



care[®]

Máxima



Producto 2 INFORME FINAL

Proyecto

Máxima



INEM
INSTITUTO DE NEGOCIOS
Y METODOLOGÍA

CONTENIDO

1.	Resumen Ejecutivo	2
2.	Introducción y Antecedentes	4
	Información Institucional	5
	Objetivo general	6
	Objetivos específicos	6
	Antecedentes	6
	Grupo poblacional	7
	Desagregaciones de información	7
3.	Metodología	8
	Programático	11
	Igualdad de Género, Empoderamiento Económico, y Teoría de Cambio	11
4.	Hallazgos y resultados	13
	Resultados de Indicadores	13
5.	Conclusiones	19
6.	Recomendaciones	20
7.	Anexos	21
	Anexo 1: Descripción detallada de la metodología	21
	Anexo 2: Instrumentos aplicados	27
	Diseño de Encuesta	27
	Ficha de Lecciones Aprendidas - Participantes	31
	Anexo 3: Procesamiento de información	32
	Ficha de Lecciones Aprendidas – Participantes – Huancavelica	40
	Ficha de Lecciones Aprendidas – Participantes – San Martín	43
	Anexo 4: Base de datos	45
	Anexo 5: Evidencias	45



INFORME FINAL

EVALUACIÓN FINAL DEL PROYECTO MÁXIMA

1. Resumen Ejecutivo

La metodología es de evaluación cuali-cuantitativa, de acuerdo a los indicadores del proyecto, que están relacionados principalmente a la toma de mejores decisiones financieras para iniciar u optimizar sus emprendimientos y/o economía familiar, mejora de sus prácticas financieras tras las capacitaciones en educación financiera, participación en la toma de decisiones económicas en el hogar o comunidad, habilidades en TICS. Así como, demostrar conocimientos y habilidades financieras en al menos uno de los temas vinculados al ahorro, presupuesto, deuda/préstamo y seguros. También en acceso a información sobre productos financieros y nivel de ingresos.

Para el recojo de datos, se han diseñado las fichas de indicadores, encuestas y fichas de lecciones aprendidas. Las encuestas se han realizado de manera presencial en las regiones de Huancavelica y San Martín, en el caso de las regiones de Lima e Ica, las encuestas se realizaron de manera virtual a través de la página APP.Encuesta.com y también con el formulario de Google, de este modo se buscó tener la mayor diversidad de plataformas para facilitar el acceso. El procesamiento se realizó utilizando la hoja de cálculo Excel, en primer lugar, separando por grupos y luego unificando los resultados. Los hallazgos claves son:

- El futuro de las asociaciones depende mucho de las habilidades de quienes las dirigen, se aprecia una relación directa y proporcional entre la lideresa y los logros de la asociación.
- De manera general, se aprecia una proporción alta de participantes con temor al financiamiento, existe una percepción de que el préstamo perjudica al negocio, sin embargo, se pudo constatar que la información es fundamental, y la orientación acompañada que se puede dar en el uso del préstamo, al parecer se destina a gastos personales que no generan incremento de capital.
- Se encontró un buen nivel de uso de WhatsApp, Facebook y correo electrónico, siendo uno de los principales aportes del proyecto, expresados por las y los participantes, no obstante, en las regiones de Huancavelica y San Martín se hallaron diferencias, siendo las mujeres las que han logrado mejores habilidades.

De acuerdo a los resultados de la evaluación se puede recomendar que, se mida a futuro el impacto del proyecto, ya que, se ha podido apreciar un avance importante en el uso de tecnologías de comunicaciones. Se tiene una expectativa muy frecuente entre las participantes sobre la participación en ferias, por lo que se recomienda alcanzar a través de las asociaciones estrategias de participación y si es posible, soporte de socios estratégico con Gobiernos Regionales, Gobiernos Locales y otras entidades.



Los hallazgos claves respecto a los indicadores son los siguientes:

No	Indicador	Línea de Base	Meta	Evaluación
1	Prácticas Financieras	25.84 %	30 %	33.33 %
2	Toma de decisiones económicas en el hogar	43.43 %	20 %	72.83 %
3	Habilidades tecnológicas	47.90 %	20 %	80.67 %
4	Conocimientos y habilidades financieras	45.46 %	75 %	63.33 %
5	Cambios en el comportamiento financiero	31.66 %	75 %	63.00 %
6	Acceso a información de productos financieros	ND (*)	75 %	48.00 %
7	Usuarios activos de servicios financieros (con alguna experiencia en el pasado)	ND (*)	30 usuarios	232 usuarios
	Usuarios activos de servicios financieros (con experiencia en los últimos 6 meses)	ND (*)		130 usuarios

(*) No Disponible

Los indicadores 1, 2, 3 y 7 sobrepasan la meta. En el caso de los indicadores 4, 5 y 6 se aprecia una brecha en los resultados de la muestra; en el caso de conocimientos y habilidades financieras (4), se aprecia el uso de conceptos como ingresos, egresos, precio, utilidad, sin embargo, la mayoría de las participantes no tiene conocimientos de costos, punto de equilibrio, facturas, boletas. En el cambio de comportamiento financiero (5) en la mayoría se aprecia resistencia a utilizar productos financieros en especial préstamos, expresan que en el pasado sí lo hicieron, pero que tuvieron dificultad en cancelar, lo que generó su temor, sin embargo, indagando un poco más se aprecia que el destino del crédito no fue el adecuado, porque no lo utilizaron como capital de trabajo, sino, en gastos personales. Otro factor en contra es el bajo nivel de información financiera, en especial en Huancavelica y San Martín, mientras que en Ica y Lima se trata de dificultades de acceso, especialmente de participantes migrantes. En el indicador de acceso a información de productos financieros (6), el resultado tiene estrecha relación con el comportamiento financiero, en tal sentido, se aprecia que la mayoría de las participantes no utiliza cuenta de ahorros, no realiza pagos por transferencias, no tiene tarjeta de débito ni de crédito y no utiliza un seguro.

En el indicador N°7; 232 de 300 encuestados (77%), respondieron afirmativamente que tuvieron en el pasado alguna experiencia de préstamo, depósito o retiro. Sin embargo, el resultado disminuye a 130 (43%), al considerar experiencias de depósitos o retiros en los últimos 6 meses:

Región	Realizó depósitos o retiros en los últimos 6 meses			
	SI		NO	
	Número	Porcentaje	Número	Porcentaje
Lima	60	56%	47	44%
Ica	42	47%	47	53%
San Martín	19	37%	33	63%
Huancavelica	9	17%	43	83%
Global	130	43%	170	57%



En los indicadores 2 y 3 también se obtienen muy buenos resultados ya que se aprecia que en el caso de tomadores de decisiones económicas en el hogar (2) hubo un avance significativo debido a que obtuvieron información que les servía para involucrarse en las decisiones económicas como ponerse de acuerdo con las parejas y la familia para afrontar los gastos del hogar, separar sus egresos del negocio con los egresos del negocio, llegar a acuerdos de asumir responsabilidades de pago, entre otros aspectos. En el caso de habilidades tecnológicas (3) es uno de los aspectos más evidentes en el comportamiento de las y los participantes ya que se aprecia familiaridad en el manejo de redes sociales (mensajes, WhatsApp, Facebook) algunos manejan Instagram, correo electrónico, también se aprecia el uso frecuente de aplicativos de video, fotos, música, incluso para promocionar sus productos. El equipo tecnológico más utilizado y prácticamente el único por la mayoría es el celular.

Un aporte que se debe resaltar es que prácticamente la totalidad, ha utilizado y utiliza el aplicativo Máxima y considera que es amigable y útil, en muchos casos expresaron que acceden junto a miembros de la familia.

El indicador de prácticas financieras está por encima de la meta (33.33% respecto a 30%), siendo una medición de comportamiento, con evidencia en el registro de ingresos, egresos, ganancia, presupuesto, préstamo, ahorros y seguros. En este indicador se aprecia que los participantes si conocen o saben cómo realizar sus registros, sin embargo, existe una proporción (66.67%) que no lo realiza en la práctica, debido principalmente a la falta de hábito.

Las recomendaciones más relevantes relacionadas a los resultados son; a) en una intervención a futuro se debe fortalecer la práctica del registro económico y financiero, b) incidir en el acceso a préstamos y el buen uso de los mismos, c) en un futuro sobre capacitaciones, se recomienda fortalecer el conocimiento de registro de estados financieros, costos, punto de equilibrio, cálculo de intereses e impuestos, cómo emitir facturas y boletas, d) se puede continuar profundizando en las ventajas de utilizar el sistema financiero formal, obtener una cuenta de ahorros y realizar cobros y pagos a través de transferencias y aplicativos como yape, plin entre otros, e) respecto a la intervención, se aprecia la necesidad expresada por los participantes de contar con asistencia técnica en ventas, promoción y participación en ferias.



2. Introducción y Antecedentes

La evaluación final del Proyecto Máxima ejecutado por CARE Perú, es un proceso de consulta a los participantes o beneficiarios y de revisión documentaria que busca establecer, apoyado en los resultados de campo y recojo de datos digitales o virtuales.

Los instrumentos de información primaria aplicados son; encuesta y ficha de lecciones aprendidas, en un primer caso, aplicado a una muestra significativa de cada grupo relevante

como son; a) quechua hablantes, b) migrantes, c) afrodescendientes, d) etnias originarias, de manera presencial en las regiones de San Martín y Huancavelica, en el caso de las regiones de Lima e Ica, el recojo de datos ha sido virtual. Del mismo modo, se aplicó la ficha de lecciones aprendidas a líderes y lideresas de asociaciones para comprender las percepciones sobre las etapas del proyecto, los recursos utilizados, tiempos de intervención, métodos, horarios de trabajo entre otros aspectos y de este modo también obtener una apreciación integral de los principales elementos del proyecto.

En esencia, la evaluación final muestra los aspectos relevantes de la intervención a la conclusión de la etapa de ejecución del proyecto, a partir de lo cual se puede identificar los factores más relevantes, elementos y situaciones que impulsaron la efectividad del proyecto.

La evaluación se ha derivado de un plan de trabajo, diseño de estrategias y herramientas de trabajo, habiéndose encontrado la cobertura en el recojo de datos con mejor resultado en las visitas a centros que congregan a socias y socios de asociaciones en distritos representativos a quienes se abordó habiendo tenido un contacto previo realizado por las consultoras de campo que prestaron servicios en el proyecto. En el caso del recojo de datos de manera virtual, se realizó la identificación y contacto previo también por parte de los y las consultoras de campo del proyecto, sin embargo, al no tener contacto directo y personal, se ha podido comprobar que el tiempo que se dedica por esta modalidad es mayor.

Información Institucional

CARE Perú es una organización miembro de la confederación de CARE Internacional (<https://www.care-international.org>) que actualmente trabaja en 104 países como líder global del movimiento mundial dedicado a erradicar la pobreza y es reconocida por su compromiso inquebrantable a favor de la dignidad de las personas y la igualdad de género. La misión de CARE es trabajar alrededor del mundo para derrotar la pobreza, salvar vidas y lograr la justicia social. Su estrategia se centra en generar modelos exitosos, con evidencia comprobada y transferible a las entidades del Estado, a la población organizada y al sector privado. Nuestro foco es el empoderamiento de la comunidad, en especial, de niñas y mujeres, para que ellas, sus familias y sus comunidades se desarrollen.

CARE estableció una presencia permanente en Perú en 1970 luego del devastador terremoto en el departamento de Ancash, provincia de Yungay. En el año 2012 CARE Perú dejó de ser una Oficina de país de CARE USA y se constituyó en una ONG nacional debidamente registrada como CARE Perú.



Objetivo general

Dimensionar y analizar los alcances y logros del proyecto Máxima, así como el estado de los indicadores del proyecto que permitan generar aprendizajes y medidas correctivas que sirvan para implementación de su fase dos.

Objetivos específicos

- a) Evaluar el nivel de logro de los objetivos, analizado desde los enfoques institucionales, así como el estado de los indicadores logrados en función a las metas establecidas y de las estrategias relevantes.
- b) Identificar los cambios cualitativos más significativos en la población de impacto y desde los diferentes actores que intervinieron en el proyecto.
- c) Identificar estrategias y prácticas adoptadas que puedan ser replicadas.
- d) Identificar lecciones aprendidas y los factores que contribuyeron o dificultaron el logro de los resultados.

Antecedentes

El proyecto “Máxima: Rompiendo barreras, construyendo negocios”, es desarrollado con el apoyo de Fundación Citi y tiene como objetivo que las poblaciones refugiada y migrante venezolana, quechua hablante, amazónica y afroperuana (así como migrantes de estos tres grupos) de zonas rurales y periurbanas de Lima, Ica, Huancavelica, San Martín y otras regiones del Perú, tomen mejores decisiones financieras para optimizar sus emprendimientos y economía familiar, considerando las barreras de género y culturales. Además, busca formar y/o fortalecer liderazgos en habilidades digitales, habilidades blandas e igualdad de género.

