

FERIA FINANCIERA ITINERANTE « LA RUTA DEL PROGRESO »



Jaime Ramos Duffaut
jramos@iep.org.pe
Investigador
Instituto de Estudios Peruanos - IEP

Feria Financiera “La Ruta del Progreso”

La Feria Financiera “La Ruta del Progreso” fue una iniciativa desarrollada en el marco del Programa de Educación Financiera “Contigo en tus Finanzas BCP”, impulsada por el Banco de Crédito del Perú con el apoyo técnico del Instituto de Estudios Peruanos-IEP.



Buscó incluir financieramente a población no bancarizada mediante el uso de estrategias educativas innovadoras que generen aprendizaje y sensibilización en torno a prácticas y productos financieros.



¿QUÉ SE BUSCA?

“Fomentar la inclusión financiera en los jóvenes adultos, contribuyendo a la toma de decisiones informadas”

- Reconocer la importancia y la práctica del “Ahorro”.
- Desarrollar capacidades para el manejo de un “Presupuesto”.
- Identificar los principales productos financieros: el Ahorro, el Seguro y el Crédito.
- Conocer el sistema financiero y las instituciones que lo regulan.
- Concientizar sobre situaciones de riesgo.
- Identificar los canales de atención: el Agente Corresponsal y el Cajero Automático.

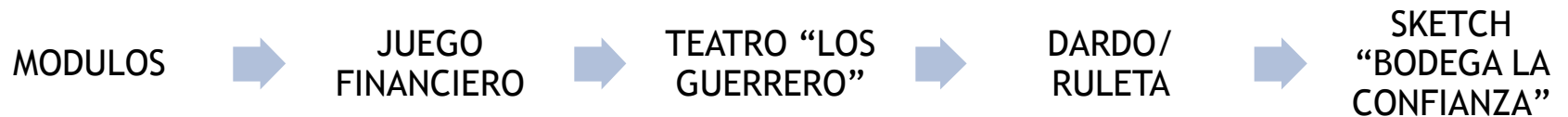
¿CÓMO SE HIZO?



LA RUTA DEL PROGRESO

- CINE
- JUEGO
- RULETAS
- DARDOS
- SKETCH
- AGENTE CORRESPONSAL
- MÓDULOS

Se hizo uso de la metodología **Edutainment** a partir del diseño de medios educativos innovadores basados en el entretenimiento. Se contó así con la presentación de las siguientes actividades: Teatro Financiero, Cine Financiero, Juego Financiero, Sketch “Agente Corresponsal”, Juego Financiero “Dardo” y “Ruleta”, simulación Cajero Automático y Módulos Educativos Informativos: Sistema Financiero, Ahorro, Crédito, Presupuesto, Seguros. Asimismo se hizo entrega de material informativo impreso en cada uno de los módulos.



