

## Datos generales de la Experiencia

### Nombre de la experiencia postulada

Saber decidir cuenta para el bienestar de mi familia

### Organización postulante

Educación Financiera Citibanamex

### Nombre del postulante

Verónica Porte Petit, Directora de Educación Financiera Citibanamex

### Teléfono de contacto

(+52) 22625831

### Email de contacto

veronica.portepetitanduaga@citibanamex.com

### País

México

### Municipio

Nivel Nacional

### Localización

Rural

### Estado actual

En ejecución

### Fecha de inicio

2016-01-01

### Nombre de las organizaciones que participan en la experiencia

- Desarrollo de la Comunidad A.C.
- CIESAS
- Educación Financiera Citibanamex

### Naturaleza de las organizaciones que participan en la experiencia

- Educación Financiera Citibanamex: Promueve una cultura económica y financiera que impulse la calidad de vida de las personas, familias e integrantes de comunidades, empresas e instituciones, a través del diseño, instrumentación y evaluación de estrategias educativas que les permitan la generación de recursos financieros, así como la administración y optimización de su economía.  
<https://www.banamex.com/compromisosocial/educacion-financiera.htm>

- Desarrollo de la Comunidad A.C. Es una Asociación Civil enfocada a promover procesos participativos y auto-gestivos que promueven el desarrollo personal, familiar y comunitario. Tiene como misión: "Facilitar en los individuos y grupos menos favorecidos, el desarrollo humano individual y comunitario que les permita mejorar su calidad de vida, a través de la prevención y la educación"  
<https://www.facebook.com/DesarrolloDeLaComunidadAC/>

- CIESAS: es una institución de enseñanza superior e investigación dependiente del Instituto Nacional de Antropología e Historia de México. Es un organismo público descentralizado adscrito al Sistema de Centros Públicos de Investigación del CONACyT, como parte del subsistema de ciencias sociales.

## Descripción de la Experiencia

### ¿Por qué nació esta experiencia?

Identificamos una necesidad sentida de la población, ávida de contar con herramientas personales y financieras que les permitan reconocer y administrar mejor sus recursos personales, en especie y monetarios, con lo que lograrán empoderarse para participar de forma activa en la construcción de mejores condiciones de bienestar y una mejor calidad de vida. Esta necesidad la corroboramos a través de la 1ª encuesta de Cultura Financiera en México dirigida a familias en 2008 (UNAM-Citibanamex), que nos dice que solo el 18.5% de los encuestados lleva algún registro de deudas, gastos, ingresos y ahorro y para el 31% de los encuestados, los gastos realizados excedieron sus posibilidades económicas.

Un gran sector de la población mexicana no tiene acceso a los sistemas financieros formales. Durante las últimas décadas se ha buscado de diversas maneras que este sector acceda a dichos servicios, con esfuerzos orientados hacia la inclusión financiera. Estos esfuerzos han sido conducidos por el estado, utilizando instalaciones y servicios bancarios para entregar a través de estas instituciones, los beneficios de programas como Prospera, estimulando con ello a la población a utilizar los servicios bancarios y por instituciones del sector financiero, particularmente el bancario y el microfinanciero, que impulsan también, y de diversas maneras, esta política económica de inclusión financiera de la población.

Es ya reconocido que para que esta inclusión sea productiva no basta con el solo hecho de acercar estos servicios a sectores amplios de la población, sino que este acercamiento debe acompañarse de un proceso educativo que por una parte permita la comprensión del funcionamiento de los sistemas bancarios y microfinancieros, que ponga al descubierto sus posibilidades y ventajas para hacer que los recursos sean productivos, que precise sus alcances y sus riesgos y, simultáneamente, que otorgue herramientas para utilizar los recursos personales y familiares de manera adecuada para buscar un mejor nivel de vida.