El proyecto Máxima tiene 2 componentes:

- Programa de capacitación en educación financiera y empresarial en español y en quechua para fortalecimiento de las competencias financieras.
- Acceso a información sobre productos financieros (ahorro, crédito, seguros, billeteras digitales) a través de campañas informativas de Inclusión Financiera en español y en quechua.

A través de estas acciones, el proyecto Máxima tuvo como meta atender a 3,500 personas con diferentes perfiles emprendedores: ideas de negocio, nuevo negocio y negocios en crecimiento.

Al menos el 75% serían mujeres.



Grupo poblacional

El proyecto trabaja con poblaciones; refugiada y migrante venezolana, quechua hablante, amazónica y afroperuana (así como migrantes de estos tres grupos), quienes han sido categorizadas de la siguiente manera:

N°	Población objetivo	Mujeres	Hombres	Total
1	Refugiada y migrante venezolana	95	12	107
2	Afroperuana	15	74	89
3	Quechua hablante	15	37	52
4	Autoidentificada/o con alguna etnia de la región	11	41	52
Total		136	164	300

Desagregaciones de información

La desagregación del estudio y el análisis de la información recogida será enfocada y presentada en dos niveles para un mejor análisis de las brechas existentes:

- A nivel de individuos: Por grupos de edades, sexo y autoidentificación cultural.
- A nivel de localización: Por región.

Geográfico

El proyecto Máxima, se implementó principalmente en 04 regiones de San Martín, Ica, Huancavelica y Lima, y en la provincia constitucional del Callao. El tamaño de la muestra es:

N°	Regiones	Provincia	Distritos	Total
1	Lima	Lima	La Victoria Carabayllo Puente Piedra Los Olivos Lurín San Juan de Lurigancho San Martín de Porres Villa el Salvador Santa Anita Villa María del Triunfo Breña Santiago de Surco Barranco	107
		Cañete	San Vicente de Cañete Imperial Nuevo Imperial Cerro Azul San Luis Cercado de Lima	
		Callao (prov. Constitucional)	Ventanilla Callao	



			Carmen de la Legua	
2	Ica	Chincha	El Carmen Chincha Alta Grocio Prado Pueblo Nuevo Sunampe Alto Laran	89
		Pisco	Pisco San Clemente	
3	Huancavelica	Huancavelica	Ascensión Huancavelica Yauli	52
4	San Martín	San Martín	Tarapoto Chazuta	52
		El Dorado	San José de Sisa	
		Lamas	Lamas	
Total		09 provincias	37 distritos	300

3. Metodología

El tipo de estudio de evaluación es cuali-cuantitativo, de acuerdo a los indicadores del proyecto, que están relacionados principalmente a la toma de mejores decisiones financieras para iniciar u optimizar sus emprendimientos y/o economía familiar, mejora de sus prácticas financieras tras las capacitaciones en educación financiera, participación en la toma de decisiones económicas en el hogar o comunidad, habilidades en TICS. Así como, demostrar conocimientos y habilidades financieras en al menos uno de los temas vinculados al ahorro, presupuesto, deuda/préstamo y seguros. También en acceso a información sobre productos financieros y nivel de ingresos.

El análisis toma en cuenta como base para la metodología los indicadores del proyecto y las herramientas de investigación empleadas en la línea de base.

Considerando que el tamaño de la población es de 3,500, el nivel de confianza de 95% y el margen de error de 5.41 %, para que resulte en una muestra estadísticamente significativa la cantidad de encuestas a aplicar es de 300.

La aplicación de un muestreo probabilístico ha considerado 3 tipos de muestras:



Tipos de muestra	Universo
1. Las personas que participaron de la línea de base	467
2. Las personas que participaron de los talleres de habilidades sociales y digitales	226
3. Las personas que recibieron las capacitaciones de educación financiera con la App Máxima	3,500

Ajuste de la Muestra

Consideraciones de ajuste de 347 a 300 elementos de estudio:

1. En la región de Huancavelica habiéndose cubierto el 100% de la meta; total 52 encuestas.
2. En la región San Martín, se logró una cobertura de 100% de la meta; en total 52 encuestas.
3. En la región Lima, se tiene una cobertura de 107, de un total de 139, lo que representa el 77%.
4. En la región de Ica, se obtuvo 89 encuestas de 104, lo cual representa el 86%.
5. En general, en todas las regiones la cobertura es de 300 encuestas; Esto significa el 87%.
6. Se aprecia un alto nivel de saturación en las respuestas, siendo más frecuente en Lima.
7. La diferencia de error es mínima entre una muestra de 300 y la muestra de 347:
 - Error esperado en la muestra de 347 = 0.0500
 - Error esperado en la muestra de 300 = 0.0541

Sustento estadístico

Para la comprobación del nivel de error entre las muestras, se ha realizado el cálculo de comparación utilizando la siguiente fórmula, donde X representa el error:

$$n = \frac{N * Z^2 * P * Q}{X * (N - 1) + Z^2 * P * Q}$$

Tabla de cálculo del error para las muestras:

Dato	Nivel de error para una muestra de 347	Nivel de error para una muestra de 300
N	3500	3500
N-1	3499	3499
Z	1.96	1.96
Z ²	3.8416	3.8416
P	0.5	0.5
Q	0.5	0.5
d	0.05	X = 0.541
d ²	0.0025	0.0025
d ² * (N-1)		3499X
Z ² *P*Q		0.9604
N*Z ² *P*Q		3361.4
n		347
d ²		0.002927777
d		0.0541



Los cálculos demuestran una diferencia mínima de 0.0041 que no es representativa en el impacto de la confiabilidad de resultados, por lo que, se garantiza la medición de indicadores obtenidos en el estudio de evaluación final del Proyecto.

El diseño metodológico incluye la elaboración de herramientas de investigación actualizadas, plan de trabajo de seguimiento y control como garantía de la calidad de las encuestas y del proceso de recojo de datos. El personal responsable del levantamiento de información es

capacitado y sensible en el abordaje del tipo de población descrito y tiene conocimiento del idioma quechua para aplicar el recojo de información con pertinencia cultural.

En relación con la fase cualitativa, el estudio ha considerado una muestra por saturación de información de informantes claves que ha permitido profundizar el entendimiento de los resultados de la evaluación. La muestra tuvo en cuenta la participación de los grupos poblacionales objetivo del proyecto, según proporción de estos. El estudio recoge citas de las y los participantes que permiten graficar la información, especialmente de los aspectos interseccionales y culturales.

El equipo consultor implementó la estrategia de realizar encuestas personalizadas, en especial con población objetiva con riesgo de dificultades por señales de Internet, de acceso geográfico, ocupación favorable a la realización de visitas, mientras que, la data virtual, se recogió de poblaciones con mayor acceso a Internet y con mayores probabilidades de acceso a equipos de comunicación con aplicativos. Se ha complementado con entrevistas de campo para obtener datos de lecciones aprendidas, de este modo, se pudo profundizar y enriquecer el impacto del proyecto, según proporción de estos, mirando hacia la fase dos del proyecto.

Ambos procesos se realizaron bajo un enfoque de uso responsable de la data, acogiendo a los principios en ética de datos, consentimientos informados y minimización de datos. Como referencia revisar el enfoque de uso responsable de la información de CARE Internacional:

https://drive.google.com/file/d/1XDiyAI7IO8TiiTPv5YE_bbZHqr8a5eSg/view?usp=sharing

El equipo de CARE Perú entregó la base de datos con teléfonos y direcciones para contactar a las y los participantes y brindó apoyo en esta actividad. El equipo consultor; ha podido recopilar evidencias como; imágenes, encuestas en físico y fichas.

El diseño de la evaluación tiene la siguiente lógica general: a) Delimitación del estudio, b) Conceptualización del estudio, c) Instrumentalización del estudio, d) Ejecución del estudio, e) Presentación de informe final.

La recolección de datos de fuentes primarias se desarrolló teniendo el respaldo de información del proyecto como; a) Directorio de beneficiarios, b) Datos de elementos de la muestra, c) Productos del proyecto, d) Evidencias de entrega de productos del Proyecto, e) Roles o funciones de los actores claves del proyecto.

El cronograma de trabajo de campo es el siguiente:

A. Recojo de datos presencial

Región	Provincia	Cantidad	Fecha	Equipo
Huancavelica	Huancavelica	Meta 52	16-17-18	- Walter Ledesma
	Angaraes	Contacto 64	/ 11	- Anderson Cisneros



	Acobamba			- Alicia Carrasco
San Martín	San Martín	Meta 52 Contacto 62	21-22-23 / 11	
	Lamas			
	El Dorado			

B. Recajo de datos vía telefónica y virtual

Región	Provincia	Cantidad	Fecha	Equipo
Lima	Lima	Meta 139 Contacto 253	10-11-12 / 11	- Walter Ledesma - Anderson Cisneros - Alicia Carrasco
	Cañete			
	Callao			
Ica	Chincha	Meta 104 Contacto 54 (*)	13-14 / 11	
	Pisco			

La revisión de información secundaria se encuentra en literatura relacionada a las temáticas del proyecto de fuente confiable. CARE Perú alcanzó un repositorio con documentos relevantes para el desarrollo del estudio como la línea de base.

El recojo de datos cuantitativo se desarrolló de 2 maneras:

N°	Región	Total	Recolección de datos
1	Lima	107	Vía llamada telefónica o virtual
2	Ica	89	Vía llamada telefónica o virtual
3	Huancavelica	52	De preferencia vía presencial
4	San Martín	52	De preferencia vía presencial

Programático

El proyecto Máxima, forma parte del área de Inclusión Financiera de CARE Perú y tiene como ejes de trabajo el empoderamiento económico de las mujeres y su inclusión financiera y digital con pertinencia cultural.



Igualdad de Género, Empoderamiento Económico, y Teoría de Cambio

Las mujeres deben participar de manera equitativa en la toma de decisiones con los hombres. Las mujeres, a quienes generalmente se les considera que están en la posición de “menor poder” deben ser capaces de utilizar sus conocimientos de finanzas y manejar su capacidad de expresar, plantear argumentos y tomar decisiones a conciencia.

Los procesos relevantes de toma de decisiones financieras deben ser equitativos y adecuadamente reflexionados por las mujeres que deciden emprender un negocio: a qué

negocio entrar y las decisiones clave de gestión negocios, activos financieros (como los préstamos y los ahorros), los activos productivos (como máquinas, fertilizantes, herramientas), locales comerciales, terrenos, etc.

El empoderamiento económico de las mujeres es el proceso mediante el cual las mujeres aumentan su derecho a los recursos económicos y el poder para tomar decisiones.

Marco de empoderamiento de CARE

CARE comprende que hace falta mucho más que simplemente incluir a las mujeres en sus proyectos para avanzar hacia el Empoderamiento y la Igualdad de Género. La teoría y marco actual para el empoderamiento de la mujer surgió a partir de la investigación y reflexión realizada durante el Estudio de Impacto Estratégico (SII) de varios años ¹².

En base a este y otros trabajos, CARE define el empoderamiento de la mujer como el **efecto combinado de cambios** en:

- **El conocimiento de sí mismo,** habilidades y capacidades de la mujer (capacidad de acción).
- **Las normas sociales, costumbres, instituciones y políticas** que dan forma a sus elecciones en la vida (estructuras), y
- **Las relaciones de poder** a través de las cuales ella negocia su camino (relaciones).



Esto requiere un acceso y control igualitario sobre los recursos económicos, los activos y las oportunidades, así como los cambios a largo plazo en las normas sociales y las estructuras económicas que benefician por igual a mujeres y hombres.

En este sentido se plantea la siguiente Teoría de cambio: Si la agencia y la capacidad de las mujeres para influir en la toma de decisiones económicas (individual y colectivamente) se incrementa y se utiliza en espacios inclusivos y efectivos para la negociación;

Si el papel productivo / económico de la mujer se expande y reconoce dentro de los hogares y la sociedad en general, así como lo promueven, defienden y respetan los que tienen el poder; Entonces las mujeres tendrán mayor y más equitativo acceso y control sobre los recursos económicos, las oportunidades y los activos, así como, en última instancia, lograrán la igualdad de beneficios de su contribución económica.