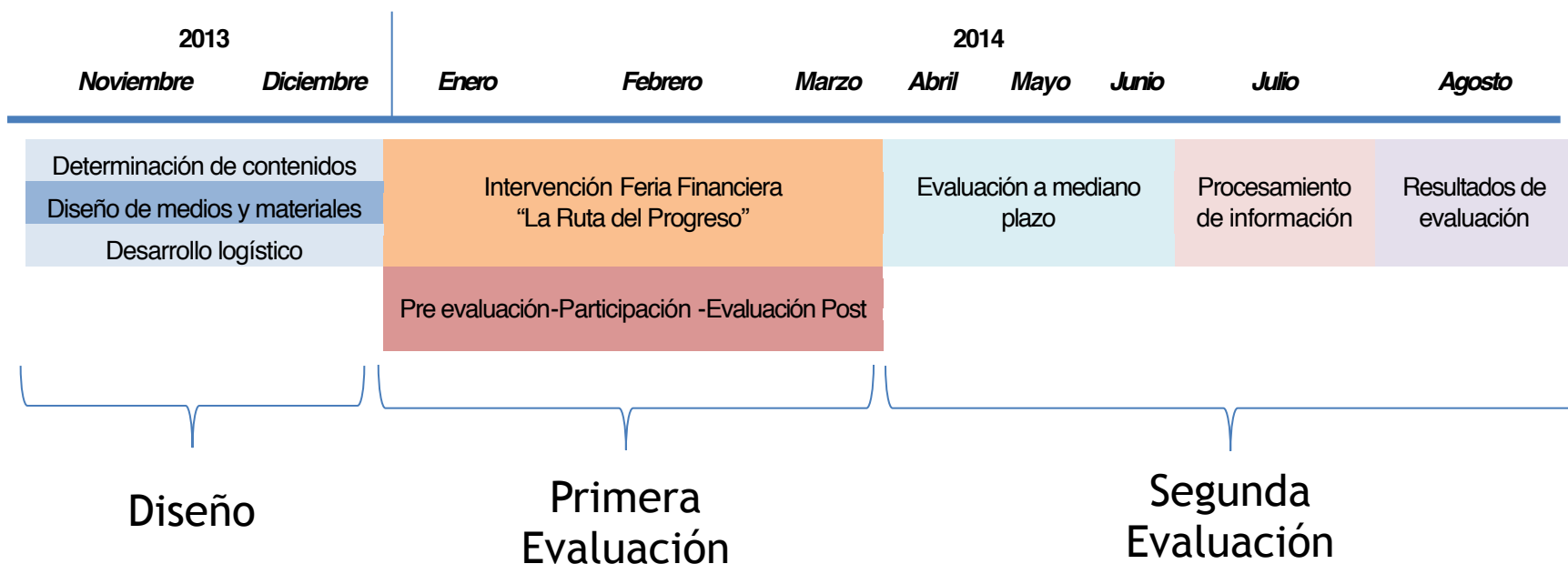
La Feria Financiera se llevó a cabo en el parque zonal “Sinchi Roca” del distrito de Comas en la ciudad de Lima, del 18 de Enero al 23 de Marzo del 2014, todos los sábados y domingos.

Se realizaron 20 funciones con un total de 9671 asistentes mayores de 11 años.

¿QUÉ TEMAS SE DESARROLLARON?



LÍNEA DE TIEMPO:



DISEÑO DE EVALUACIÓN

Se realizaron tres encuestas, dos fueron tomadas a una muestra de asistentes antes y después de participar de la Feria, permitiendo un análisis a corto plazo.

Asimismo, se tomó una encuesta de seguimiento recogida entre abril y julio, meses después de la implementación de la Feria, encuestando a las mismas personas de la Línea de Base y Encuesta de Salida. Se obtienen así resultados a mediano plazo.

Para la determinación del tamaño de la muestra poblacional se procede a realizar un **muestreo aleatorio simple**. Para esto se considerará un nivel de confianza de 95%

Actividad	Evaluación Cuantitativa	
«La Ruta del Progreso»	<i>Línea Base</i>	<i>Información previa de conocimientos</i>
	<i>Encuesta de salida</i>	<i>Conocimientos adquiridos Percepción</i>
	<i>Encuesta de seguimiento</i>	<i>Conocimientos adquiridos Percepción</i>

PRINCIPALES RESULTADOS

Objetivo: Desarrollar capacidades para el manejo de las finanzas personales: “El presupuesto”.

