



## Informe Anual

### 1. INFORMACIÓN GENERAL

Título completo	<b>INCLUSIÓN PARA EL DESARROLLO SOSTENIBLE</b>
No. de proyecto	00120041
Agencia de ejecución	UNDP
Presupuesto total	USD 120,000
Presupuesto disponible para el año	USD 120,000
Duración del proyecto	Del 01/01/2020 AL 31/12/2020
Resultado de CPD	El Estado mexicano habrá implementado una estrategia de desarrollo social integral que garantice el cumplimiento de los derechos humanos mediante la articulación de políticas públicas que efectivamente contribuyan a la disminución de la pobreza, la mejora de la calidad de vida y la disminución de las desigualdades de género, edad, etnia, económicas, de localización geográfica y condición de discapacidad, sustentada en esquemas de diálogo político y participación social inclusiva.
<b>Breve descripción del proyecto:</b> La inclusión financiera es uno de los retos más grandes para el desarrollo sostenible en México. Lo anterior, considerando que, aun cuando México es una de las 15 economías más grandes del mundo y tiene un desarrollo humano medio-alto, el país tiene un rezago importante en materia de inclusión financiera a nivel regional y global. Según el Banco Mundial, más de la mitad de la población de México no tiene acceso a servicios financieros, lo que coloca al país en la 4a posición más baja en términos de inclusión financiera en América Latina, solo por encima de Haití, Nicaragua y El Salvador. Adicionalmente, y de acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), solamente 33.6 millones de mexicanos/as adultos/as tienen acceso a una cuenta formal de ahorro y 22 millones de mexicanos/as tienen mecanismos informales de ahorro, mismos que contraen más riesgo y posibilidades de afectar negativamente el patrimonio de las personas. Esta situación es todavía más crítica en las áreas semiurbanas y rurales del país, así como también entre ciertos grupos poblacionales, como las mujeres y/o la población indígena. Al respecto, y por mencionar dos ejemplos, la población que habita en el 75% de los municipios en México no tienen un punto de acceso físico a servicios financiero en un radio de 2 kilómetros y el 95% de las compras diarias de menos de 500 pesos son realizadas con efectivo. El proyecto tiene como propósito demostrar que la tecnología puede fomentar la inclusión financiera en las comunidades en situación de vulnerabilidad en México. Por ello, el principal objetivo del Modelo es aumentar la resiliencia (sobre todo, económica) de 250 mujeres en 2 comunidades semiurbanas en México, a través del desarrollo e implementación de un producto financiero digital de ahorro que funja como una “caja de ahorro”. Este producto permitirá que estas mujeres eleven sus ingresos en un mediano plazo y puedan salir de su condición de	

vulnerabilidad, a la par de prevenir consecuencias negativas en el caso de que exista un choque negativo en la economía. Además, la creación e implementación del producto financiero estará acompañada de capacitaciones en materia de educación financiera, inclusión socioeconómica e igualdad de género, a fin de ampliar los conocimientos y habilidades de las mujeres para tomar mejores decisiones personales y financieras y aumentar asimismo su resiliencia.

