



Informe Final de Proyecto

1. INFORMACIÓN GENERAL

Título completo	INCLUSIÓN PARA EL DESARROLLO SOSTENIBLE
No. de proyecto	00120041
Asociado en la Implementación:	UNDP
Presupuesto inicial (documento de proyecto)	USD 120,000
Presupuesto final (última revisión firmada)	USD 120,000
Duración del proyecto	Del 01/01/2020 AL 31/12/2020
Resultado del Documento de Programa de País (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.
Breve descripción del proyecto:	
<p>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 de la proveeduría de un producto digital de ahorro y capacitaciones de educación financiera.</p>	



2. DESEMPEÑO DEL PROYECTO A NIVEL DE RESULTADOS (CONFORME AL MARCO DE RESULTADOS)

2.1 Contribución al Marco Integrado de Resultados y Recursos del Plan Estratégico 2018-2021 (IRRF-SP 2018-2021) En caso de contribuir a más de un indicador del Plan estratégico, repetir la tabla para cada indicador.

Indicador de Output del Plan Estratégico (PNUD) al que contribuye el proyecto
<p>Nombre del Indicador: Output 1. Mantener a las personas fuera de condiciones de pobreza Indicador 1.1.2 Marginalised groups, particularly the poor, women, people with disabilities and displaced are empowered to gain universal access to basic services and financial and non-financial assets to build productive capacities and benefit from sustainable livelihoods and jobs.</p>
<p>Valor actual – acumulado (número, porcentaje, o SI/NO dependiendo del tipo de indicador): El 88% del grupo (220 mujeres) inicio con el proceso de apertura de cuenta en la organización que brindó el producto digital de ahorro (kubo.financiero), lo que significa la tenencia de un producto digital de ahorro con condiciones adecuadas para ellas. Ahora bien, de estas, el 70% de las mujeres (es decir, 155 mujeres) están por terminar el proceso completo de apertura de cuenta. Este proceso consistió en el llenado de un formulario digital (con ayuda del PNUD), subir documentos a una liga de manera electrónica, tener una videollamada con la persona ejecutiva de cuenta y el llenado de un formato de “entrevista física” (con ayuda del PNUD).</p> <p>Adicionalmente, gracias a la capacitación de educación financiera, 220 mujeres saben:</p> <ul style="list-style-type: none">○ Determinar cuáles son sus necesidades y deseos.○ Identificar cuáles son los recursos (tanto internos como externos) con los que pueden satisfacer sus necesidades y deseos.○ Cómo establecer metas, tanto personales como profesionales, del hogar y financieras.○ Cómo realizar un presupuesto personal y del hogar.○ Cuáles son sus hábitos de consumo y cómo pueden mejorarlos o hacerlos más inteligentes.○ Cuáles son las mejores formas para ahorrar e invertir y qué les conviene más a ellas○ La importancia de la planeación financiera.○ Cómo disminuir los riesgos usando internet. <p>De estas 220 mujeres:</p> <ul style="list-style-type: none">○ El 60% ahorra. Esta cifra tuvo un incremento de 17 puntos porcentuales de cuando inició el proyecto en las comunidades.○ El 66% realiza un presupuesto (base para una correcta administración del dinero) que les permite entender cuáles son sus ingresos y sus gastos fijos y variables, para entonces determinar metas de ahorro.○ El 80% de las mujeres beneficiarias ya establece metas financieras.
<p>Que factores han facilitado la contribución del proyecto al indicador (texto libre): 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</p>



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.

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, se creó un Grupo de Trabajo de Educación Financiera en el marco del proyecto, compuesto por más de 10 instituciones especializadas en el sector financiero, como el Banco del Bienestar, Citibanamex, PROMUJER, entre otras. Estas alianzas permitieron fortalecer capacidades internas en el PNUD México, a fin de tener un enfoque de resultados por objetivos en el Modelo de Inclusión Financiera.