CARE se centra en cuatro vías para el empoderamiento económico:



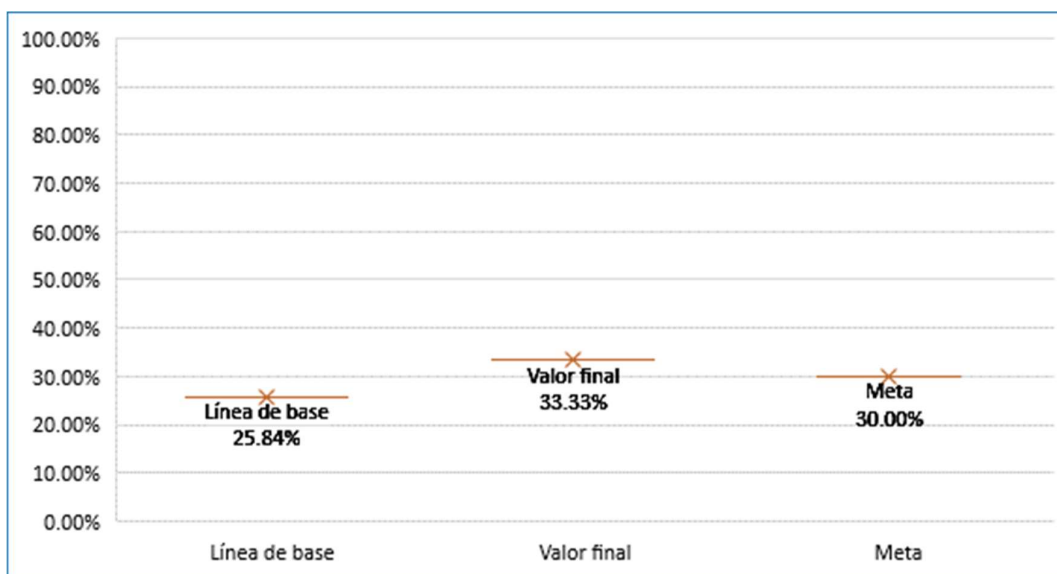
4. Hallazgos y resultados

Resultados de Indicadores

INDICADORES GLOBALES

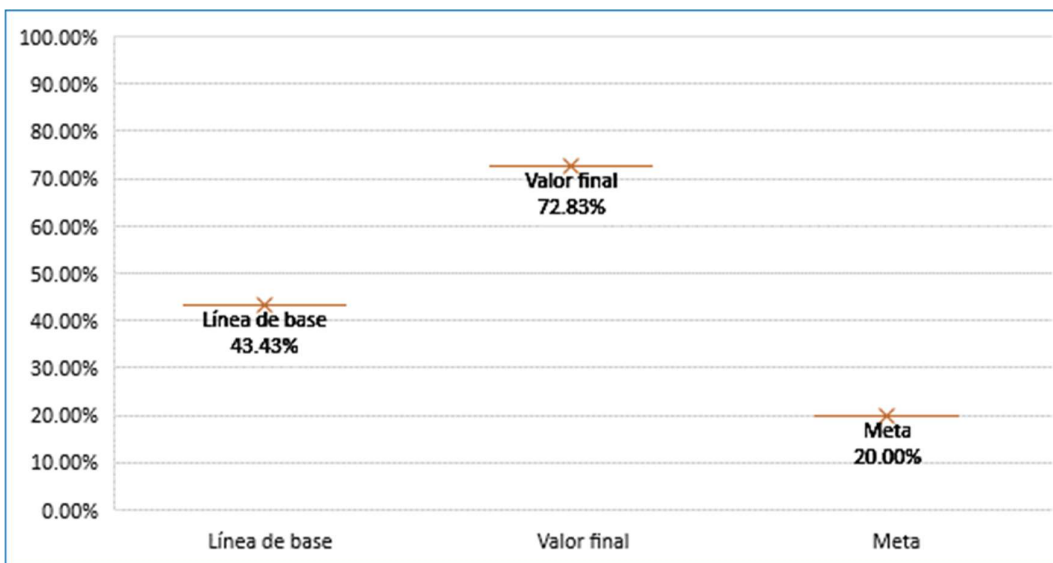
INDICADOR 1: PRACTICAS FINANCIERAS

Valor máximo	100.00%
Meta	30.00%
Línea de base	25.84%
Valor final	33.33%



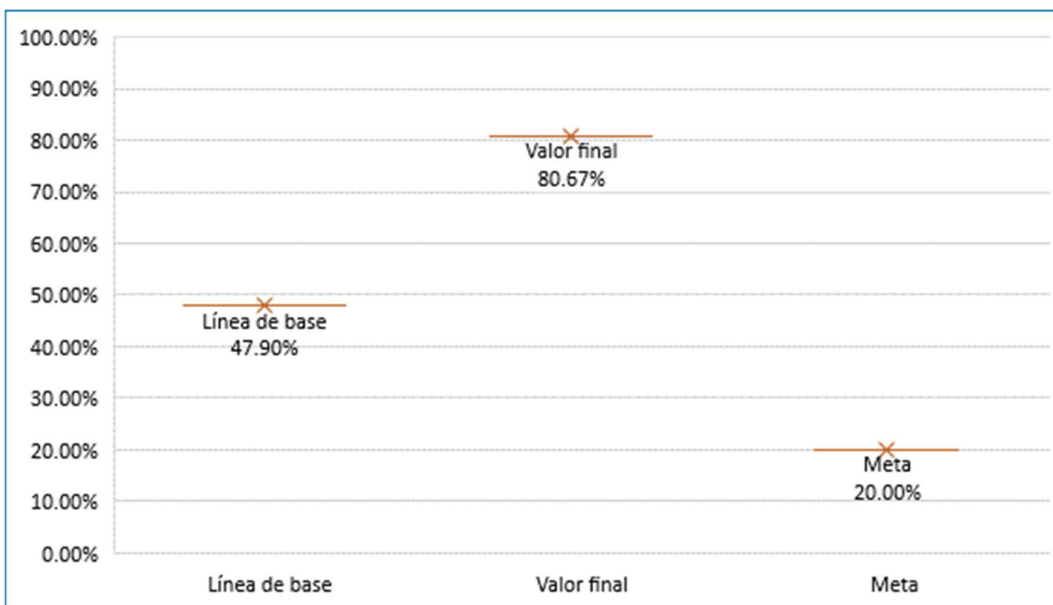
INDICADOR 2: TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS EN EL HOGAR

Valor máximo	100.00%
Meta	20.00%
Línea de base	43.43%
Valor final	72.83%



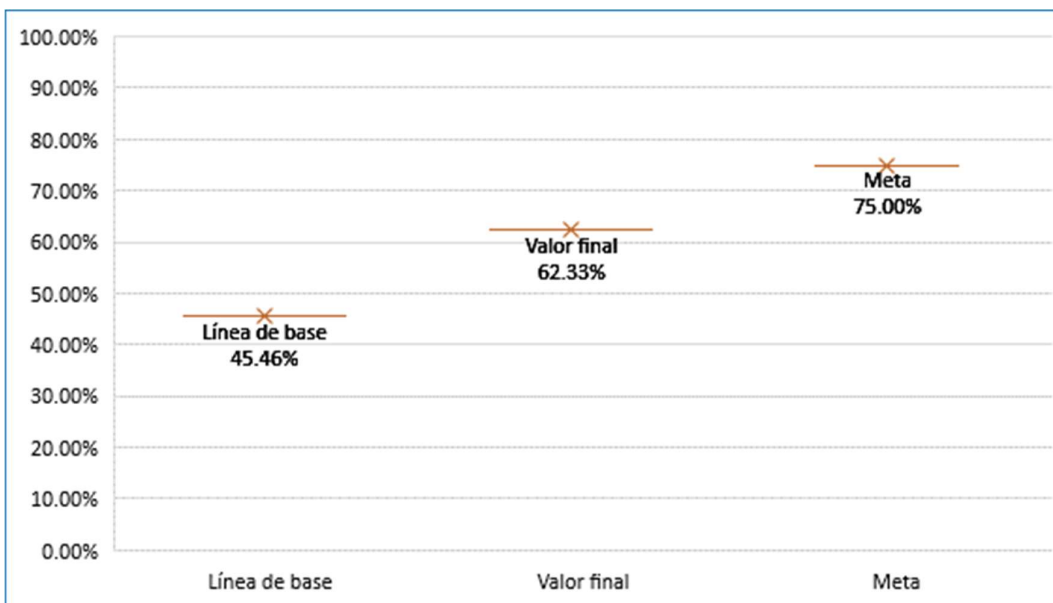
INDICADOR 3: HABILIDADES TECNOLÓGICAS

Valor máximo	100.00%
Meta	20.00%
Línea de base	47.90%
Valor final	80.67%



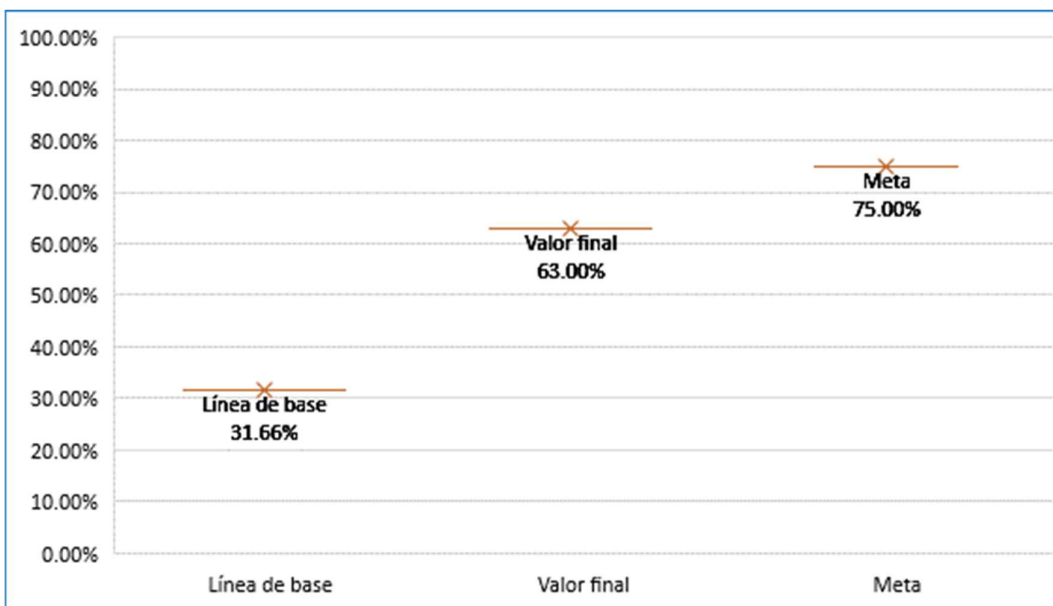
INDICADOR 4: CONOCIMIENTOS Y HABILIDADES FINANCIERAS

Valor máximo	100.00%
Meta	75.00%
Línea de base	45.46%
Valor final	62.33%



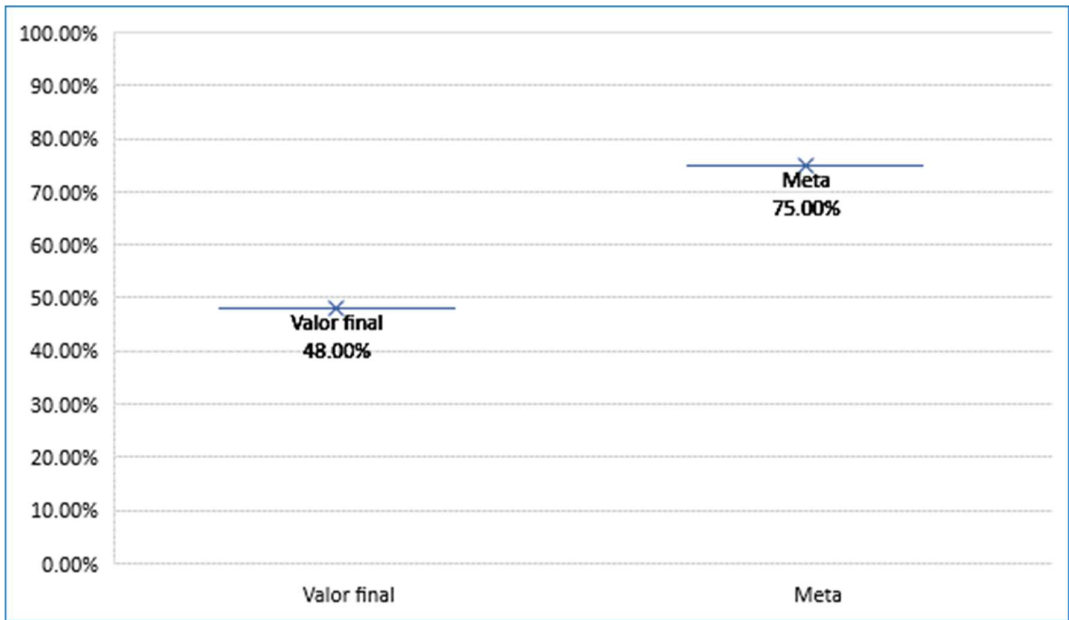
INDICADOR 5: CAMBIOS EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO

Valor máximo	100.00%
Meta	75.00%
Línea de base	31.66%
Valor final	63.00%



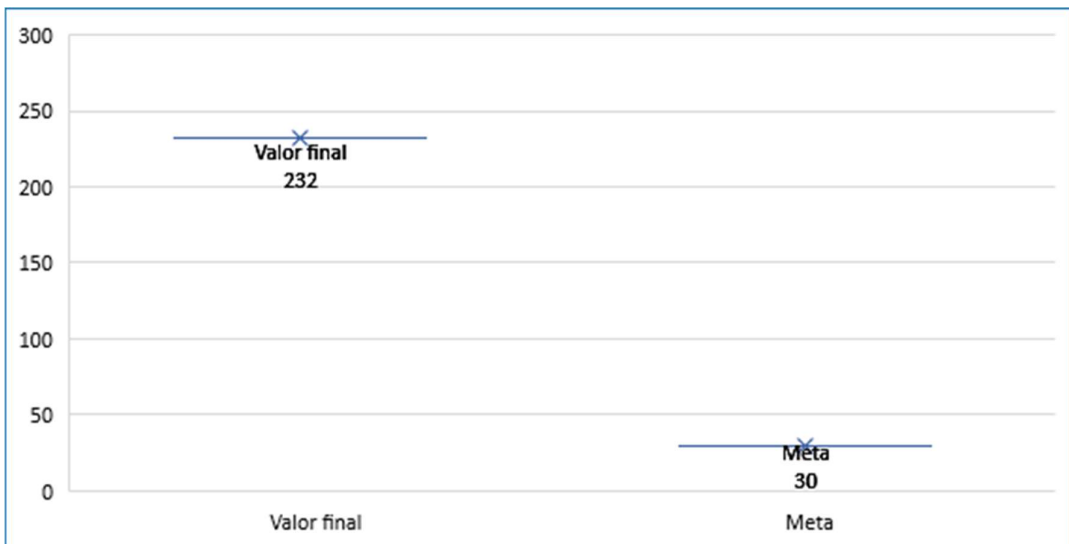
INDICADOR 6: ACCESO A INFORMACIÓN DE PRODUCTOS FINANCIEROS

Valor máximo	100.00%
Meta	75.00%
Línea de base	No Disponible
Valor final	48.00%



INDICADOR 7: USUARIOS ACTIVOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

Valor máximo	300 usuarios
Meta	30 usuarios
Línea de base	No Disponible
Valor final	232 usuarios



Lecciones aprendidas

Qué fue bueno del proyecto	Qué se puede mejorar	Qué fue bueno del entorno	Qué limitó del entorno
En el cronograma, horarios, frecuencia y duración			
<ul style="list-style-type: none"> - Buena comunicación - Coordinación - Facilidades para acomodarse a las agendas de los participantes - Avisos con anticipación - Puntualidad 	<ul style="list-style-type: none"> - Casos de cruce de horarios 		<ul style="list-style-type: none"> - Distancias entre el hogar y el punto de encuentro por la dificultad de acceso, en especial en Huancavelica - Madres, que se encargan de atender a hijos menores - Débil señal de Internet - Costo de Internet, en especial de participantes que hacen recargas
Desempeño del personal del proyecto			
<ul style="list-style-type: none"> - Amabilidad y respeto - Buen trato - Dedicación - Se hacían entender los facilitadores - Buen nivel de conocimiento 			
Intervención del proyecto respecto a los emprendimientos y economía familiar			
<ul style="list-style-type: none"> - Aprendizaje sobre ingresos - Aprender a cobrar lo justo - Saber negociar con los compradores - Buscar otras fuentes de ingresos - Buscar aprender a realizar otros negocios - Aprendizaje en animar a los clientes a comprar 	<ul style="list-style-type: none"> - Que se mejore el trabajo de directivos de las asociaciones 	<ul style="list-style-type: none"> - Productos tienen preferencia en el mercado 	<ul style="list-style-type: none"> - Alza de precios de los insumos, por ejemplo, de hilos
Intervención del proyecto respecto a los conocimientos y habilidades financieras			
<ul style="list-style-type: none"> - Aprendizaje en el uso de Facebook y en especial del WhatsApp 		<ul style="list-style-type: none"> - Temporadas de festividades para aprovechar los nuevos conocimientos 	
Intervención del proyecto respecto al acceso a información de productos financieros			
<ul style="list-style-type: none"> - Conocimiento sobre tarjeta de débito y tarjeta de crédito 		<ul style="list-style-type: none"> - Las tasas de interés de préstamo de los bancos han bajado 	
Actividades de capacitación			
<ul style="list-style-type: none"> - Los temas más interesantes fueron: costos, ahorros, cómo poner precios 	<ul style="list-style-type: none"> - Hubo ocasiones donde hubo cambio de local para la capacitación 		



- Hubo buena motivación - Los temas en general fueron de interés - Fue algo muy bueno la entrega de tablets - Hubo mayor apoyo a personas con menor educación			
Actividades de asesoría o asistencia técnica			
Aplicativo Máxima			
- Es amigable - Gustó a las y los participantes - Ayuda a aprender cómo atender al cliente - Enseña sobre el ahorro - Es fácil de entrar al aplicativo		- Apoyo de la familia en especial de los hijos - La familia también aprende	- En ocasiones se congela por la baja señal de Internet
Medios de contacto utilizados			
- Utilizar el WhatsApp fue acertado - Todos aprendimos a utilizar WhatsApp			
Qué se recomienda tomar en cuenta			
<ul style="list-style-type: none"> - Apoyo en ventas - Mayor publicidad del proyecto, hubo personas que tenían el perfil para participar, pero no lo hicieron por desconocimiento - Apoyo en decisiones de préstamo - Profundizar capacitación en ahorro, costos, punto de equilibrio porque las personas no quieren trabajar pan con pan - Se expresa la necesidad de charlas para emprender sin miedo - Asistencia técnica para conocer si sus cálculos de costos son adecuados - Aprendizaje para realizar sondeos en el mercado - Elaboración catálogos de productos - Guía para aprovechar el mercado de mantas y chalinas - Participación en ferias - Asistencia técnica en procesos de producción - Apoyo para ampliar productos e incrementar la frecuencia de compra en especial de tejidos de croché, de palitos y telares - Existen otras instituciones que intervienen brindando a apoyo a los artesanos que se puede coordinar para futuras intervenciones 			
Expresiones de las personas respecto a cambios en su persona			
<p>“Me siento más segura” “Me gusta más lo que estoy haciendo” “Ahora puedo atender con más confianza” “Puedo dialogar, conversar, antes no” “Participo con más seguridad en mi hogar” “Mi pareja ahora me apoya más” “A mi pareja le digo cómo debemos gastar” “Converso con mi familia, antes no era así” “Confío en mis decisiones cuando mi familia me apoya”</p>			



“Participo más en mi asociación”
“Las socias confían más en mí”
“Las socias me dicen que estoy mejorando”
“Ahora invitamos también a otras asociaciones”

5. Conclusiones

- a) A nivel general se aprecia el cumplimiento de los objetivos del proyecto. Se logró superar la meta en los indicadores; prácticas financieras, toma de decisiones económicas, habilidades tecnológicas y usuarios activos de servicios financieros. En los indicadores de conocimientos y habilidades financieras, cambios en el comportamiento financiero y acceso de información de productos financieros no se logró las metas, sin embargo, el comportamiento en cada región es distinto, lo que hace concluir que existen grupos de participantes con mejor desempeño o mejor información, que otros, debido principalmente al grado de instrucción, al acceso a Internet y a la regularidad en el negocio.
- b) Las mujeres participantes han logrado, de acuerdo a los resultados de la muestra mayor conocimiento y seguridad en sí mismas lo cual expresan mediante mejoras en su desempeño en las actividades que desarrollan, así como su participación en las decisiones del hogar se han visto fortalecidas expresadas en los acuerdos que logran con sus parejas y su familia, en lo que respecta a su participación en la comunidad se ha observado mayor motivación.
- c) El proyecto ha realizado un aporte significativo en el acceso de las y los participantes al aplicativo Máxima, por lo que se ha podido recoger en la evaluación, también se utiliza la versión en quechua. En este aspecto, sienten que el aplicativo es amigable y aporta en sus negocios. Las dificultades más comunes son; la señal de Internet débil o nula en algunos casos, el costo, ya que se observa que la mayoría realiza recargas y se consume muy rápido.
- d) Realizar el recojo de datos de manera presencial en las regiones de Huancavelica y San Martín, tiene ventajas para extraer lecciones aprendidas y ampliar las respuestas, por otro lado, cuando se ubica a las personas no se requiere el uso de tecnología. La desventaja es que lleva mayor tiempo en la respuesta. También se debe tomar en cuenta el tiempo previo de las coordinaciones, los costos de traslado, así como asegurar la movilidad que muchas veces no es fluida. En el caso de las encuestas virtuales, la ventaja es la disponibilidad inmediata de la herramienta, sin embargo, la predisposición a responder depende de muchos factores, si alguien se olvida responder retrasa el tiempo del trabajo de campo, otro aspecto a tomar en cuenta es la existencia del



número de teléfono, que no haya error, se han presentado también casos de personas que no tienen WhatsApp.

- e) La dificultad con lograr la respuesta de los migrantes venezolanos es que existe recelo en responder, por otro lado, se aprecia que no expresan de manera abierta algunos datos, que por otras respuestas se puede inferir, pero no directamente, en especial en el dato de préstamo vigente.

6. Recomendaciones

- a) Se recomienda actualizar el directorio de participantes, realizando un filtro de los números de teléfono, se han presentado casos en los cuales expresaron no conocer el proyecto y que no tuvieron contacto por lo que, se presentó la dificultad de dar explicación al respecto.
- b) Es importante contar con un seguimiento de manera directa o indirecta a las asociaciones de participantes, en especial las más dinámicas para medir el impacto del proyecto.
- c) Es posible que se pueda organizar un directorio de participantes con mejor performance para poder realizar recomendaciones o actualizar información respecto a oportunidades que puedan seguir aprovechando
- d) Se observa que una de las recomendaciones más frecuentes es la petición de participar en ferias para darse a conocer y ofrecer sus productos, en este sentido, se puede lograr socio estratégico con gobiernos locales, gobiernos regionales y entidades que organizan ferias para introducir a los participantes con mayor potencial de calidad y volumen de producción.
- e) Respecto a los resultados de los indicadores se recomienda;
- Fortalecer la práctica del registro económico y financiero.
 - Incidir en el acceso a préstamos y el buen uso de los mismos.
 - Fortalecer el conocimiento de registro de estados financieros, costos, punto de equilibrio, cálculo de intereses e impuestos, cómo emitir facturas y boletas.
 - Continuar profundizando en las ventajas de utilizar el sistema financiero formal, obtener una cuenta de ahorros y realizar cobros y pagos a través de transferencias y aplicativos como yape, plin entre otros.
 - Brindar asistencia técnica en ventas, promoción y participación en ferias.



7. Anexos

Anexo 1: Descripción detallada de la metodología

Fichas Técnica de los Indicadores

Prácticas Financieras

Indicador: Prácticas financieras		
Objetivo del indicador	Calcular la proporción de participantes del proyecto como beneficiarios que expresan mejoras en sus prácticas financieras luego de recibir capacitación	
Tipo de indicador	Cobertura	
	Calidad	
	Productividad	
	Eficiencia	
	Eficacia	
	Capacidad de atención	
	Entrega de producto	X
	Percepción de valor	
Otro		
Alcance	- Participantes beneficiarios del proyecto Máxima - 4 regiones de intervención	
Forma de cálculo	$PF = \frac{NPMPF}{NPM} \times 100$ <p>PF; Prácticas financieras NPMPF; Número de participantes directos que expresan mejora en sus prácticas financieras NPM; Número de participantes de la muestra</p>	
Variable	Cualitativa; mejoras en prácticas financieras <ul style="list-style-type: none"> • Registro de movimiento de dinero • Tipos de movimiento económico que registra • Si cuenta con préstamo vigente • Si tiene cuenta de ahorro en la actualidad 	
Periodo	Horizonte de ejecución del proyecto. Temporalidad de referencia mínima; últimos 6 meses (mayo-octubre 2023).	
Fuente de información	Encuestas y entrevistas	
Meta de referencia	30 del total de participantes del proyecto	



Toma de decisiones económicas en el hogar

Indicador: Toma de decisiones económicas en el hogar		
Objetivo del indicador	Calcular la proporción de participantes del proyecto como beneficiarios que expresan mejoras en su toma de decisiones relacionadas a su economía	
Tipo de indicador	Cobertura	
	Calidad	
	Productividad	
	Eficiencia	
	Eficacia	
	Capacidad de atención	
	Entrega de producto	X
	Percepción de valor	
Otro		
Alcance	- Participantes beneficiarias mujeres del proyecto Máxima - 4 regiones de intervención	
Forma de cálculo	$TDEH = \frac{NPTDEH}{NPM} \times 100$ <p>TDEH; Toma de decisiones en la economía del hogar NPDEH; Número de participantes directos que expresan toma de decisiones en su economía de hogar NPM; Número de participantes de la muestra</p>	
Variable	Cualitativa; toma de decisiones en la economía del hogar <ul style="list-style-type: none"> Identificación de la persona que tiene el manejo de los gastos en el hogar 	
Periodo	Horizonte de ejecución del proyecto. Temporalidad de referencia mínima; últimos 6 meses (mayo-octubre 2023).	
Fuente de información	Encuestas y entrevistas	
Meta de referencia	20 del total de participantes del proyecto	