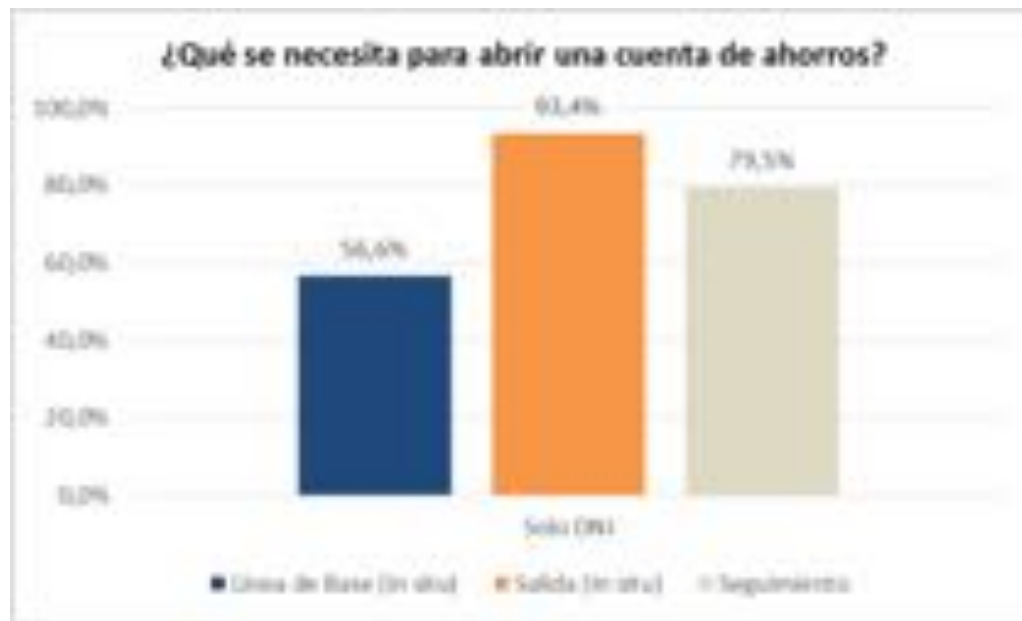
Indicador: % de participantes que reconocen las partes de un presupuesto.



En la encuesta de salida, el % de encuestados que sabían correctamente que debían registrar ingresos y gastos en su presupuesto se incrementa significativamente de 63.5% a 90.2%. En la encuesta de seguimiento el porcentaje es menor (en 17.2%) que en la encuesta de salida, pero mayor (en 9.4%) con respecto a la línea de base .

Objetivo: Identificar y conocer los principales productos financieros: el Ahorro, el Seguro y el Crédito.

Indicador: % de participantes que identifican los requisitos para abrir una cuenta de ahorros.



El 79.5% de los asistentes a la Feria, al momento de la encuesta de seguimiento, reconocieron que el único requisito para abrir una cuenta de ahorros era presentar el DNI. Este porcentaje fue significativamente mayor que el registrado en línea de base (56.6%), pero menor que el registrado en la encuesta de salida, mostrando que más del 10% de los asistentes olvidaron este concepto en el lapso de aproximadamente tres meses.

Objetivo: Identificar y conocer los principales productos financieros: Ahorro, el Seguro y el Crédito.

Indicador: % de participantes que conocen la utilidad del historial crediticio.

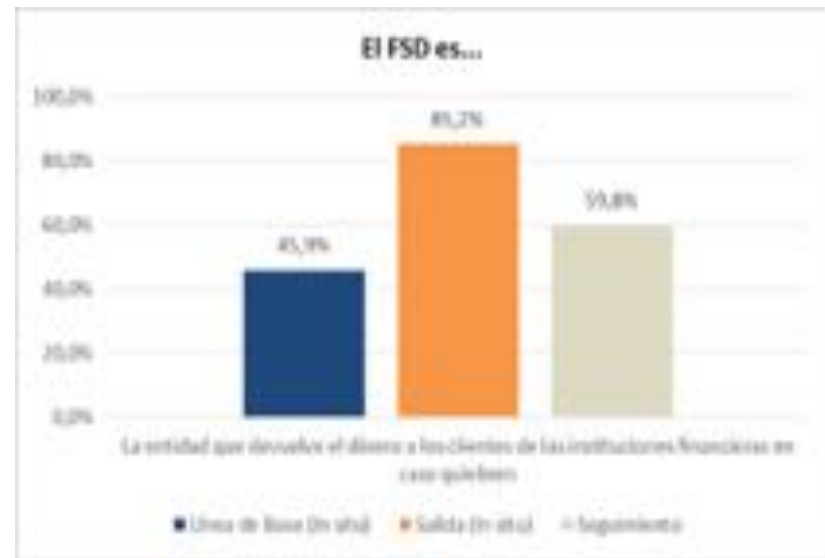
% de participantes que identifican qué es la tasa interés en un crédito.