## 2. DESEMPEÑO DE PROYECTO

Indicador de Outcome del CPD (PNUD México) al que contribuye el proyecto
<p>El Estado mexicano habrá implementado una estrategia de desarrollo social integral que garantice el cumplimiento de los derechos humanos mediante la articulación de políticas públicas que efectivamente contribuyan a la disminución de la pobreza, la mejora de la calidad de vida y la disminución de las desigualdades de género, edad, etnia, económicas, de localización geográfica y condición de discapacidad, sustentada en esquemas de diálogo político y participación social inclusiva.</p> <p><b>Indicador 1.2.1 Índice de Desarrollo Humano:</b> La proveeduría del producto digital de ahorro y las capacitaciones de educación financiera tienen como objetivo mejorar los hábitos de ahorro de las mujeres en comunidades semiurbanas; por lo que, supone un incremento en sus ingresos (una variable del Índice de Desarrollo Humano).</p>
<p>Línea Base al inicio del proyecto (como reportado en MdR, número o porcentaje):</p> <p>Aun cuando México es una de las 15 economías más grandes del mundo y tiene un desarrollo humano medio-alto, el país tiene un rezago importante en materia de inclusión financiera a nivel regional y global.</p>
<p>Valor actual – acumulado (número o porcentaje):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Proveeduría de un producto digital de ahorro con condiciones especiales para satisfacer las necesidades y los contextos de las mujeres participantes, y</li> <li>2. Capacitaciones en materia de educación financiera</li> </ol>
<p>Explicación de (falta de) variación (texto libre):</p> <p>Este Modelo, pionero en su tipo (el PNUD en México no había implementado con anterioridad proyectos en materia de inclusión financiera), buscó coadyuvar a los esfuerzos gubernamentales y del sector privado para mejorar la salud financiera<sup>1</sup> de la población.</p> <p>Para el PNUD es importante migrar de una inclusión financiera de las mujeres a un sistema de finanzas transformadoras de las condiciones de género, lo que significa una inclusión financiera explícitamente dirigida a crear sistemas financieros equitativos; esto es, con acceso y uso de servicios que permitan a todas las personas (hombres y mujeres) superar limitaciones, mejorar medios de vida y circunstancias.</p>
<p>Qué factores han facilitado el logro del proyecto (texto libre):</p> <p>El Modelo de Inclusión Financiera, mediante la proveeduría del producto digital de ahorro y las capacitaciones gamificadas de educación financiera, permitió cambios en el comportamiento y en los hábitos financieros de las mujeres participantes. Estos cambios de hábitos se materializan generando presupuestos personales y familiares, elevando sus montos de ahorro de manera constante y consciente, manteniendo seguro su dinero en el sistema financiero formal y generando un fondo de emergencias que les permita disminuir su vulnerabilidad financiera.</p> <p>Asimismo, los componentes del Modelo, permitieron fortalecer las capacidades socioemocionales de las mujeres beneficiarias, ya que cumplieron metas financieras y fueron conscientes de las necesidades que tienen y los recursos que tienen para hacerle frente a dichas necesidades. Por otro lado, las instituciones aliadas del Modelo de Inclusión Financiera pudieron fortalecer capacidades internas que</p>

<sup>1</sup> Se entiende como “salud financiera” el estado en que una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras de corto, mediano y largo plazo, sintiéndose segura financieramente para el futuro, a la par de estar en condiciones de hacer elecciones para disfrutar de la vida. (Consumer Financial Protection Bureau, CFPB)

permiten alinear sus esfuerzos o acciones para lograr el desarrollo sostenible. Particularmente, la estrategia de monitoreo y evaluación del Modelo permitió que kubo.financiero (proveedor del producto digital de ahorro) pudiera generar reportes más ad hoc a la realidad local mexicana y que permitieran evaluar el ecosistema financiero existente en las localidades y el impacto que tiene en el uso del producto por parte de las personas en general o las mujeres participantes. En ese sentido, el Modelo de Inclusión Financiera le permitió a kubo.financiero ajustar el producto para que fuera mejor aceptando en las mujeres de comunidades semiurbanas.

Qué factores han obstaculizado el logro del proyecto (texto libre):

Al principio se buscaba impactar a 250 mujeres; sin embargo, derivado de la pandemia relacionada con COVID-19, las contrapartes locales solo pudieron convocar a 220 mujeres. Por otro lado, el tiempo de implementación se tenía contemplado para que fuera de 6 meses; sin embargo, por esa misma cuestión el tiempo de implementación fue de 4 meses, lo que limitó el impacto que se tuvo, así como también la estrategia de monitoreo y evaluación.

Evidencias que sustenten la variación del indicador, en caso de haberse registrado respecto al inicio del proyecto (dirección de página web, drive virtual o insertar directamente archivo aquí)

#### **Indicador de Output del proyecto (1): Diagnóstico y generación de alianzas estratégicas.**

Descripción:

Desarrollar un diagnóstico que permanezca como un documento de consulta, a fin de que los distintos actores de la sociedad se motiven para unir fuerzas y alcanzar la plena inclusión y salud financiera de la población mexicana, contribuyendo así en el desarrollo sostenible del país y en el logro de la meta de no dejar a nadie atrás.

Línea Base al inicio del proyecto (como reportado en MdR, número o porcentaje):

Realizar un diagnóstico con el objetivo de proveer una fotografía del fenómeno de inclusión y de salud financiera en México, a fin de entender un poco mejor dónde se encuentran los avances y las áreas de oportunidad en la materia.