Que factores han obstaculizado la contribución del proyecto al indicador (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 contribución al indicador

- <https://www.mx.undp.org/content/mexico/es/home/presscenter/pressreleases/2020/09/inclusion-financiera-digital-de-mujeres--fundamental-para-cerrar.html> y
- <https://www.youtube.com/watch?v=51H0s6mvYKE>
- <https://www.mx.undp.org/content/mexico/es/home/projects/inclusion-para-el-desarrollo-sostenible.html>
- <https://www.facebook.com/PNUDMexico/videos/corto-documental-modelo-de-inclusi%C3%B3n-financiera-para-mujeres/438397080543242/>

2.3 Resultados del Proyecto (indicadores del marco de resultados del proyecto)

Resultado 1: Realizar un diagnóstico sobre la penetración de los servicios financieros en México, con perspectiva de género.			
Objetivo: Proveer una fotografía del fenómeno de inclusión y de salud financiera en México, con perspectiva de género, a fin de entender un poco mejor dónde se encuentran los avances y las áreas de oportunidad en la materia, permitiendo definir las zonas de intervención del Modelo de Inclusión Financiera, y mejorar la toma de decisiones en el diseño e implementación de políticas públicas o intervenciones que busquen aumentar la resiliencia y/o el desarrollo sostenible de las comunidades.			
Indicadores	Línea de base	Meta	Fuente de verificación
Diagnóstico sobre la penetración de los servicios financieros en México, con perspectiva de género.	0	1	Publicación del diagnóstico sobre la penetración de los servicios financieros en México, con perspectiva de género.



Resultado 1: Realizar un diagnóstico sobre la penetración de los servicios financieros en México, con perspectiva de género.

Objetivo: Proveer una fotografía del fenómeno de inclusión y de salud financiera en México, con perspectiva de género, a fin de entender un poco mejor dónde se encuentran los avances y las áreas de oportunidad en la materia, permitiendo definir las zonas de intervención del Modelo de Inclusión Financiera, y mejorar la toma de decisiones en el diseño e implementación de políticas públicas o intervenciones que busquen aumentar la resiliencia y/o el desarrollo sostenible de las comunidades.

Indicadores	Línea de base	Meta	Fuente de verificación
Breve descripción del logro del proyecto en este resultado			
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>El documento cuenta con los siguientes apartados generales:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 4. Benchmark para la inclusión financiera digital de mujeres <p>El documento se publicó en la página del PNUD en México: https://www.mx.undp.org/content/mexico/es/home/library/poverty/los-servicios-financieros-en-mexico-con-perspectiva-de-genero--a.html</p>			

Resultado 2: Proveduría de un producto digital de ahorro para 250 mujeres en comunidades semiurbanas

Objetivo: El Modelo, además de incluir financieramente a las 250 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.

Indicadores	Línea de base	Meta	Fuente de verificación
250 mujeres incluidas financieramente (con un producto digital de ahorro)	0	220	Registros en la institución financiera (kubo.financiero)



Resultado 2: Proveeduría de un producto digital de ahorro para 250 mujeres en comunidades semiurbanas

Objetivo: El Modelo, además de incluir financieramente a las 250 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.

Indicadores	Línea de base	Meta	Fuente de verificación
-------------	---------------	------	------------------------

Breve descripción del logro del proyecto en este resultado

El 88% del grupo (220 mujeres) inicio con el proceso de apertura de cuenta en la organización que brindó el producto digital de ahorro (kubo.financiero), lo que significa la inclusión financiera de las mujeres. Ahora bien, de estas, el 70% de las mujeres (es decir, 155 mujeres) están por terminar el proceso completo de apertura de cuenta. Este proceso consistió en el llenado de un formulario digital (con ayuda del PNUD), subir documentos a una liga de manera electrónica, tener una videollamada con la persona ejecutiva de cuenta y el llenado de un formato de “entrevista física” (con ayuda del PNUD).

