinero?

Se recogen las respuestas de los estudiantes y se anotan las ideas principales en la pizarra.

3. Presentación del propósito (5 minutos)

El docente comunica el propósito de la sesión:

“Hoy aprenderemos a controlar nuestros ingresos y gastos personales mediante la elaboración de una hoja de cálculo en Excel, utilizando fórmulas que nos permitan conocer nuestro saldo disponible y planificar nuestros ahorros”.

Se presenta el producto que deberán elaborar y los criterios con los que será evaluado.

DESARROLLO (60 minutos)

1. Construcción del conocimiento: conceptos básicos de educación financiera (10 minutos)

El docente explica los siguientes conceptos:

- Ingresos: dinero que recibimos por diferentes motivos, como propinas, asignaciones familiares, trabajos ocasionales o regalos.
- Gastos: dinero que utilizamos para adquirir bienes o servicios.
- Gastos necesarios: aquellos que permiten satisfacer necesidades importantes, como alimentación, transporte y útiles escolares.
- Gastos no necesarios: aquellos relacionados con gustos o deseos, como golosinas, videojuegos o compras impulsivas.
- Ahorro: parte del dinero que decidimos guardar para utilizarlo en el futuro.
- Presupuesto personal: planificación de los ingresos y gastos durante un periodo determinado.

Se presenta la siguiente fórmula:

SALDO = TOTAL DE INGRESOS - TOTAL DE GASTOS

Se explica que un buen control financiero permite tomar mejores decisiones y evitar gastos innecesarios.

2. Demostración práctica: conociendo Microsoft Excel (10 minutos)

El docente presenta Microsoft Excel y explica los elementos básicos que se utilizarán:

- Libro de Excel.
- Hoja de cálculo.
- Filas y columnas.
- Celdas.
- Barra de fórmulas.
- Formato de celdas.
- Operaciones y fórmulas básicas.

Se demuestra cómo ingresar información, modificar el tamaño de las columnas, colocar títulos, aplicar bordes y utilizar formato de moneda.

Se explican las siguientes fórmulas:

Operación	Fórmula en Excel
Sumar ingresos	=SUMA(B4:B7)
Sumar gastos	=SUMA(B12:B17)
Calcular saldo	=B8-B18
Calcular ahorro del 10%	=B8*10%

3. Elaboración de la hoja de Excel: control de ingresos y gastos personales (25 minutos)

Los estudiantes elaboran individualmente su hoja de cálculo siguiendo las indicaciones del docente.

Paso 1. Crear el encabezado

Abrir Microsoft Excel y escribir como título: CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS PERSONALES. Debajo, colocar nombre del estudiante, grado y sección, y mes de registro.

Paso 2. Crear la tabla de ingresos

Registrar los ingresos en una tabla.

Concepto	Monto (S/.)

Fecha de ingreso	30
Fuente de ingreso	10
Descripción	5
Monto	
TOTAL DE INGRESOS	45

En la celda correspondiente al total se escribe la fórmula: =SUMA(D12:D30)

Paso 3. Crear Registro de gastos

Categorías	Tipo de gasto	Monto (S/.)
Transporte	Necesario	8
Recreación	Necesario	10
Útiles escolares	Necesario	5
Golosinas	No necesario	4
Vestimenta	No necesario	3
Otros	No necesario	2
TOTAL DE GASTOS		32

Se utiliza la fórmula: =SUMA(D36:D65)

Paso 4. Calcular el saldo disponible

Se crea un apartado denominado RESUMEN FINANCIERO:

Concepto	Monto (S/.)
Total de ingresos	45
Total de gastos	32
SALDO DISPONIBLE	13
Meta de ahorro (10% de ingresos)	4.50

Para calcular el saldo se utiliza: =C6-G6

Nota: las referencias de las celdas deberán adecuarse a la ubicación que tenga cada estudiante en su hoja de cálculo. Los ejemplos de montos son referenciales. Cada estudiante podrá utilizar cantidades ficticias o datos propios, sin necesidad de revelar información económica familiar.

Paso 5. Dar formato a la hoja de cálculo

- Colocar colores diferentes en los títulos.
- Aplicar negrita a los encabezados.
- Colocar bordes a las tablas.
- Aplicar formato de moneda (S/.)
- Resaltar el saldo disponible.
- Ajustar el ancho de las columnas.
- Guardar el archivo con el nombre: Apellidos_Nombre_ControlFinanciero.xlsx.

4. Socialización de resultados (5 minutos)

Algunos estudiantes presentan sus hojas de cálculo y explican:

- ¿Cuánto registraron como ingresos?
- ¿Cuánto dinero destinaron a sus gastos?
- ¿Cuál es su saldo disponible?
- ¿Qué gastos podrían reducir?
- ¿Cuánto podrían ahorrar?

El docente brinda retroalimentación y corrige posibles errores en las fórmulas.

CIERRE (15 minutos)

1. Reflexión y metacognición (10 minutos)

El docente plantea las siguientes preguntas:

- ¿Qué aprendimos durante la sesión?
- ¿Por qué es importante llevar un control de nuestros ingresos y gastos?
- ¿Qué ventajas tiene utilizar Excel para elaborar un presupuesto personal?
- ¿Qué dificultades encontramos al elaborar nuestra hoja de cálculo?
- ¿Cómo podemos utilizar lo aprendido en nuestra vida diaria?

2. Compromiso personal (5 minutos)

Cada estudiante redacta un compromiso relacionado con la administración responsable de su dinero.

Ejemplo: "Me comprometo a registrar mis ingresos y gastos, evitar compras innecesarias y ahorrar una parte del dinero que recibo para alcanzar mis metas personales".

VI. INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

Instrumento: Lista de cotejo

N.°	Criterios de evaluación	Sí	No
1	Identifica correctamente sus ingresos personales.		
2	Diferencia los gastos necesarios de los no necesarios.		
3	Organiza adecuadamente la información en una hoja de Excel.		
4	Utiliza correctamente la función SUMA para calcular los ingresos.		
5	Utiliza correctamente la función SUMA para calcular los gastos.		
6	Aplica una fórmula para calcular el saldo disponible.		
7	Presenta su hoja de cálculo con formato ordenado y comprensible.		
8	Establece una meta de ahorro personal.		

Criterio de logro: El estudiante elabora una hoja de cálculo funcional en Excel que permite registrar y controlar sus ingresos y gastos personales, utilizando fórmulas básicas para calcular totales y saldos.