Target a final del presente año – acumulado (número o porcentaje): 100%

El documento analiza el estado de la inclusión financiera en México en relación con el resto del mundo. Posteriormente, se presenta un panorama general de la inclusión financiera en México, donde — además— se analizan dos diferentes componentes del mercado financiero formal, con objeto de identificar aspectos relevantes sobre la demanda y sobre las barreras que enfrentan distintos grupos poblacionales: ahorro y crédito. En el tercer capítulo, se hace un recuento del estado que guarda la inclusión financiera de mujeres en México con base en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, con una descripción de datos agregados para las encuestas de 2012 y 2018, seguida de una exposición final de algunos casos relevantes en América Latina que, con distintos enfoques, han puesto en el centro de su modelo de negocio la inclusión financiera de mujeres.

Finalmente, es importante mencionar que este diagnóstico es general y deja un panorama básico de todos los aspectos clave, desafíos y dimensiones que se deben tomar en cuenta para la implementación de un nuevo proyecto o productos dirigidos a la inclusión financiera de las mujeres.

El documento cuenta con los siguientes apartados generales:

1. Inclusión financiera en México desde una perspectiva global
2. Panorama general de la inclusión financiera en México
3. La inclusión financiera de las mujeres en México

<b>4. Benchmark para la inclusión financiera digital de mujeres</b>
<p>Valor actual – acumulado (número o porcentaje): 100%</p> <p>Este documento también determinó la región cuya población tiene más productos financieros que es el Noroeste, seguido del Noreste, la Ciudad de México y el Sur; y las regiones más rezagadas en la tenencia de productos financieros que son el Occidente y Bajío, así como el Centro sur y Oriente</p> <p>Por ello, el proyecto piloto se decidió realizar en esta región geográfica del país. Posterior a esto, se hizo un análisis por municipalidad, en donde se estudiaron diferentes cuestiones demográficas, sociales y económicas de las municipalidades en los estados que contemplan la región y se llegó a la conclusión de que el Modelo causaría mayor impacto en:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cocotitlán y San Felipe del Progreso en el Estado de México</li> <li>• Pachuca, Mineral del Chico, Mineral del Monte, Mineral de la Reforma, Epazoyucan y Zempoala en el estado de Hidalgo</li> </ul> <p>Esto debido a que la brecha de género en materia de inclusión financiera es más pronunciada en estas localidades.</p>
Hubo variación respecto al año anterior (sí/no): No.
Explicación de (falta de) variación (texto libre):
Evidencias que sustenten la variación del indicador, en caso de haberse registrado variación respecto al año anterior (dirección de página web, drive virtual o insertar directamente archivo aquí)

<p>Breve reporte de actividades relacionadas con indicadores (texto libre):</p> <p>Respecto al indicador de resultado 1. Se alcanzó el 100% de la actividad programada, el diagnóstico tuvo gran valor para la implementación del proyecto, ya que con este documento se pudo definir las zonas a trabajar. Referente a las alianzas estratégicas, se hizo un mapeo de los actores estratégicos en los que se pudiera apoyar para la implementación del Modelo a nivel local. Esto, para hacer más eficiente el uso de recursos y poder escalar con mayor facilidad el proyecto piloto.</p> <p>Tras este mapeo, se generaron las siguientes alianzas estratégicas: Gobierno subnacional del Estado de México, Organización de la Sociedad Civil “Yo quiero, yo puedo”, Centro de Justicia para mujeres del estado de Hidalgo, Citibanamex, Kubo financiero, etc.</p>
--

<b>Indicador de Output del proyecto (2): Proveeduría del producto digital de ahorro</b>
<p>Descripción (como reportado en el MdR del Prodoc):</p> <p>El Modelo, además de mejorar la resiliencia financiera de las mujeres participantes, también tuvo como objetivo coadyuvar en la alfabetización digital de la población objetivo, a fin de demostrar que la tecnología puede fomentar la inclusión financiera en las comunidades en situación de vulnerabilidad en México.</p>
<p>Línea Base al inicio del proyecto (como reportado en MdR, número o porcentaje):</p> <p>El ahorro se considera como el primer paso o eslabón de la inclusión financiera, tomando en cuenta que a partir de la obtención y el uso de este producto se puede migrar a otros productos financieros, como de inversión y/o de crédito. De igual forma, el ahorro permite tener un fondo para emergencias, lo que aumenta directamente la resiliencia financiera de una persona.</p>
Target a final del presente año – acumulado (número o porcentaje): 100%