El programa Saber decidir cuenta de Educación Financiera Banamex, se inscribe en esta línea de educación financiera, con una orientación que busca no sólo proveer a la población objetivo de herramientas para el manejo de sus finanzas, sino promover el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes que permitan a las personas, familias y comunidades tomar decisiones que les generen un mayor bienestar.

Conociendo esta situaciones de la vida real y cotidiana, Citibanamex apoyado por Desarrollo de la Comunidad, crean el programa “Saber decidir Cuenta para el bienestar de mi familia”, que tiene como fin, impulsar la cultura financiera en beneficio de la calidad de vida de las personas, familias e integrantes de comunidades, promoviendo el desarrollo de competencia (conocimientos, habilidades y actitudes) que permitan a las personas tomar decisiones que les generen un mayor bienestar. La Comisión Económica para América Latina (CEPAL) ha señalado que existen vínculos directos entre el efecto de la educación y el grado de bienestar de una sociedad.

---

### **¿Qué problema busca (ó) resolver?**

Desarrollar conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las personas, familias e integrantes de comunidades, tomar decisiones económicas y financieras que les generen un mayor bienestar.

El programa está enfocado al empoderamiento de las personas y el fortalecimiento de capacidades, incluso al término del programa muchos de ellos arranca actividades productivas para el mejoramiento de su ingreso familiar.

---

### **¿Cuáles son las causas que generan (on) este problema?**

La falta de educación económica y financiera dentro de la educación formal a todos niveles, por lo que la mayoría de las personas aprende con base a ensayo y error, de generación en generación. Probablemente nadie nos ha dado opciones para manejar nuestros recursos, ¿qué comprar?, ¿cómo pagar?, ¿en dónde conseguir un artículo a menos costo?, ¿cómo hacer para que el gasto rinda?, ¿y..., si no me alcanza?, ¿cómo enfrentar los imprevistos?, ¿cómo proteger económicamente a los hijos, a los padres, a la pareja, a mí mismo? Además, ¿cómo hacerlo hoy y cómo anticiparme a lo que sucederá en el futuro? Con frecuencia nos enfrentamos a estas y muchas otras preguntas. En ocasiones las respuestas nos causan ansiedad y hasta angustia. El manejo del dinero, como un medio para satisfacer nuestras necesidades y deseos, es un tema que repercute en el bolsillo y también atañe a las emociones, porque influye en nuestra tranquilidad y bienestar.

---

### **¿Cuáles son los efectos -consecuencias derivadas de este problema?**

La deficiente administración del ingreso familiar en las familias, el sobreendeudamiento, la escasa cultura del ahorro monetario y en especie, la incapacidad para establecer metas y alcanzarlas, la cultura reactiva, más que preventiva, entre otros. Los efectos de la falta de conocimientos y competencias en temas económico financieros, nos llevan a tener que aprender por ensayo y error, es decir en ocasiones acertamos, pero muchas otras sufrimos las consecuencias de una mala decisión: “¡si hubiera sabido antes!”...

---

### **¿Cómo identificaron el problema como una prioridad para el territorio?**

La 1ª encuesta de Cultura Financiera dirigida a familias realizada por la UNAM y Citibanamex en 2008, así como la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) se ha convertido en un referente nacional para medir la demanda de servicios financieros, lo cual ha permitido generar datos que contribuyen al diseño y seguimiento de políticas enfocadas a extender la infraestructura financiera. A su

Diciembre 13 de 2016

vez, al identificar las características de la población excluida o sub-atendida por el sistema financiero se busca incentivar el diseño de propuestas innovadoras de productos y servicios financieros adecuados a la población.

Esto nos lleva a apoyar dicha iniciativa con programas de educación financiera que promueva el conocimiento y uso responsable de dichos productos.

Los temas que se abordan en la ENIF 2015 son: administración de gastos, ahorro informal y formal, crédito informal y formal, ahorro para el retiro, uso de canales financieros, protección de usuarios de servicios financieros... Todos ellos incluidos en el programa "Saber decidir cuenta para el bienestar de mi familia".