Habilidades tecnológicas

Indicador: Habilidades tecnológicas	
Objetivo del indicador	Calcular la proporción de participantes del proyecto como beneficiarios que expresan mejoras en sus habilidades tecnológicas de información y comunicación (TIC)
Tipo de indicador	Cobertura
	Calidad
	Productividad
	Eficiencia

	Eficacia	
	Capacidad de atención	
	Entrega de producto	X
	Percepción de valor	
	Otro	
Alcance	- Participantes beneficiarios del proyecto Máxima - 4 regiones de intervención	
Forma de cálculo	$\text{HTIC} = \frac{\text{NPHTIC}}{\text{NTP}} \times 100$ <p>HT; Habilidades Tecnológicas NPHTIC; Número de participantes directos que expresan tener mejoras en sus habilidades tecnológicas de información y comunicación (TICs) NPM; Número de participantes de la muestra</p>	
Variable	Cualitativa; habilidades tecnológicas <ul style="list-style-type: none"> • Uso de tecnología de comunicación e información • Uso de equipos de TICs 	
Periodo	Horizonte de ejecución del proyecto. Temporalidad de referencia mínima; últimos 6 meses (mayo-octubre 2023).	
Fuente de información	Encuestas y entrevistas	
Meta de referencia	20 del total de participantes del proyecto	

Conocimientos y habilidades financieras

Indicador: Conocimientos y habilidades financieras		
Objetivo del indicador	Calcular la proporción de participantes del proyecto como beneficiarios que expresa mejora en su habilidad de ahorro, presupuesto, deuda/préstamo y seguros	
Tipo de indicador	Cobertura	
	Calidad	
	Productividad	
	Eficiencia	
	Eficacia	
	Capacidad de atención	
	Entrega de producto	X
	Percepción de valor	
Otro		
Alcance	- Participantes beneficiarios del proyecto Máxima - 4 regiones de intervención	
Forma de cálculo	$\text{CHAPPS} = \frac{\text{NPCHPPS}}{\text{NPM}} \times 100$	



	CHAPPS; Conocimientos y habilidades de ahorro, presupuesto, deuda/préstamo y seguros NPCHF; Número de participantes directos que expresan incremento en sus conocimientos y habilidades financieras NPM; Número de participantes de la muestra
Variable	Cualitativa; conocimientos y habilidad de ahorro, presupuesto, deuda/préstamo y seguros <ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento de conceptos financieros • Habilidad para resolver problemas financieros
Periodo	Horizonte de ejecución del proyecto. Temporalidad de referencia mínima; últimos 6 meses (mayo-octubre 2023).
Fuente de información	Encuestas y entrevistas
Meta de referencia	75 del total de participantes del proyecto

Cambios en el comportamiento financiero

Indicador: Cambios en el comportamiento financiero		
Objetivo del indicador	Calcular la proporción de participantes del proyecto como beneficiarios que expresan cambios en su comportamiento financiero relacionado con el ahorro, presupuesto, deuda/préstamo y seguros	
Tipo de indicador	Cobertura	
	Calidad	
	Productividad	
	Eficiencia	
	Eficacia	
	Capacidad de atención	
	Entrega de producto	X
	Percepción de valor	
Otro		
Alcance	- Participantes beneficiarios del proyecto Máxima - 4 regiones de intervención	
Forma de cálculo	$CHF = \frac{NPCCF}{NPM} \times 100$ <p>CCF; Cambios en el comportamiento financiero NPCCF; Número de participantes directos que expresan cambios en su comportamiento financiero NPM; Número de participantes de la muestra</p>	
Variable	Cualitativa; cambios en el comportamiento financiero <ul style="list-style-type: none"> • Aspectos de cambio respecto al antes y después del proyecto en conocimientos y acciones que son utilizados en el negocio y en el manejo económico personal 	



Periodo	Horizonte de ejecución del proyecto. Temporalidad de referencia mínima; últimos 6 meses (mayo-octubre 2023).
Fuente de información	Encuestas y entrevistas
Meta de referencia	75 del total de participantes del proyecto

Acceso a la información de productos financieros

Indicador: Acceso a información de productos financieros		
Objetivo del indicador	Calcular la proporción de participantes del proyecto como beneficiarios que expresan mejoras en su propia información de productos financieros	
Tipo de indicador	Cobertura	
	Calidad	
	Productividad	
	Eficiencia	
	Eficacia	
	Capacidad de atención	
	Entrega de producto	X
	Percepción de valor	
	Otro	
Alcance	- Participantes beneficiarios del proyecto Máxima - 4 regiones de intervención	
Forma de cálculo	$AIPF = \frac{NPIPF}{NPM} \times 100$ <p>NPIPF; Acceso a información de productos financieros NPIPF; Número de participantes directos que expresan mejoras en su acceso a información de productos financieros NPM; Número de participantes de la muestra</p>	
Variable	Cualitativa; acceso a información de productos financieros <ul style="list-style-type: none"> Información que conoce el participante respecto a las ofertas de productos en el mercado financiero 	
Periodo	Horizonte de ejecución del proyecto. Temporalidad de referencia mínima; últimos 6 meses (mayo-octubre 2023).	
Fuente de información	Encuestas y entrevistas	
Meta de referencia	75 del total de participantes del proyecto	



Usuarios activos de servicios financieros

Indicador: Usuarios activos de servicios financieros	
Objetivo del indicador	Calcular la cantidad o número de participantes del proyecto como beneficiarios que son usuarios activos de servicios financieros

Tipo de indicador	Cobertura	
	Calidad	
	Productividad	
	Eficiencia	
	Eficacia	
	Capacidad de atención	
	Entrega de producto	X
	Percepción de valor	
	Otro	
Alcance	- Participantes beneficiarios del proyecto Máxima - 4 regiones de intervención	
Forma de cálculo	$UASF = NPUASF$ UASF; Cambios en el comportamiento financiero NPIPF; Número de participantes directos que son usuarios activos del sistema financiero	
Variable	Cualitativa; proporción de participantes que son usuarios activos del sistema financiero <ul style="list-style-type: none"> Acceso y uso de diferentes tipos de servicio financiero 	
Periodo	Horizonte de ejecución del proyecto. Temporalidad de referencia mínima; últimos 6 meses (mayo-octubre 2023).	
Fuente de información	Encuestas y entrevistas	
Meta de referencia	30 participantes del proyecto	

Calidad del Proyecto

Indicador: Calidad del Proyecto		
Objetivo del indicador	Calcular el grado o nivel de satisfacción de los participantes del proyecto respecto a sus expectativas	
Tipo de indicador	Cobertura	
	Calidad	X
	Productividad	
	Eficiencia	
	Eficacia	
	Capacidad de atención	
	Entrega de producto	
	Percepción de valor	
	Otro (cumplimiento)	
Alcance	- Participantes beneficiarios del proyecto Máxima - Participantes de la gestión del proyecto Máxima - 4 regiones de intervención	



<p>Forma de cálculo</p>	<p>Participantes beneficiarios del proyecto</p> $SBP = \frac{NBSP}{NPM} \times 100$ <p>SBP; Satisfacción de beneficiarios con el proyecto NBSP; Número de beneficiarios que expresan su satisfacción con el proyecto NPM; Número de participantes de la muestra</p> <hr/> <p>Participantes de la gestión del proyecto</p> $SPP = \frac{NPPS}{NPE} \times 100$ <p>SPP; Satisfacción del personal del proyecto NPPS; Número de personal del proyecto que expresan su satisfacción NPE; Número de participantes de la muestra</p>
<p>Variable</p>	<p>Cualitativa; proporción de beneficiarios y personal de gestión del proyecto que expresa satisfacción con respecto a sus expectativas</p>
<p>Periodo</p>	<p>Horizonte de ejecución del proyecto. Temporalidad de referencia mínima; últimos 6 meses (mayo-octubre 2023).</p>
<p>Fuente de información</p>	<p>Encuestas y entrevistas</p>
<p>Meta de referencia</p>	<p>Sin meta</p>

Anexo 2: Instrumentos aplicados

Diseño de Encuesta

ENCUESTA DE EVALUACIÓN FINAL DEL PROYECTO MÁXIMA – CARE PERÚ



Estimada o estimado participante, te agradecemos por responder esta encuesta, la misma que servirá para obtener información sobre los resultados del Proyecto Máxima e identificar aspectos de mejora para el futuro. Todos los datos son confidenciales y no serán utilizados para otros fines.

Apellidos y Nombres:

Indica la región en la que te encuentras:

Huancavelica () San Martín ()
Lima () Ica ()

¿Cuál es tu nacionalidad?

Peruana () venezolana () Otra

Cómo debes responder la encuesta:

Es muy sencillo, solo debes marcar con una equis o un aspa (X) sobre la letra o las letras que elijas como alternativa o alternativas de respuesta.

En algunas preguntas podrás marcar solo una letra, en otras podrás marcar más de una letra, por favor revisa esta indicación en la parte inicial de cada pregunta.

1. ¿Registras tus movimientos de dinero? Marca solo una alternativa.

- a) Sí, utilizo registros por escrito b) Sí, utilizo Excel y/o otros programas
c) Sí, pero el registro lo hace otra persona d) Por ahora no lo registro

2. ¿Qué tipos de movimiento económico registras? Puedes marcar más de una alternativa.

- a) Mis ingresos b) Mis egresos o gastos
c) Mis ganancias d) Mi presupuesto

3. ¿Tienes un préstamo que estás pagando en la actualidad? Marca solo una alternativa.

- a) Si b) No

En caso afirmativo, señala la entidad financiera, por favor:

.....

4. ¿Tienes una cuenta de ahorros en la actualidad? Marca solo una alternativa.

- a) Si b) No

En caso afirmativo, menciona la entidad, por favor:

.....

5. ¿Tienes experiencia con el uso de algún seguro? Marca solo una alternativa.

- a) Si b) No

En caso afirmativo, señala el tipo de seguro por favor:

.....

6. ¿Quién tiene el manejo de los gastos en tu hogar? Marca solo una alternativa.

- a) Solo yo
b) Solo mi pareja
c) Es compartido entre mi pareja y yo
d) Solo mis padres
e) Es compartido entre yo, mi pareja y mis padres
f) Otros miembros de la familia (tíos, abuelos, hijos, yernos, cuñados, etc.)
g) Es compartido entre todos en el hogar

7. ¿Cómo se toman las decisiones relacionadas al manejo económico del hogar? Puedes marcar más de una alternativa.

- a) Compartiendo labores o tareas relacionadas con la generación de ingresos
b) Realizando cálculos de ingresos y gastos para el hogar
c) Realizando proyecciones de presupuesto que se necesitara en el futuro
d) Designando responsables para asumir los gastos de luz, agua, gas, etc.



- e) Repartiendo el monto total de gastos entre los miembros del hogar de acuerdo a sus ingresos y sus roles
- f) Tomando acuerdos sobre cómo mejorar los ingresos del hogar

8. ¿Qué tipos de acciones de manejo de tecnología puedes utilizar sin dificultad? Puedes marcar más de una alternativa.

- a) Recibo y realizo llamadas
- b) Envío mensajes
- c) Uso aplicaciones de música y videos
- d) Tomo fotos y hago videos
- e) Uso WhatsApp
- f) Uso TikTok
- g) Uso Facebook
- h) Uso twitter
- i) Reviso mi correo electrónico
- j) Pago con yape, plin u otro similar
- k) Realizo pagos de servicios y transferencias
- l) Uso cajero automático de bancos u otros

9. ¿Con qué equipos cuentas o dispones para tu uso? Puedes marcar más de una alternativa.

- a) Celular
- b) Laptop
- c) Computadora de escritorio
- d) Tablet
- e) Cámara fotográfica o filmadora
- f) Otro

10. ¿Qué conceptos consideras que conoces y que puedes dar una definición o breve explicación de qué se trata? Puedes marcar más de una alternativa.

- a) Ingresos
- b) Egresos
- c) Inversiones
- d) Precio
- e) Utilidad
- f) Interés
- g) Financiamiento
- h) Seguro
- i) Flujo de caja
- j) Estado de Ganancias y Pérdidas
- k) Balance general
- l) Costo fijo
- m) Costo variable
- n) Costo unitario
- o) Punto de equilibrio
- p) Impuesto
- q) Factura, boleta
- r) Crédito
- s) Saldo



11. Cuando necesitas más dinero; ¿Qué es lo que haces generalmente? Marca solo una alternativa, que sea la que más utilizas.

- a) Saco mis ahorros
- b) Recorro a un familiar o conocido
- c) Solicito a mi asociación, banquito o algo parecido
- d) Pido préstamo a una caja municipal, caja rural, cooperativa, banco u otra entidad financiera

12. ¿Qué aspectos puedes señalar que antes desconocías y ahora ya conoces y que utilizas para tu negocio o para alguna acción económica personal? Puedes marcar más de una alternativa.