Un producto digital de ahorro que tuviera las condiciones adecuadas para mejorar la calidad de vida de las mujeres participantes.
<p>Valor actual – acumulado (número o porcentaje): 100%</p> <p>El producto digital de ahorro que se ofreció a las mujeres tuvo, entonces, las siguientes particularidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Un producto llamado <i>kubo.ahorro</i> que consistió en una cuenta de débito, con una tarjeta física y digital para hacer uso de ella en establecimientos. La tasa de rendimiento de este producto fue de 2% y no tuvo plazos.</li> <li>• Un producto llamado <i>kubo.plazofijo</i> que consistió en una cuenta de ahorro digital a plazos, con una tasa de rendimiento del 10% anual y con un plazo mínimo de 7 días<sup>2</sup>. <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Esta tasa fue especial para el proyecto de PNUD, dado que fue una tasa de rendimiento grupal que ofreció la empresa a este proyecto en particular, la cual está por encima del mercado.</li> </ul> </li> <li>• Un producto llamado “<i>metas</i>” en donde se pueden vincular metas personales con metas financieras. Este producto permite desglosar el tiempo y el monto que se necesita para cumplirlas.</li> </ul> <p>Además, es importante recalcar que los diferentes productos no tuvieron comisiones por uso de cuenta o por mínimo de saldo. La única comisión que se cobraría en un futuro es por las transferencias interbancarias y por extravío de tarjeta. Y, tanto el depósito como el retiro de dinero se puede llevar a cabo en una red de corresponsalías; por lo que, el <i>cash-in</i> y <i>cash-out</i> es de manera sencilla.</p>
Hubo variación respecto al año anterior (sí/no):
No.
Explicación de (falta de) variación (texto libre):
Evidencias que sustenten la variación del indicador, en caso de haberse registrado variación respecto al año anterior (dirección de página web, drive virtual o insertar directamente archivo aquí)
<p>Breve reporte de actividades relacionadas con indicadores (texto libre):</p> <p>En la proveeduría del producto financiero, se combinaron elementos físicos (como la tarjeta física de débito) y elementos digitales (como el producto de ahorro a plazo fijo), lo que permitió elevar la confianza de las mujeres en el sistema tanto financiero como digital y aumentar el uso de productos y servicios financieros de su parte. Además, se facilitó la determinación de metas financieras, cuestión que fue básica en la capacitación que se brindó de educación financiera.</p>

<b>Indicador de Output del proyecto (3) Capacitaciones de educación financiera.</b>
<p>Descripción (como reportado en el MdR del Prodoc):</p> <p>Establecer las bases del componente de educación financiera que permitan el desarrollo de conocimientos y habilidades por parte de las beneficiarias para administrar de mejor manera sus recursos y sus finanzas tanto personales, como familiares, de tal manera que aumentaran su salud financiera.</p>
<p>Línea Base al inicio del proyecto (como reportado en MdR, número o porcentaje):</p> <p>Diseñar un manual de capacitación financiera.</p>
<p>Target a final del presente año – acumulado (número o porcentaje): 100%</p> <p>Manual de capacitación financiera y alianzas estratégicas para productos financieros y de ahorro que se otorguen a las beneficiarias mediante capacitaciones.</p>
<p>Valor actual – acumulado (número o porcentaje): 30%</p> <p>Para el desarrollo del Manual de Educación Financiera, se creó un Grupo de Trabajo de Educación Financiera que se instaló en abril de 2020. Adicionalmente, este manual se enriqueció con la aportación, en información y material educativo, brindada por <i>Microsoft Philanthropies</i> México en temas de uso</p>