Finalmente, el producto digital de ahorro se adecuó a las necesidades de las mujeres participantes, teniendo entonces las siguientes particularidades:

- Un producto llamado *kubo.ahorro* 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.
- Un producto llamado *kubo.plazofijo* 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 días¹.
 - 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.
- Un producto llamado “*metas*” en donde se pueden vincular metas personales con metas financieras. Este producto permite desglosar el tiempo y el monto que se necesita para cumplirlas.

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 *cash-in* y *cash-out* es de manera sencilla

Resultado 3: Aumentar la resiliencia financiera de 250 mujeres participantes

Objetivo: Lograr aumentar la resiliencia financiera de las 250 mujeres participantes, a partir de cambios de comportamiento fomentados por la capacitación de educación financiera.

Indicadores	Línea de base	Meta	Fuente de verificación
-------------	---------------	------	------------------------

250 mujeres ahorrando		150	Sistematización de las líneas base implementadas en el proyecto
250 mujeres haciendo presupuestos	0	165	
		200	

¹ Para mayor información, consultar: <https://www.dropbox.com/s/tzpyl4hu1p2bj4y/CaratulaKuboPlazofijo.pdf?dl=0>

Resultado 3: Aumentar la resiliencia financiera de 250 mujeres participantes

Objetivo: Lograr aumentar la resiliencia financiera de las 250 mujeres participantes, a partir de cambios de comportamiento fomentados por la capacitación de educación financiera.

Indicadores	Línea de base	Meta	Fuente de verificación
250 mujeres con metas financieras			

Breve descripción del logro del proyecto en este resultado

Gracias a la capacitación de educación financiera, 220 mujeres saben:

- Determinar cuáles son sus necesidades y deseos.
- Identificar cuáles son los recursos (tanto internos como externos) con los que pueden satisfacer sus necesidades y deseos.
- Cómo establecer metas, tanto personales como profesionales, del hogar y financieras.
- Cómo realizar un presupuesto personal y del hogar.
- Cuáles son sus hábitos de consumo y cómo pueden mejorarlos o hacerlos más inteligentes.
- Cuáles son las mejores formas para ahorrar e invertir y qué les conviene más a ellas
- La importancia de la planeación financiera.
- Cómo disminuir los riesgos usando internet.

De estas 220 mujeres:

- El 60% ahorra. Esta cifra tuvo un incremento de 17 puntos porcentuales de cuando inició el proyecto en las comunidades.
- El 66% realiza un presupuesto (base para una correcta administración del dinero) que les permite entender cuáles son sus ingresos y sus gastos fijos y variables, para entonces determinar metas de ahorro.
- El 80% de las mujeres beneficiarias ya establece metas financieras.

3. DESEMPEÑO DEL PROYECTO A NIVEL DE EFECTO

¿Cuál ha sido el principal cambio transformacional impulsado por el proyecto?

El Modelo de Inclusión Financiera cambió los hábitos y comportamientos financieros de 220 mujeres, logrando aumentar su resiliencia financiera.

4. SOSTENIBILIDAD DE LOS RESULTADOS DEL PROYECTO

¿En qué medida son los resultados del proyecto sostenibles en el tiempo?



Los comportamientos financieros parten de hábitos. En ese sentido, la capacitación de educación financiera se enfocó en el cambio de comportamientos y no en el “aprendizaje de conceptos”. Por ello, la mejora en los comportamientos financieros serán sostenidos en el tiempo. Además, se “bancarizó” a 220 mujeres a través del producto digital de ahorro que no tiene una fecha de caducidad; por lo que, la inclusión financiera se vuelve sostenible en el tiempo.

5. DESARROLLO DE CAPACIDADES

¿Cuál es la contribución del proyecto al desarrollo de capacidades?

El proyecto desarrolló capacidades tanto en las mujeres participantes, como en el PNUD mismo.

En ese sentido, 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

Lo anterior, permitió fortalecer las capacidades internas de PNUD, posicionándolo como una organización experta en la materia y logrando que esta capacitación de educación financiera con perspectiva de género (única en su tipo) se pudiera incluir en diferentes proyectos de la Unidad de Desarrollo Social y Económico.