- a) Realizo el cálculo de mis ingresos
- b) Realizo el cálculo de mis egresos o gastos
- c) Analizo mis precios
- d) Comparo quién me cobra menos intereses para un préstamo
- e) Separo mis ingresos personales con los ingresos del negocio
- f) Reviso la App Máxima del proyecto
- g) Reviso internet para conocer alguna información sobre finanzas
- h) Me contacto con alguien del proyecto para hacer consultas
- i) Me comunico con otras personas que conocen sobre finanzas para pedir consejos

13. ¿Qué información conoces sobre las ofertas de los bancos, cooperativas, cajas municipales, cajas rurales u otras entidades parecidas? Puedes marcar más de una alternativa.

- a) Tasas de interés
- b) Montos de préstamo
- c) Tipos de préstamo
- d) Requisitos para abrir una cuenta de ahorro
- e) Requisitos para solicitar un préstamo
- f) Monto de la cuota de préstamo
- g) Interés que pagan por ahorros
- h) Tipos de ahorro o depósito (plazo fijo, AFP, etc.)
- i) Fondos de seguros
- j) Tarjeta de crédito
- k) Tarjeta de débito

14. ¿Qué tipo de servicio financiero de un banco o cualquier entidad financiera utilizas en la actualidad? Puedes marcar más de una alternativa.

- a) Tengo cuenta de ahorro
- b) Utilizo cuenta corriente
- c) Solicité un crédito o préstamo
- d) Estoy pagando un seguro
- e) Realizo pagos por aplicativo como yape, plin u otro
- f) Tengo tarjeta de crédito
- g) Realizo retiros y pagos por transferencias
- h) Otro tipo de servicio

Muchas gracias por tu colaboración.



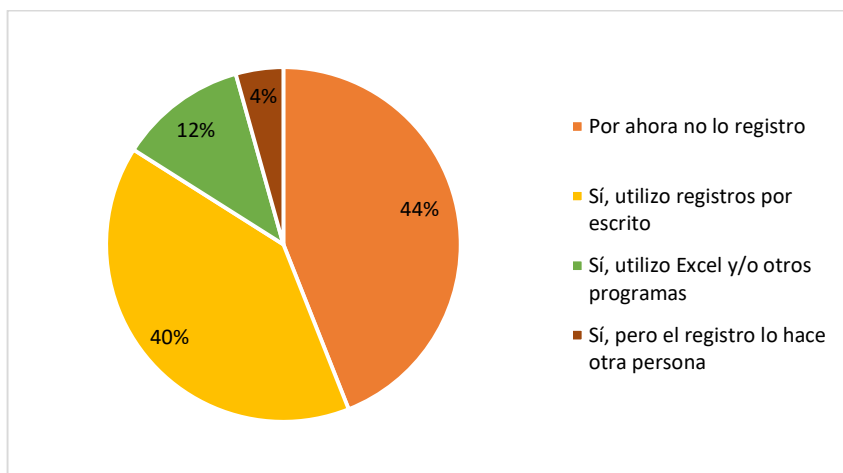
Ficha de Lecciones Aprendidas - Participantes

Proyecto	Máxima				
Horizonte					
Nombre					
Región / Provincia / Distrito					
	Qué aspectos considera como positivos de parte del proyecto	Qué factores considera que se pueden mejorar en el proyecto	Qué factores externos fueron positivos para el proyecto	Qué factores externos fueron negativos para el proyecto	Qué mejoras recomendaría al proyecto para el futuro
Cronograma, horarios, frecuencia duración					
Desempeño de personal					
Intervención del proyecto respecto a los emprendimientos y economía familiar					
Intervención del proyecto respecto a los conocimientos y habilidades financieras					
Intervención del proyecto respecto al acceso a información de productos financieros					
Actividades de capacitación					
Actividades de asesoría o asistencia técnica					
Aplicativo Máxima					
Medios de contacto utilizados					
Por favor, señala algún o algunos aspectos que consideras que cambiaron respecto a tu persona					
En conocimiento y seguridad en ti misma		En tu participación en las decisiones del hogar		En tu participación dentro de tu comunidad u otras organizaciones	
Si deseas, escribe un comentario o reflexión adicional					



Anexo 3: Procesamiento de información

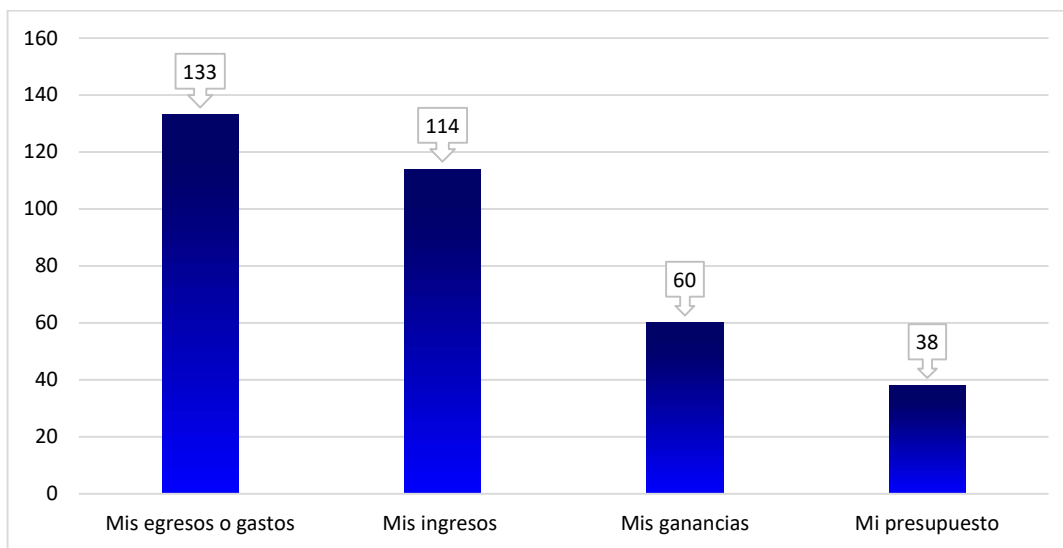
Gráfico 1: ¿Registras tus movimientos de dinero? Marca solo una alternativa.



Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ
 Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: Se puede apreciar que existe la proporción del 44% de los encuestados que no registran movimientos de dinero y el 56% restante si lo hace.

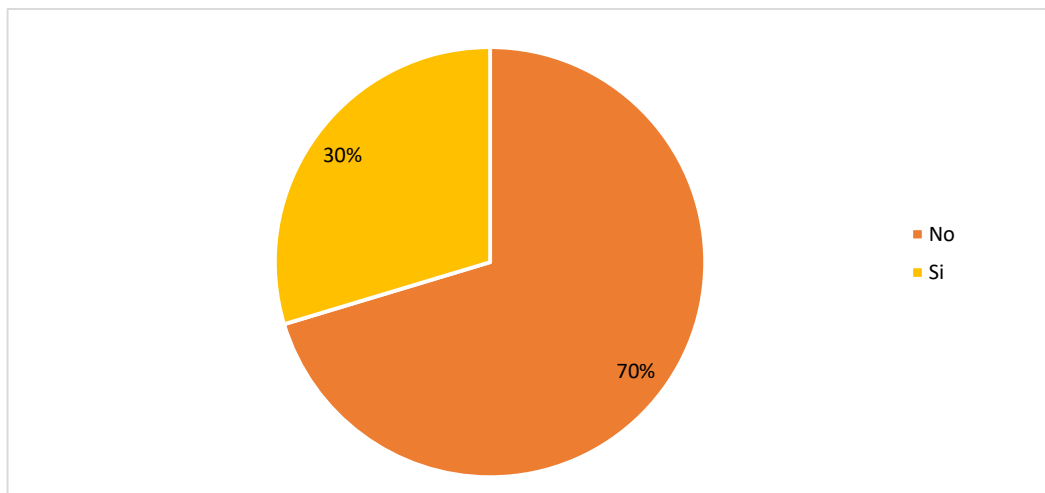
Gráfico 2: ¿Qué tipos de movimiento económico registras? Puedes marcar más de una alternativa.



Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ
 Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: La mayoría de encuestados menciona que los tipos de movimientos económicos con mayor registro son los egresos o gastos seguido de los ingresos.

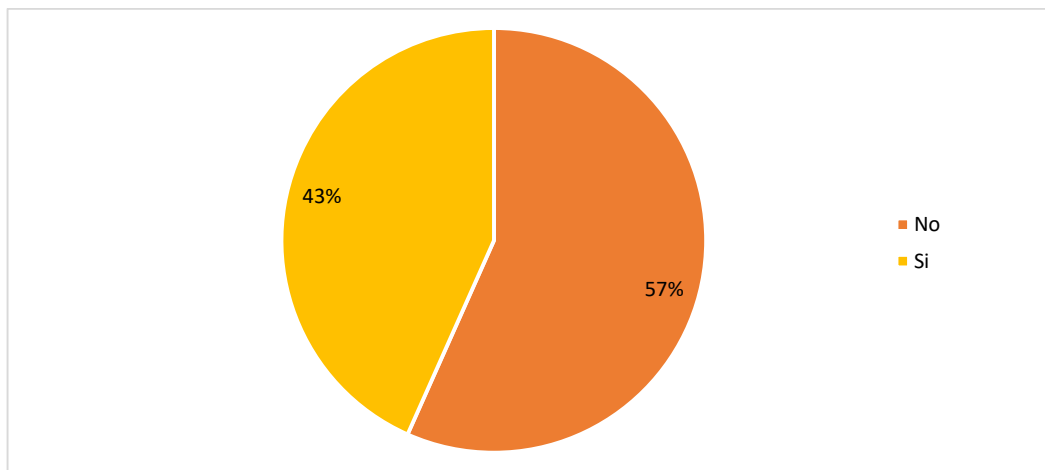
Gráfico 3: ¿Tienes un préstamo que estás pagando en la actualidad? Marca solo una alternativa.



Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ
 Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: De acuerdo a la encuesta se puede verificar que el 30% del total de encuestados está pagando un préstamo en la actualidad.

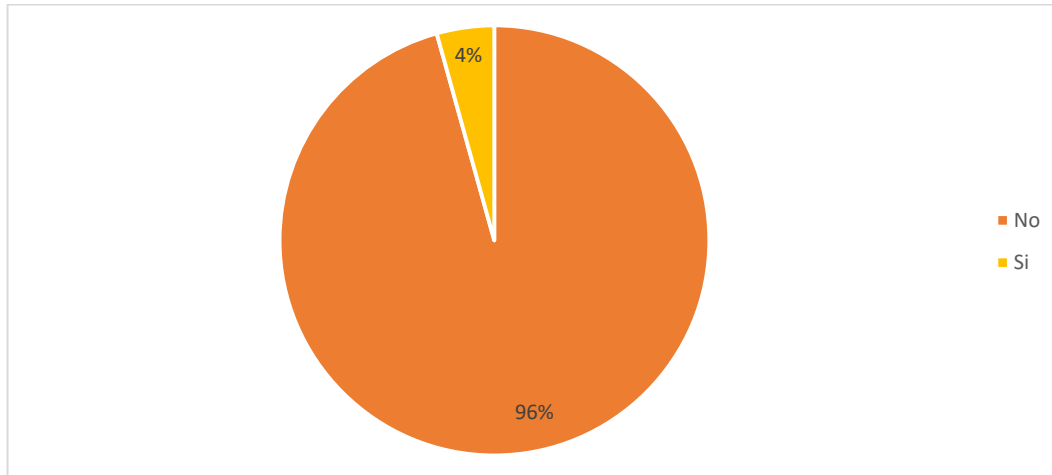
Gráfico 4: ¿Tienes una cuenta de ahorros en la actualidad? Marca solo una alternativa.



Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ
 Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: Se reporta que de acuerdo a las zonas de investigación que involucran los departamentos de Huancavelica, San Martín, Lima e Ica, el 57% no tiene una cuenta de ahorros.

Gráfico 5: ¿Tienes experiencia con el uso de algún seguro? Marca solo una alternativa.

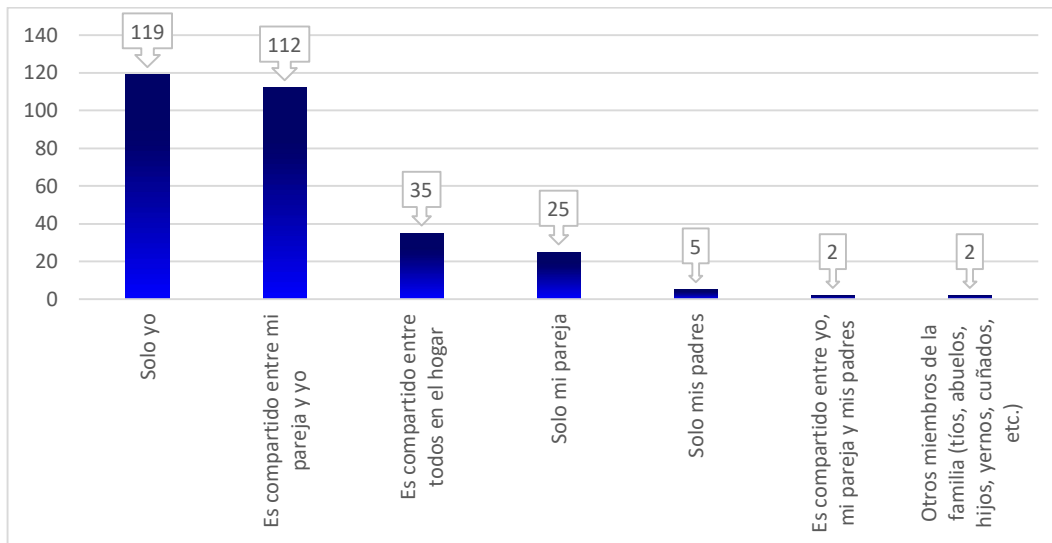


Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ

Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: El 96% de encuestados no tiene experiencia con el uso de algún seguro, es la pregunta con mayor consenso de todas las preguntas por parte de los encuestados.