<sup>2</sup> Para mayor información, consultar: <https://www.dropbox.com/s/tzpyl4hu1p2bj4y/CaratulaKuboPlazofijo.pdf?dl=0>

seguro y riesgos de la navegación en internet. En ese sentido, cada una de las instituciones participantes aportó recursos (humanos, materiales o de conocimientos) para la elaboración de este manual. Por lo que este contempló una visión integral y de diferentes perspectivas de educación financiera con el objetivo de aumentar su eficiencia y eficacia en el cumplimiento del objetivo final del proyecto: aumentar la resiliencia de las mujeres en México, a través de lograr su correcta inclusión financiera.
Hubo variación respecto al año anterior (sí/no): No.
Explicación de (falta de) variación (texto libre):
Evidencias que sustenten la variación del indicador, en caso de haberse registrado variación respecto al año anterior (dirección de página web, drive virtual o insertar directamente archivo aquí)
Breve reporte de actividades relacionadas con indicadores (texto libre): El PNUD cuenta con un Manual de capacitación en inclusión financiera, siendo este proyecto el pionero en un documento de tal relevancia. Considerando que el proyecto tuvo como objetivo aumentar la inclusión financiera de mujeres, el manual de capacitación contó con una transversalización de la perspectiva de género, que permite considerar las desigualdades y discriminaciones por género y así proponer una visión, aprendizajes y soluciones más integrales. Por ejemplo, en el manual se consideraron los roles tradicionales de cuidado y crianza que desempeñan las mujeres, por lo que algunas sesiones incluyeron la participación de hijas(os) o niñas(os) a cargo; así también, se hicieron evidentes las diferencias entre los riesgos a los que se exponen hombres y mujeres, derivados de la cultura de género, y que tendrían que considerarse en la planeación financiera. <b>Esto lo hace único en su tipo, ya que no se encontró ninguno parecido en el mercado.</b>

<b>Indicador de Output del proyecto (4) Sistematización, monitoreo y evaluación.</b>
Descripción (como reportado en el MdR del Prodoc): Dar seguimiento a la inclusión financiera con mira a alcanzar la salud financiera de las mujeres y sus hogares.
Línea Base al inicio del proyecto (como reportado en MdR, número o porcentaje): Medir con ciertas métricas, a lo largo de la intervención, que las mujeres participantes alcanzaran presupuestos mejor balanceados, mayores niveles de ahorro y menores niveles de sobreendeudamiento; es decir, mayor salud financiera. Por ello, el monitoreo se centró sobre la evolución de las métricas alineadas a los rubros descritos y la evaluación estuvo más centrada en los logros en materia presupuestal, de ahorro y endeudamiento.
Target a final del presente año – acumulado (número o porcentaje): 100% - Documento de monitoreo y sistematización de resultados.
Valor actual – acumulado (número o porcentaje): 20% Se fortalecieron las capacidades de medición y monitoreo de kubo.financiero, empresa que proporcionó el producto digital de ahorro, ya que desde PNUD se generó un reporte especial para el proyecto que permitía observar y analizar no solo la aceptación y el uso del producto de ahorro, pero también la compatibilidad de este con el ecosistema físico y digital de la localidad <sup>3</sup> . En ese sentido, se sugirió medir el número de transacciones en cajeros, terminales punto de venta, corresponsalías, transacciones

<sup>3</sup> Para mayor información, consultar:

[https://www.dropbox.com/s/hw55tlf5g5is160/Copia%20de%20Reporte%20de%20Cuenta%20kubo.financiero%20%28PNUD%29\\_05102020.xlsx?dl=0](https://www.dropbox.com/s/hw55tlf5g5is160/Copia%20de%20Reporte%20de%20Cuenta%20kubo.financiero%20%28PNUD%29_05102020.xlsx?dl=0)

digitales, entre otros, para que la empresa pudiera determinar qué tanto el ecosistema permitía el uso del producto y, por tanto, la inclusión financiera de esa localidad en particular.
Hubo variación respecto al año anterior (si/no): No.
Explicación de (falta de) variación (texto libre):
Evidencias que sustenten la variación del indicador, en caso de haberse registrado variación respecto al año anterior (dirección de página web, drive virtual o insertar directamente archivo aquí)
Breve reporte de actividades relacionadas con indicadores (texto libre): Para el proceso de monitoreo y evaluación, se contó con la experiencia de una consultora externa experta en inclusión financiera, con la finalidad de que el ejercicio fuera objetivo y transparente. En ese sentido, se formularon 3 líneas: una inicial, intermedia y una final <sup>4</sup> , para ver el avance de las participantes.  La estrategia de monitoreo y evaluación buscó dar seguimiento a la inclusión financiera con mira a alcanzar la salud financiera de las mujeres y sus hogares. Para ello, se elaboraron métricas para los siguientes rubros: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acceso</li> <li>• Uso</li> <li>• Planeación financiera</li> <li>• Ahorro</li> <li>• Inversión</li> <li>• Educación financiera</li> </ul>