6. GÉNERO

¿Cuáles fueron los resultados del proyecto en cuanto a la transversalización de género en sus actividades?



El proyecto transversalizó la perspectiva de género en todas sus actividades, desde las internas, hasta la implementación en campo. En ese sentido, todo el equipo técnico del proyecto fueron mujeres. Además, el proyecto era dirigido solamente a mujeres, para disminuir la brecha de género en la inclusión financiera del país.

Asimismo, el manual de capacitación de educación financiera 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. Esto lo hace único en su tipo, ya que no se encontró ninguno parecido en el mercado. Finalmente, se transversalizó la perspectiva de género en los recursos adicionales de capacitación de las organizaciones aliadas (entre los que se encontraban un Simulador de Ahorro de Sparkassen).

Metas específicas, indicadores de impacto y presupuesto designado.

Metas: Lograr la inclusión financiera de 250 mujeres en comunidades semiurbanas del país, disminuyendo la brecha de género en la inclusión financiera y hacer una capacitación de educación financiera con perspectiva de género.

Indicador de impacto: Mujeres que tienen un producto de ahorro y que aumentan su resiliencia financiera (220)

Presupuesto designado: USD %120,000

7. LECCIONES APRENDIDAS

¿Qué lecciones aprendidas se han obtenido?

1. Incorporar nuevas mediciones en el proceso de monitoreo y evaluación. Entre ellas:
 - a) Las percepciones de las mujeres beneficiarias sobre las capacitaciones y el producto digital de ahorro
 - b) El empoderamiento de la mujer, mismo que puede medirse a través del reconocimiento de sus derechos y/o recursos.
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.

8. RECOMENDACIONES



¿Qué recomendaciones pueden beneficiar el diseño o implementación de otros proyectos?

Para el escalamiento del proyecto, se sugiere continuar con el esquema planteado en las etapas del proyecto, así como con la generación de alianzas estratégicas con organizaciones locales que apoyen en la implementación del proyecto (como los gobiernos subnacionales, organizaciones no gubernamentales locales y/o la iniciativa privada). De la misma manera, se sugiere adaptar los materiales de educación financiera a los contextos locales de implementación, considerando las tradiciones y cuestiones socioculturales de cada estado y municipio de la República Mexicana.

Sin embargo, para mejorar el Modelo de Inclusión Financiera, se sugiere:

1. Incorporar nuevas mediciones en el proceso de monitoreo y evaluación. Entre ellas:
 - a. Las percepciones de las mujeres beneficiarias sobre las capacitaciones y el producto digital de ahorro
 - b. El empoderamiento de la mujer, mismo que puede medirse a través del reconocimiento de sus derechos y/o recursos.
2. Respetar 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. Seguir generando alianzas con el sector FINTECH, pero solicitar un acompañamiento más personalizado. Lo anterior, dado que las personas ejecutivas de kubo.financiera aunque si tuvieron la atención adecuada, esta pudo ser más expedita.
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. EVALUACIÓN EXTERNA

¿Durante la vida del proyecto se efectuó alguna evaluación externa?

Sí:	No: x	De qué tipo:
-----	--------------	--------------

10. DESEMPEÑO FINANCIERO

Gasto del proyecto			
Presupuesto Total	\$120,000 USD	Gasto Total	\$120,000 USD



En caso de que se haya suscitado una variación en el presupuesto original, explicar los motivos y las consecuencias del evento.

n/a

Remanente del proyecto:

n/a

Destino del remanente: n/a

Co-financiamiento

Monto: n/a

Donante: n/a

Porcentaje de co-financiamiento sobre el total del proyecto: n/a

Principales recomendaciones de auditoría

Revisar el documento de Informe Final del Modelo de Inclusión Financiera:

<https://www.dropbox.com/s/8995u5wguh1ba8r/Informe%20Final%20Modelo%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera.pdf?dl=0>

Elaborado por: Mariana Villasuso

Revisado por: Viridiana Orozco

Firmas: *Mariana villasuso*

Fecha: 15/12/2020