### ¿Quiénes participaron en la identificación del problema y en la solución?

Educación Financiera Citibanamex  
Desarrollo de la Comunidad A.C.  
CNBV - INEGI

### Suministre información y datos que permitan conocer el entorno, el territorio y los pobladores donde ocurre la experiencia

Puede decirse que este es un problema a nivel nacional, ya que la falta de conocimiento de las diversas herramientas financieras que existen y su uso responsable, se manifiesta tanto en zonas urbanas como en comunidades rurales y en todos los sectores socio-culturales.

Con el programa Saber decidir cuenta para el bienestar de mi familia hemos llegado inclusive a comunidades con pocas oportunidades de desarrollo como comunidades pesqueras de Quintana Roo y Yucatán, comunidades de mujeres textiles de Chiapas, artesanos y tejedoras de Yucatán, jornaleros del diversos estados de la república que trabajan en Sonora, etc.

Este programa principalmente se da en escuelas y organizaciones civiles y en algunas gubernamentales, atendiendo a muy diversos públicos objetivos: reclusorios, jornaleros agrícolas, artesanos y hombres y mujeres dedicados a la pesca, etc.

### ¿Cuáles son (fueron) los principales objetivos de la experiencia?

Promover el desarrollo de habilidades, conocimientos y actitudes que permitan a las personas y sus familias, optimizar la administración de sus recursos y participar activamente en la construcción de mejores condiciones de bienestar a nivel personal, familiar y comunitario.

1. Optimizar la economía familiar a través de herramientas financieras.
2. Clasificar entre las necesidades y deseos como punto de partida para el logro de metas.
3. Distinguir los recursos que cada uno posee para optimizarlos en la satisfacción de sus necesidades y deseos.
4. Establecer las bases de una planeación personal y familiar que incorpore metas financieras definidas en el tiempo, así como las acciones que se requieren para alcanzarlas.
5. Organizar los elementos que conforman un presupuesto y valorar la utilidad de esta herramienta.
6. Desarrollar habilidades para tomar decisiones enfocadas al consumo responsable.
7. Analizar la importancia de ahorrar, así como de identificar las diferentes formas de hacerlo, analizar ventajas y retos del ahorro.
8. Identificar el crédito como una herramienta financiera que puede integrar a su plan financiero para el cumplimiento de metas.
9. Conocer qué es una inversión, los elementos que la caracterizan, las diferentes formas de invertir.

### ¿A quién está (estuvo) dirigida la acción? Quiénes se benefician (ron) de esta experiencia?

Este programa está dirigido a padres de familia y adultos en general. Y por las evaluaciones antes mencionadas, sabemos que el beneficio llega principalmente al interior de la familia pero también incide en la comunidad. De acuerdo a referencias del INEGI por cada persona, se puede estimar una influencia en 3 miembros de la familia.

### ¿Cuál es (fue) el monto aproximado de inversión realizada en esta experiencia y quiénes son (fueron) los aportantes?

Este año la inversión que se hizo para atender a 185 grupos que representan aproximadamente 3,343 beneficiarios, fue de \$ 2,553,250.00

El aportante del donativo es Citibanamex.

Desde 2008 se ha implementado de forma continua y hasta el año 2015 hemos tenido los siguientes resultados:

Monto total 2008-2015 \$13,382,334.1

Número de beneficiarios 17,154 personas

### ¿Durante cuánto tiempo se desarrolla (ó) la experiencia?

Es un programa que tiene una duración de 20 horas de trabajo por grupo, divididas idealmente en 10 sesiones de 2 horas semanales, con lo cual, los participantes tienen la oportunidad de reflexionar y poner en práctica durante la semana los conceptos trabajados en la sesión, lo que les permite ir haciendo cambios en el manejo de sus finanzas y paulatinamente los lleva a obtener bienestar y mejorar su calidad de vida.