### 3. GÉNERO

<b>Aporte a la política de género</b>
Por lo menos el 40% de las personas contratadas para ejecutar el proyecto son mujeres (si/no): Sí.
Por favor, en caso afirmativo reportar evidencia de la plantilla (dirección de página web, drive virtual o insertar directamente archivo aquí) <u>Personal del proyecto:</u> Mariana Villasuso, Coordinadora Yazmín Pérez, Especialista Claudia Córdova, Especialista Viridiana Orozco, Administradora  Adicional a ello, el proyecto benefició a 220 mujeres de comunidades semiurbanas en dos estados de la República Mexicana.

### 4. DESARROLLO DE CAPACIDADES

<b>Cuál es el aporte del proyecto al desarrollo de las capacidades</b>
--

<sup>4</sup> Para mayor información, consultar <https://www.dropbox.com/s/ahfcu6jceq6tfu8/20200923%20ME%20-%20Cuestionario%20datos%20socioeconomicos%20y%20vdg.pdf?dl=0> y <https://www.dropbox.com/s/govwnd0eu0vnmff/20200923%20ME%20-%20Cuestionario%20de%20h%C3%A1bitos%20financiero%20MVTG%20DVR.pdf?dl=0>



En general (texto libre):

El producto digital de ahorro permitió que las mujeres establecieran metas financieras y fueran viendo el cumplimiento de estas. Asimismo, permitió que las mujeres se sintieran más seguras con un producto digital y aumentó la confianza en el sistema financiero formal. Por otro lado, las capacitaciones de educación financiera, además de incentivar los cambios de hábito al incorporar cuestiones de economía del comportamiento, permitieron que las mujeres realizaran un presupuesto escrito personal y familiar. También permitió que delimitaran sus necesidades y los recursos con los que cuentan (y que necesitan) para satisfacer dichas necesidades. Y, por último, permitió que las mujeres entendieran e internalizaran la importancia del ahorro y la inversión para disminuir su vulnerabilidad socioeconómica y financiera. En ese sentido, las capacitaciones de educación financiera emanan de un Manual de Capacitación y de otros recursos de capacitación (como e-cards e infografías animadas) que realizó el PNUD con insumos de diferentes instituciones aliadas que pertenecen al Grupo de Trabajo de Educación Financiera (entre ellas: Citibanamex, Sparkassen, PROMUJER, Kubo.financiero, El Buen Socio, Banco de Bienestar, INMUJERES, yo quiero, yo puedo, CONDUSEF y la UNAM). Este Manual de Capacitación junto con sus recursos adicionales de formación, después tuvo financiamiento por parte del Hub en Panamá para adaptarlo a una capacitación virtual autodirigida, lo que permitirá disminuir costos, masificar el contenido y llegar a más mujeres. Por último, las alianzas estratégicas con el gobierno del Estado de México y con la organización de la sociedad civil “Yo quiero, yo puedo” y el Centro de Justicia Estatal de Hidalgo permitieron identificar y convocar a las mujeres participantes. Además de que el Modelo de Inclusión Financiera fortaleció los programas de ambas contrapartes locales.

De los socios del proyecto (texto libre):

Las instituciones aliadas del Modelo de Inclusión Financiera pudieron fortalecer capacidades internas que permiten alinear sus esfuerzos o acciones para lograr el desarrollo sostenible. Particularmente, la estrategia de monitoreo y evaluación del Modelo permitió que el proveedor del producto digital de ahorro pudiera generar reportes más *ad hoc* a la realidad local mexicana y que permitieran evaluar el ecosistema financiero existente en las localidades y el impacto que tiene en el uso del producto por parte de las personas en general o las mujeres participantes.

## 5. PARTICIPACIÓN Y SOSTENIBILIDAD

### Participación de los *stakeholders* y revisión de la sustentabilidad del proyecto

Por favor incluir evidencia de la participación de los principales *stakeholders* al monitoreo y toma de decisión (insertar aquí el documento o una dirección al drive virtual donde se encuentra gravado)

Kubo.financiero: se firmó un Memorandum de Entendimiento para que se diera la proveeduría del producto digital de ahorro a condiciones especiales (mejor tasa de rendimiento y a más corto plazo). Asimismo, esta colaboración permitió acelerar la apertura de cuentas de las beneficiarias.