Gráfico 6: ¿Quién tiene el manejo de los gastos en tu hogar? Marca solo una alternativa.

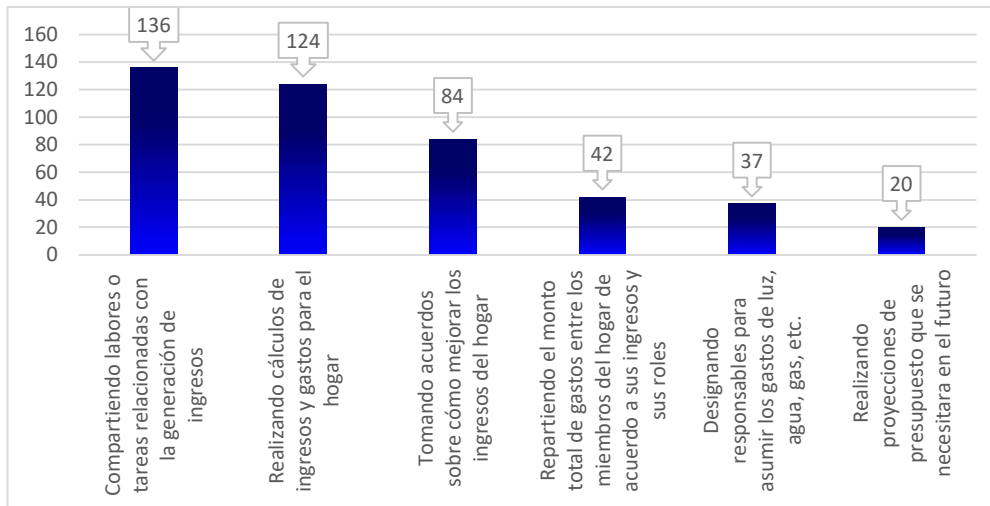


Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ

Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: Los 300 encuestados manifiestan que en su gran mayoría manejan los gastos del hogar entre los encuestados y junto su pareja que representan el 39.67% y el 37.33% de encuestados menciona que los gastos del hogar lo manejan solamente los encuestados; ambos haciendo un total de 77.00%.

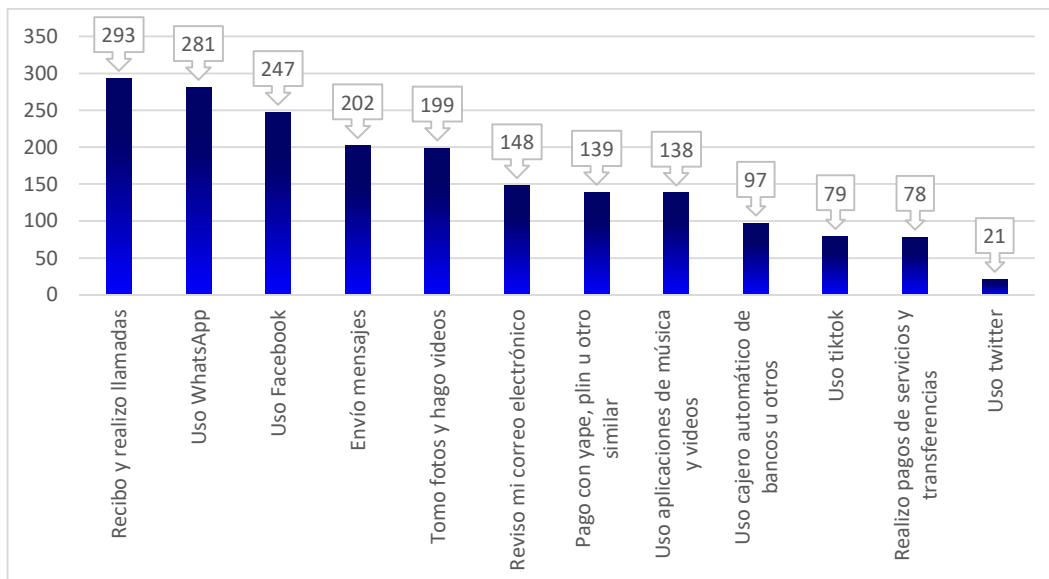
Gráfico 7: ¿Cómo se toman las decisiones relacionadas al manejo económico del hogar? Puedes marcar más de una alternativa.



Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ
Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: La mayoría de encuestados (30.70%) mencionan que las decisiones relacionadas al manejo económico del hogar se hacen compartiendo labores o tareas relacionadas con la generación de ingresos.

Gráfico 8: ¿Qué tipos de acciones de manejo de tecnología puedes utilizar sin dificultad? Puedes marcar más de una alternativa.

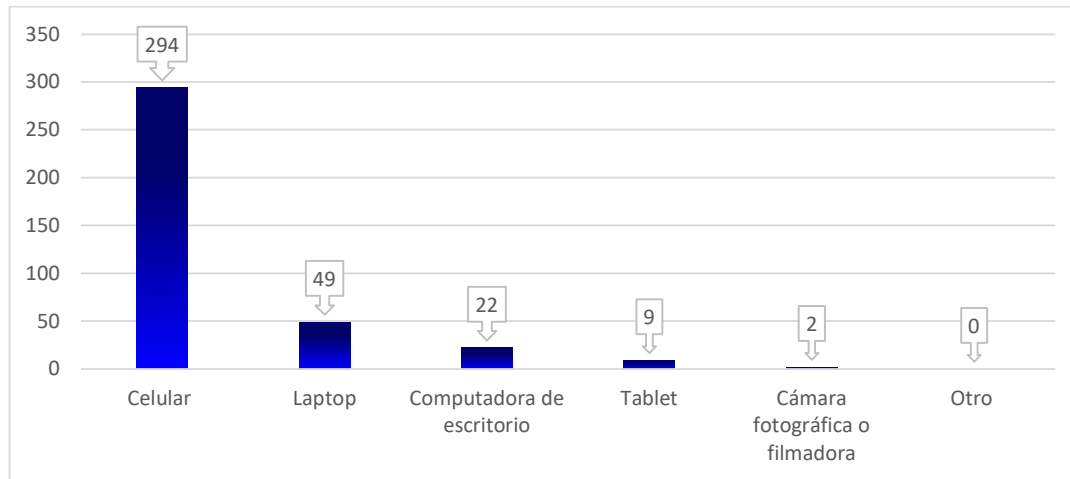


Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ
Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: En el gráfico se verifica que de los 300 encuestados principalmente, 293 menciona que acciones de manejo de tecnología puedes utilizar sin dificultad recibiendo y realizando

llamadas, 281 encuestados usan WhatsApp, 247 usan Facebook, 202 envían mensajes y 199 toman fotos y hacen videos.

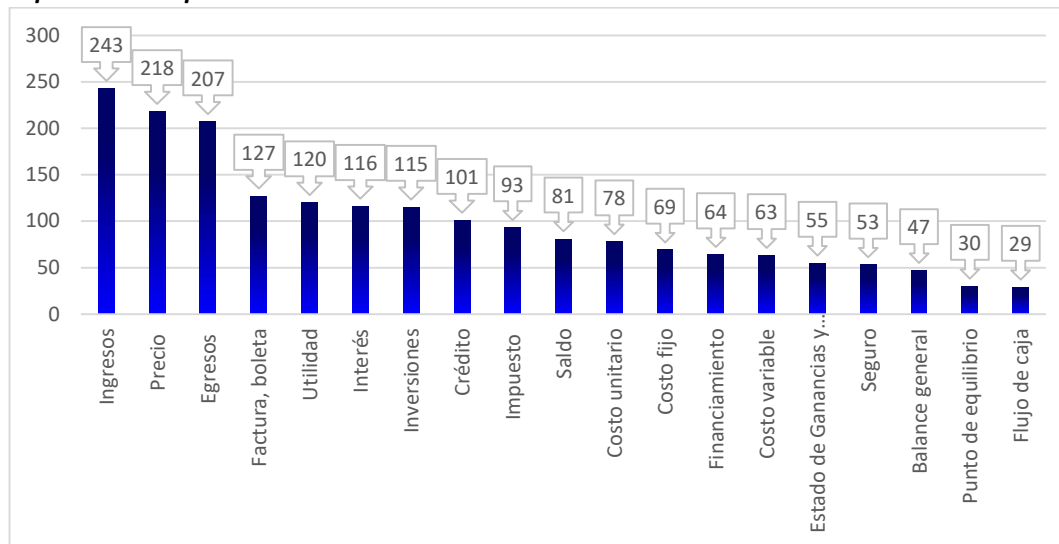
Gráfico 9: ¿Con qué equipos cuentas o dispones para tu uso? Puedes marcar más de una alternativa.



Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ
 Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: Se determina que la mayoría de encuestados (78.19%) consideran que el celular es el equipo con mayor uso.

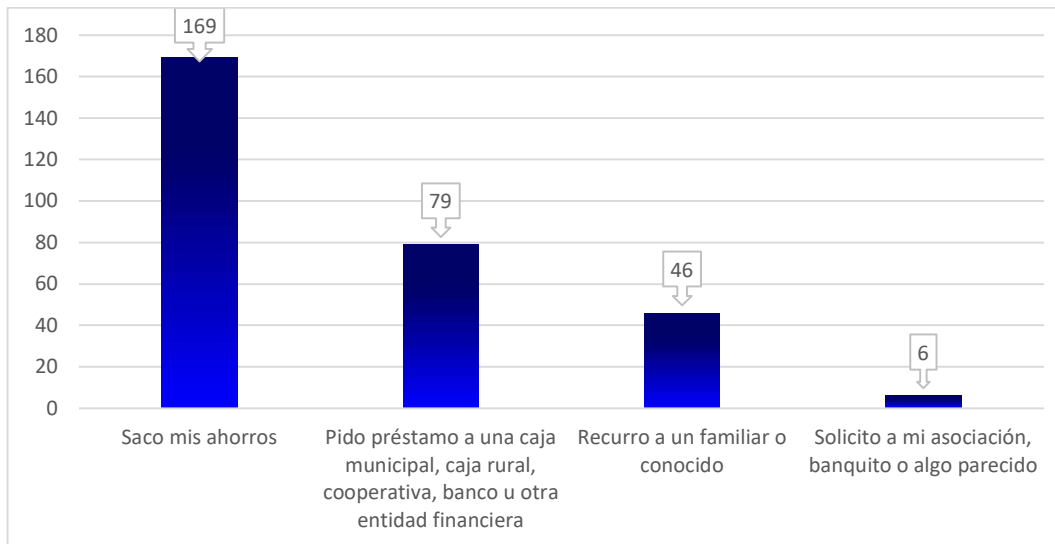
Pregunta 10: ¿Qué conceptos consideras que conoces y que puedes dar una definición o breve explicación de qué se trata? Puedes marcar más de una alternativa.



Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ
 Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: Los 3 términos con que consideran que conceptualmente los encuestados consideran conocer y que pueden dar una definición son los ingresos, precios y egresos.

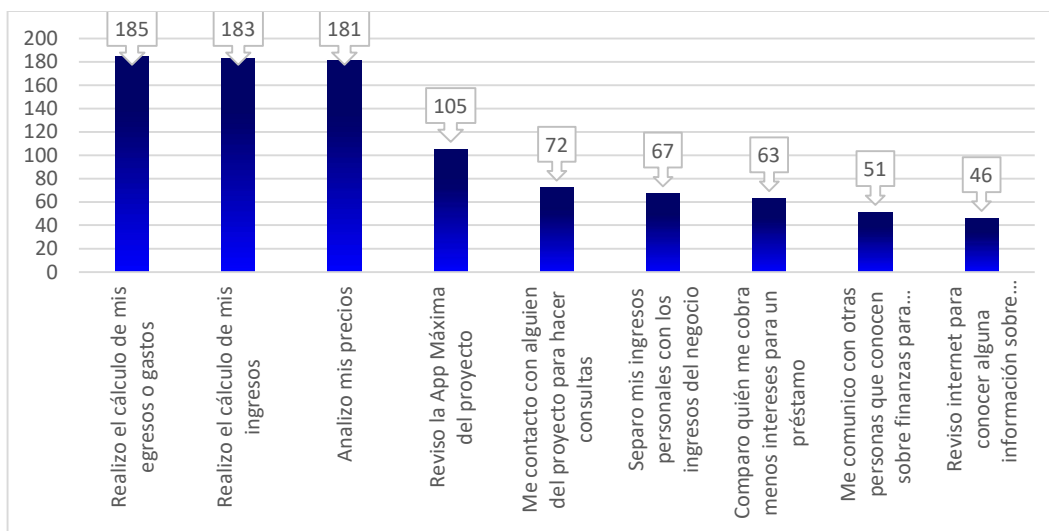
Gráfico 11: Cuando necesitas más dinero; ¿Qué es lo que haces generalmente? Marca solo una alternativa, que sea la que más utilizas.



Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ
 Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: El 56.11% de encuestados y a su vez representa la mayoría de encuestados sacan sus ahorros cuando necesita más dinero generalmente.

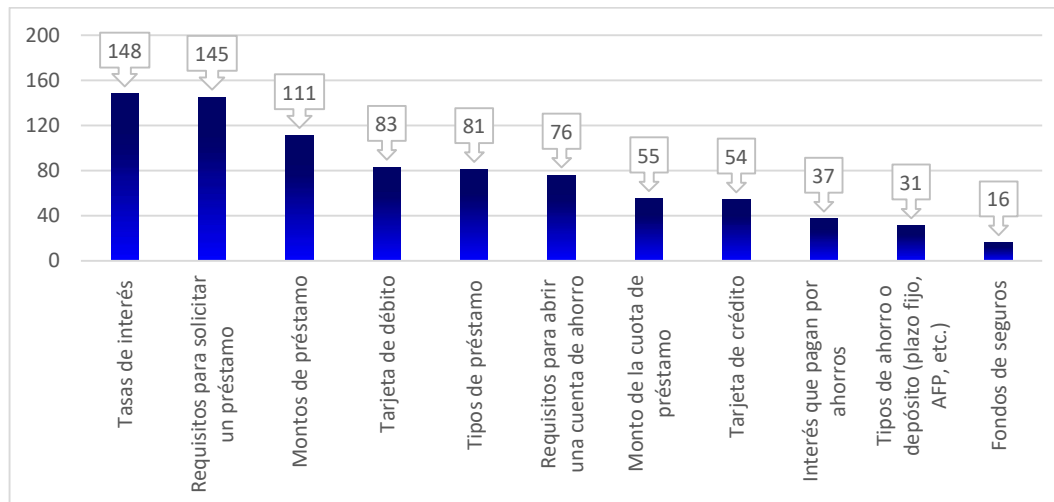
Gráfico 12: ¿Qué aspectos puedes señalar que antes desconocías y ahora ya conoces y que utilizas para tu negocio o para alguna acción económica personal? Puedes marcar más de una alternativa.



Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ
 Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: Los aspectos que antes desconocía y ahora ya conoce debido al Proyecto Máxima es el cálculo de egresos y gastos 185 encuestados, ingresos 183, precios 181 encuestados principalmente.

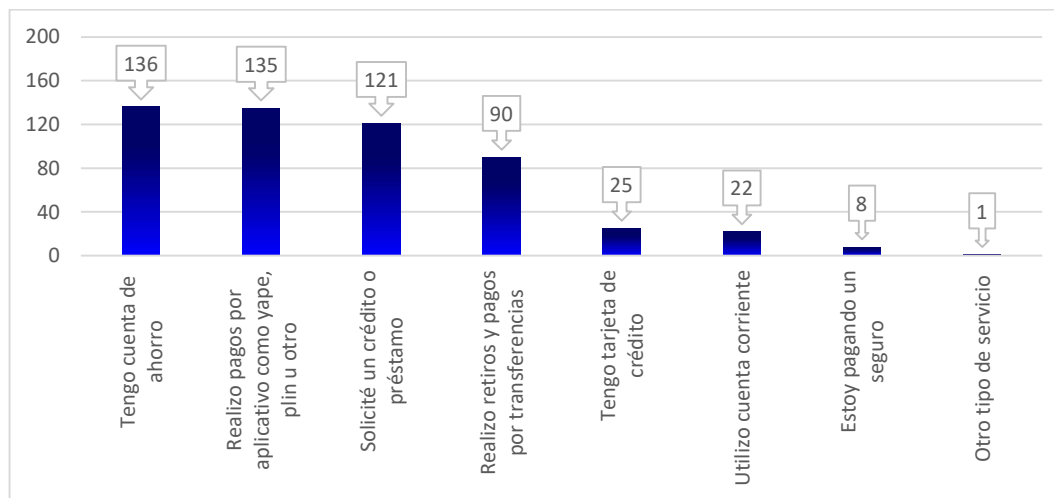
Gráfico 13: ¿Qué información conoces sobre las ofertas de los bancos, cooperativas, cajas municipales, cajas rurales u otras entidades parecidas? Puedes marcar más de una alternativa.



Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ
 Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: La información que más conoce de las entidades financiera es la tasa de interés, solicitar un préstamo, y montos de préstamos que son las 3 principales variables que revisa que representa el 48.27%.

Gráfico 14: ¿Qué tipo de servicio financiero de un banco o cualquier entidad financiera utilizas en la actualidad? Puedes marcar más de una alternativa.



Fuente: Encuesta de Evaluación Final del Proyecto Máxima – CARE PERÚ
 Elaboración: Instituto de Negocios y Metodología -INEM

Comentario: En la actualidad el tipo de servicio financiero que más se utiliza es la cuenta de ahorro de los encuestados lo manifiestan 136 encuestados que representa el 25.28%; el 25.09% realiza pagos por aplicativos como yape, plin u otro aplicativo similar, y el 22.49% solicita un crédito o préstamo.



Resultados de Indicadores por Departamento:
Tabla de cantidad de encuestados

	Huancavelica	San Martín	Lima	Ica
Cantidad de encuestados	52	52	107	89

INDICADOR 1: PRACTICAS FINANCIERAS

	Huancavelica	San Martín	Lima	Ica
Indicador 1	23.08%	35.10%	32.94%	66.57%

INDICADOR 2: TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS EN EL HOGAR

	Huancavelica	San Martín	Lima	Ica
Indicador 2	75.96%	73.08%	84.11%	92.13%

INDICADOR 3: HABILIDADES TECNOLÓGICAS

	Huancavelica	San Martín	Lima	Ica
Indicador 3	67.31%	84.62%	87.85%	95.51%

INDICADOR 4: CONOCIMIENTOS Y HABILIDADES FINANCIERAS

	Huancavelica	San Martín	Lima	Ica
Indicador 4	58.65%	75.96%	56.54%	88.76%

INDICADOR 5: CAMBIOS EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO

	Huancavelica	San Martín	Lima	Ica
Indicador 5	61.54	94.23%	48.60%	89.89%

INDICADOR 6: ACCESO A INFORMACIÓN DE PRODUCTOS FINANCIEROS

	Huancavelica	San Martín	Lima	Ica
Indicador 6	26.92%	61.54%	41.12%	91.01%

INDICADOR 7: USUARIOS ACTIVOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

	Huancavelica	San Martín	Lima	Ica
Indicador 7	35 usuarios	41 usuarios	86 usuarios	85 usuarios



Ficha de Lecciones Aprendidas – Participantes – Huancavelica

Proyecto	Máxima				
Horizonte	Mayo – octubre 2023				
Región / Provincia / Distrito	Huancavelica				
	Qué aspectos considera como positivos de parte del proyecto	Qué factores considera que se pueden mejorar en el proyecto	Qué factores externos fueron positivos para el proyecto	Qué factores externos fueron negativos para el proyecto	Qué mejoras recomendaría al proyecto para el futuro
Cronograma, horarios, frecuencia y duración	Flexible Atención de acuerdo a necesidad de tiempo Hubo coordinación Facilidades en las agendas Avisos con anticipación El método de contacto estuvo bien Hubo puntualidad	Los horarios que se cruzan en horas de trabajo		Distancia a mi centro de labores Atender a mis hijos me quita tiempo Débil señal de Internet A veces sale caro la recarga del celular	
Desempeño de personal	Amable Buena atención Dedicada Se comprendía Buen trato Fueron amables y respetuosos				
Intervención del proyecto respecto a los emprendimientos y economía familiar	Aprendí a ampliar mis ingresos Aprendí a cobrar lo justo Aprendí a negociar con compradores Me motivó para buscar otras fuentes de ingresos	Que se logre mejorar el trabajo de directivos de la asociación		Alza de precios de los hilos	Apoyar en ventas Mayor publicidad del proyecto



Intervención del proyecto respecto a los conocimientos y habilidades financieras	Aprendí a usar Facebook, WhatsApp,		Hubo temporadas de fiestas		Que nos apoyen para saber qué no se debe hacer en un préstamo Más conocimientos de ahorros, costos No queremos trabajar pan con pan
Intervención del proyecto respecto al acceso a información de productos financieros	Ahora conozco sobre tarjeta de crédito		Ha bajado el cobro de interés de los bancos No es fácil acceder a la información de los bancos		Mayor conocimiento sobre préstamos
Actividades de capacitación	Los temas más interesantes fueron: costos, ahorros, cómo poner precios Nos han motivado Los temas fueron interesantes Me gustó la entrega de tablets Se brindó apoyo a personas con menor educación	El traslado a otro local de capacitación			Más charlas para emprender sin miedo Saber si lo que estoy calculando de mis costos está bien Aprender de financiamiento Cómo puedo mejorar mis catálogos Hacerse conocer en el mercado Capacitarnos en mercado de mantas y chalinas
Actividades de asesoría o asistencia técnica					Prepararnos para participar en ferias Enseñar a mejorar mi producción textil, tipos de tejidos Apoyo para presentar productos de consumo más masivo y frecuente Continuar el apoyo a las que producen



					tejidos en croché, palitos y telares
Aplicativo Máxima	Me gusta la opción en quechua				Cómo puedo mejorar mi trabajo
Medios de contacto utilizados	Todos podíamos revisar el WhatsApp				
Por favor, señala algún o algunos aspectos que consideras que cambiaron respecto a tu persona					
En conocimiento y seguridad en ti misma		En tu participación en las decisiones del hogar		En tu participación dentro de tu comunidad u otras organizaciones	
Me siento más segura Puedo dialogar, conversar, antes no		Mi pareja ahora me apoya más Confío en mis decisiones cuando mi familia me apoya		Participo más en mi asociación Ahora invitamos también a otras asociaciones	
Si deseas, escribe un comentario o reflexión adicional	Sería bueno participar en las ferias de Lima que están ubicadas en Lince, La Victoria (Av. 28 de Julio)				



Ficha de Lecciones Aprendidas – Participantes – San Martín

Proyecto	Máxima				
Horizonte	Mayo – octubre 2023				
Región / Provincia / Distrito	San Martín				
	Qué aspectos considera como positivos de parte del proyecto	Qué factores considera que se pueden mejorar en el proyecto	Qué factores externos fueron positivos para el proyecto	Qué factores externos fueron negativos para el proyecto	Qué mejoras recomendaría al proyecto para el futuro
Cronograma, horarios, frecuencia duración	Nos consultaban previamente Hubo coordinaciones previas		Conformación de asociaciones Los dirigentes son activos	A veces el celular no tiene acceso a Internet Débil señal de Internet Solo se puede usar una línea de teléfono Los esposos a veces se oponen Dificultad por no tener saldo en el teléfono	
Desempeño de personal	Fueron amables Buen trato Buen conocimiento				
Intervención del proyecto respecto a los emprendimientos y economía familiar	Nos apoyaron para ver otros negocios Aprendimos cómo animar al cliente a comprar		Al mercado le gusta nuestros productos	Cambio de precios Demoras en el envío de insumos por parte de proveedores	Otras instituciones también apoyan, pueden coordinar
Intervención del proyecto respecto a los conocimientos y					



habilidades financieras					
Intervención del proyecto respecto al acceso a información de productos financieros					
Actividades de capacitación	Los temas interesantes fueron costos, cómo sacar precios				
Actividades de asesoría o asistencia técnica					
Aplicativo Máxima	Atención al cliente Ahorro Es fácil de entrar		Mis hijos me apoyan para revisar	A veces se congela por la señal de Internet	
Medios de contacto utilizados	El uso de WhatsApp fue bueno				
Por favor, señala algún o algunos aspectos que consideras que cambiaron respecto a tu persona					
En conocimiento y seguridad en ti misma		En tu participación en las decisiones del hogar		En tu participación dentro de tu comunidad u otras organizaciones	
Si, me gusta más lo que estoy haciendo Ahora puedo atender con más confianza Si, me siento más segura		Si, a mi pareja le digo cómo debemos gastar Converso más con mi familia, antes no era así Si, participo con más seguridad en mi hogar		Si, en la asociación Las socias confían más en mí Si, las socias me dicen que estoy mejorando	
Si deseas, escribe un comentario o reflexión adicional	Apoyo en promocionar mis productos				



Anexo 4: Base de datos

Se encuentra en formato digital

Anexo 5: Evidencias

- Encuestas; se encuentran en archivo digital adjunto.
- Imágenes; fotografías de participantes encuestados, para lo cual, se solicitó consentimiento





- Consentimientos informados; se encuentran en versión digital