Beneficiarios directos 1:

Como decía, la forma ideal de implementarlo es en 10 sesiones de 2 horas semanales de trabajo.

Beneficiarios directos 2:

Cuando el programa se lleva a cabo en algún estado de la república lejano a la zona metropolitana, se implementa intensivo en 1 semana, 5 sesiones de 4 horas.

Capacitación a capacitadores:

En el caso de capacitación a capacitadores, se realiza en 5 sesiones de 6 horas diarias (30 horas de trabajo), con lo cual además de vivenciar el programa, se refuerzan los conocimientos y estrategias para de manejo de grupo, para poderlo replicar.

---

### ¿Cuáles son(fueron) las principales fases y actividades realizadas para el desarrollo de esta experiencia?

1. Diseño
2. Piloto
3. Capacitación promotores(as)
4. Implementación
5. Actualización y reforzamiento anual
6. Evaluación
7. Rediseño, etc.

En el 2008, el programa "Saber decidir Cuenta para el bienestar de mi familia" fue diseñado conjuntamente por los equipos de Educación Financiera Citibanamex y Desarrollo de la Comunidad A.C. (CDC) con quien compartimos ideales, propósitos y acciones. A partir de entonces y hasta la fecha, el programa se ha replicado de forma continua en diferentes modalidades:

Beneficiarios directos 1:

Como decía, la forma ideal de implementarlo es en 10 sesiones de 2 horas semanales de trabajo.

Beneficiarios directos 2:

Cuando el programa se lleva a cabo en algún estado de la república lejano a la zona metropolitana, se implementa intensivo en 1 semana, 5 sesiones de 4 horas.

Capacitación a capacitadores:

En el caso de capacitación a capacitadores, se realiza en 5 sesiones de 6 horas diarias (30 horas de trabajo), con lo cual además de vivenciar el programa, se refuerzan los conocimientos y estrategias para de manejo de grupo, para poderlo replicar.

Réplica en cascada:

Los nuevos facilitadores lo replican en cascada dentro de sus instituciones y/o comunidades.

La modalidad de capacitación a capacitadores, nos permite ir construyendo la independencia económica del proyecto. Las personas que ellos capacitan generan escalabilidad y capacidad de autogestión en la formación y adopción del programa.

Nota: En todos los casos, es importante el tamaño de los grupos, ya que el programa está diseñado para que puedan funcionar con un enfoque centrado en la persona, en el que se favorezca la reflexión y participación activa de los beneficiarios.

---

### Innovación, sostenibilidad y aprendizaje

#### ¿Qué aspectos de la experiencia considera innovadores para el contexto en el que se desarrolla(ó) y por qué?

Incluir el tema económico y financiero en el formato probado de escuela de padres, con grandes posibilidades de réplica.

Abordar el impacto de las finanzas en la dinámica familiar.

El enfoque que permite la vinculación entre la economía y las finanzas y el desarrollo humano.

Recabar evidencias de impacto con la colaboración de Todo por el Cine para que la propia comunidad cuente su historia, sensibilizando a otras familias.

La evaluación con la colaboración del CIESAS y Proimpacto para recabar resultados de impacto.

La escalabilidad que se ha logrado.

Se podría pensar que los temas económicos y financieros no tienen que ver con el desarrollo humano, sin embargo después de 9 años de estar implementando este programa, seguimos corroborando la relevancia que tienen estos temas dentro de las relaciones familiares y el desarrollo y crecimiento de las personas.

Conociendo esta realidad, hemos podido así beneficiar a personas de todos los estratos socio-culturales de toda la república mexicana, desde profesionistas hasta grupos de hombres y mujeres de reclusorios de la zona metropolitana, jornaleros del estado de Sonora, comunidades pesqueras en el estado de Quintana Roo, mujeres textiles y avicultoras de Yucatán, etc.