Grupo de Trabajo de Educación Financiera, en donde se encuentran: Citibanamex, Sparkassen, PROMUJER, Kubo.financiero, El Buen Socio, Banco de Bienestar, INMUJERES, yo quiero, yo puedo, CONDUSEF y la UNAM y el cual permitió realizar los contenidos de capacitación, mismo que contemplan una visión holística de diferentes disciplinas para que fueran más eficientes.

Yo quiero, yo puedo y el Centro de Justicia del gobierno de Hidalgo: permitió convocar a las 60 mujeres participantes en Hidalgo, quienes han sido víctimas de violencia contra la mujer.

Gobierno del Estado de México: permitió convocar a las 160 mujeres participantes en Estado de México, quienes cuentan con un ingreso bimensual del salario mínimo otorgado por el mismo gobierno estatal.

Socios:  
<https://www.dropbox.com/s/33q08sme3s57cv6/Carta%20intenci%C3%B3n%20Citi%20-%20PNUD%20-%20Firmas.pdf?dl=0>

<https://www.dropbox.com/s/d9bu83wmxij8bfc/Uso%20De%20Materiales%20Citi%20PNUD%20-%20Firmas.pdf?dl=0>

Por favor incluir evidencia de la revisión de aspectos relacionados con la sostenibilidad del proyecto (insertar aquí el documento o una dirección al drive virtual donde se encuentra gravado)

La proveeduría del producto financiero digital de ahorro funcionó bien porque permitió que las mujeres contaran con un servicio financiero ad hoc a sus necesidades y que le perdieran el miedo al mundo digital.

La estrategia de capacitación de educación financiera funcionó bien porque permitió que las mujeres hicieran un presupuesto escrito y determinarían cuál eran sus ingresos y egresos. Asimismo, les permitió determinar cuáles eran sus necesidades y recursos, adaptando o generando sus metas entorno a ello. Este orden financiero permite que tengan más control sobre los medios económicos con los que cuentan, empoderándolas y permitiendo su autonomía económica.

Sesiones de trabajo: [https://www.dropbox.com/sh/7xa5ent6b0o277o/AACUz\\_vX-VmOqSWQ92XyRr-Ja?dl=0](https://www.dropbox.com/sh/7xa5ent6b0o277o/AACUz_vX-VmOqSWQ92XyRr-Ja?dl=0)

## 6. EJECUCIÓN

Plan de trabajo anual												
La junta de proyecto ha revisado el plan de trabajo anual durante el año (si/no): No.												
Se ha modificado el plan de trabajo anual durante el año - si sí comentar como (texto libre): Debido a diversas situaciones que ya se han mencionado (no disponibilidad del recurso y pandemia por COVID-19) el plan de trabajo debió ajustarse, se modificaron los tiempos para las capacitaciones, así como para la implementación general del proyecto.												
En caso de haber modificado el plan de trabajo anual (insertar aquí el documento o una dirección al drive virtual donde se encuentra gravado)												
Activities	2020											
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dic
Administrative activities												
Financial Inclusion Specialist recruiting												
Diagnostic and generation of strategic alliances												
Development or provision of the digital savings product												
Implementation of the digital savings product												
Development of financial education training materials												
Field consultants' recruiting												
Field consultants' training												
Financial education training for 250 women												
Selection of women benefiting from the project and field trips to locate training spaces												
Monitoring and Evaluation (m&e)												
Systematization												

Limitación de los gastos
Se ha buscado limitar los gastos del proyecto - si sí comentar como (texto libre): El ejercicio del recurso se vio limitado a inicios del 2020, esto debido a que los fondos no fueron liberados en tiempo y forma, lo que dificultó la implementación de las actividades y no se pudo contratar servicios/bienes requeridos. El recurso se liberó hasta finales de mayo de 2020.
Por favor incluir evidencia de la limitación de los gastos, sea la minuta de adquisición u otros documentos apropiados (dirección de página web, drive virtual o insertar directamente archivo aquí) N/A
Se han realizados algunas economías de escala con otros proyectos - si sí comentar como (texto libre):