La función del historial crediticio fue reconocida por el 68.0% de los asistentes en la encuesta de seguimiento. Este porcentaje fue mayor en 16.0% que el porcentaje de línea de base, y estadísticamente igual al porcentaje registrado en línea de salida.

Por su parte, el concepto de tasa de interés fue aprendido fácilmente, pero olvidado al pasar el tiempo. El porcentaje de asistentes que declararon que la tasa de interés de un crédito es el costo del crédito en la encuesta de seguimiento fue de 36.9% y estadísticamente igual al porcentaje registrado en línea de base, pero significativamente menor que el porcentaje registrado en la encuesta de salida (70.1%).

Objetivo: Conocer el sistema financiero y las instituciones que lo constituyen y lo regulan.
Indicador: % de participantes que identifican la función de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y del Fondo de Seguro de Depósitos



El conocimiento de las funciones de la SBS fue reconocido por el 54.9% de los asistentes al momento de la encuesta de seguimiento, porcentaje mayor (en 7.4%) al registrado en línea de base, pero menor (en 14.8%) al de la encuesta de salida. Con ello, la función de la SBS fue aprendida por los asistentes, pero olvidada por una parte de ellos al pasar el tiempo.

Solo el 59.8% en la encuesta de seguimiento afirmó que el FSD es “la entidad que devuelve el dinero a los clientes de las instituciones financieras en caso quiebren”, porcentaje menor en 25.4% al registrado en la encuesta de salida, pero mayor en 13.9% al de línea de base.

CONCLUSIONES

- Se concluye, en líneas generales, que en el corto plazo los resultados son positivos con importantes incrementos significativos. Sin embargo, a medida que pasa el tiempo estos conocimientos y sensibilización lograda en la mayoría de los casos caen en relación a los niveles alcanzados en la Encuesta de Salida. Se demuestra, por un lado, el efecto inmediato en la asimilación de conceptos y sensibilización respecto a conocimientos y prácticas financieras, y por otro, una tendencia hacia la disminución de estos grados de aprendizaje con el paso del tiempo.
- Podemos indicar, que del total de indicadores contemplados en el diseño de evaluación, solo un 22% de ellos logra mantener los niveles registrados en la Encuesta de Salida. En cambio, un 33% disminuyen pero aún se encuentran por encima de la Línea de Base, mientras que un 44% de los resultados caen alcanzando los mismos niveles de la Línea de Base.
- Los participantes se sienten incluidos por las instituciones financieras. Se valora el acercamiento que tienen estas instituciones por medio de este tipo de estrategias.

RECOMENDACIONES

- En aras de la sostenibilidad de este tipo de iniciativas, desarrollar continuas estrategias de difusión básica de los principales temas tratados, permitiendo así que los resultados en aprendizaje y sensibilización alcanzados en el corto plazo se mantengan tanto en el mediano y largo plazo. De esta manera se garantizaría la incidencia efectiva en el logro de habilidades y capacidades financieras que sean reflejadas en un mayor y responsable uso de los servicios financieros.
- Es importante considerar espacios para niños. Las personas asisten a la feria en familia y los niños constiuyen un público importante que debe ser atendido. Es necesario incluir actividades apropiadas, relacionados a los temas desarrollados, que promueva su sensibilización y potencial accionar.

FERIA FINANCIERA ITINERANTE « LA RUTA DEL PROGRESO »



Jaime Ramos Duffaut
jramos@iep.org.pe
Investigador
Instituto de Estudios Peruanos - IEP