## 7. PROBLEMAS/ASPECTOS RELEVANTES

Descripción	Descripción breve de las medidas tomadas	Que planes/documentos de proyecto es necesario modificar/actualizar?	Crítico (Sí o No)
Derivado del confinamiento de los hogares en México que se dio por la pandemia relacionada a COVID-19, se tuvo que recortar el tiempo de implementación del Modelo de Inclusión Financiera.	Se modificó la planeación para llevar a cabo 6 sesiones de capacitación cada quince días durante 11 semanas (3 meses aproximadamente), una vez que el semáforo nacional estuviera en amarillo.	Se modificó la planeación inicial, ajustando el calendario de capacitaciones y cantidad de sesiones.	Sí <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
Existieron problemas con el recurso monetario del proyecto; pues la disponibilidad de los fondos se tuvo hasta junio del 2020, lo que representó una limitante ya que el PNUD México no contaba con certeza de cuándo se iba a poder utilizar para continuar las actividades necesarias para la implementación.	Modificación del calendario de implementación de las actividades, adaptándolo a la disponibilidad del recurso.	El presupuesto no sufrió ninguna modificación en montos o conceptos, solo en las fechas de ejercicio del recurso.	Sí <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
Derivado de la reducción en el periodo de implementación del proyecto, el proceso de monitoreo y evaluación también se modificó en estos términos. Por ello, el análisis de los cambios de comportamientos financieros se comprometió, dado que era muy poco el tiempo para observarlos.	La muestra de las participantes debió ser pequeña para que hubiera representatividad en los datos. Sin embargo, es importante contemplar que los resultados presentados en el proceso de monitoreo y evaluación, como ya se demostró anteriormente, son favorables a pesar de las condiciones socioeconómicas externas al proyecto (crisis sanitaria y socioeconómica derivada de la COVID-19).	Ninguno	Sí <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>
Las beneficiarias del proyecto, por habitar en comunidades semiurbanas y por la situación de vulnerabilidad en la que	Personal de kubo financiero les contactó de manera individual con la finalidad de poder explicarles el proceso, así como los documentos	Ninguno	Sí <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>

viven, contaron con poca alfabetización digital.	que se requerían para poder abrir la cuenta de ahorro.		
--	--	--	--

## 8. LECCIONES APRENDIDAS

¿Hay lecciones que pueden beneficiar el diseño o implementación de otros proyectos similares?	
1.	Incorporar nuevas mediciones en el proceso de monitoreo y evaluación. Entre ellas: <ol style="list-style-type: none"> <li>Las percepciones de las mujeres beneficiarias sobre las capacitaciones y el producto digital de ahorro</li> <li>El empoderamiento de la mujer, mismo que puede medirse a través del reconocimiento de sus derechos y/o recursos.</li> </ol>
2.	Considerar una duración mínima de 6 meses para la implementación y/o proveeduría del producto digital de ahorro, así como para las capacitaciones de educación financiera. De esta manera, los cambios en los hábitos financieros son más fáciles de medir y el producto digital de ahorro es más fácil de usarse.
3.	Generar alianzas con el sector FINTECH, pero solicitar un acompañamiento más personalizado.
4.	Llevar a cabo la convocatoria desde el PNUD México y no a través de las organizaciones aliadas (en este caso, Yo quiero, yo puedo y el gobierno subnacional del Estado de México), dado que esta se complicó en diversas ocasiones por malas comunicaciones con la contraparte local.

## 9. DESEMPEÑO FINANCIERO ANUAL

Gasto del año		
Aprobado	USD 120,000	100 % del presupuesto del proyecto
Ejercido	USD 120,000	100 % del presupuesto del año
<b>Total del gasto</b>	<b>USD 120,000</b>	<b>100 % del presupuesto del proyecto</b>
Motivo de la variación en el gasto (aprobado versus ejercido):		
Presupuesto del año siguiente	USD 0.00	% del presupuesto total del proyecto

## 10. AJUSTE A LA PLANEACIÓN

Ajuste a la planeación
Revisión presupuestal y/o sustantiva ocurrida durante el año (sí/no): No.
La revisión implicó la revisión del marco lógico (sí/no): No.
Objetivo de la revisión (texto libre): N/A

Elaborado por: Mariana Villasuso / Viridiana Orozco

Fecha: enero del 2021

Mariana Villasuso