Para implementar este programa es fundamental el perfil de los Promotores Comunitarios del CDC, ya que son empáticos con todos públicos objetivo y tienen las herramientas para favorecer la reflexión y autogestión de los participantes.

El CDC cuenta con 110 promotores en desarrollo humano capacitados en nuestro programa "Saber decidir Cuenta para el bienestar de mi familia", lo que le da un valor agregado, ya que además tienen la sensibilidad para abordar con delicadeza temas como son el manejo de la economía dentro de la familia.

El impacto de nuestro programa se potencializa al estar incluido dentro de la oferta integral de desarrollo humano que ofrece el CDC, además de que esta asociación nos permite llegar a su red de instituciones y primarias de la Secretaría de Educación Pública.

### Capacitación e implementación:

Educación Financiera Citibanamex es el responsable de capacitarlos a los promotores comunitarios del CDC en las áreas económico-financieras y dar seguimiento con observaciones a su trabajo en campo, para poderles ofrecer retroalimentación constante. El trabajo conjunto que llevamos a cabo con la supervisión y seguimiento que realiza el CDC, nos garantiza la calidad de la réplica. Además del financiamiento de los materiales, la implementación y la evaluación.

El CDC se encarga de la implementación y logística de nuestro programa en su agenda propia, además de atender todas las solicitudes que se generan a través de Educación Financiera y la institución beneficiada se responsabiliza de la convocatoria y el espacio adecuado para la actividad.

### **¿Qué aprendizajes derivados de la experiencia considera que pueden ser de utilidad y potencialmente transferibles a otras organizaciones y contextos que enfrentan retos similares?**

De acuerdo con una evaluación realizada en 2013 por parte del Centro de Investigaciones y Estudios Superiores en Antropología Social (CIESAS), este programa ha demostrado impulsar cambios significativos en la calidad de vida de las personas y sus familias incrementando la capacidad de ahorro, haciendo uso responsable del crédito, ejerciendo prácticas de consumo responsable y emprendiendo proyectos productivos.

De acuerdo con la evaluación realizada por Proimpacto en 2012 (reporte final junio 2014) se muestra un retorno social de la inversión (RSOI) del 82% teniendo un alcance efectivo de 95%, con una eficiencia del 85.3%.

Como experiencia para otras organizaciones también comentamos la vivencia que hemos tenido en la etapa de fortalecimiento del Premio Banamex a la Microempresa en la que se está implementando el programa, como piloto de un modelo que integra las finanzas personales y familiares, a las finanzas de la empresa, para potenciar resultados.

La capacitación en cascada permite su réplica en contextos con necesidades semejantes.

### **Mencione tres datos o hechos que permiten evidenciar que los efectos positivos generados a partir de la experiencia, serán duraderos y permitirán a la comunidad y los involucrados en esta iniciativa, enfrentar de mejor manera nuevos desafíos**

Podemos decir por la evaluación realizada por el CIESAS, a beneficiarios que habían vivido el programa 3 años atrás, era evidente que éste cumple con los objetivos que se propone. Tiene una estructura impecable y sólidamente articulada, cuenta con un conjunto de promotores bien preparados y comprometidos con la tarea de impulsar el desarrollo humano entre sectores poco atendidos. Entre los principales resultados cualitativos se observa:

1. Incremento de la capacidad de ahorro.
2. La puesta en práctica de consumo más responsable.
3. El menor uso del crédito como herramienta de primera necesidad.
4. El arranque de actividad productiva.
5. El empoderamiento

Una experiencia que vale mencionar es que por las aportaciones de los grupos, en cuanto a mejorar su economía a través del ahorro, se empezaron a intercambiar recetas nutritivas y económicas de cocina y por su propia iniciativa se logró imprimir un recetario que se ha compartido con varias generaciones que trabajan el programa.

## Caracterización de la experiencia

### Participación

#### **Cuál es (fue) el papel del miembro de RedEAmérica en la experiencia?**

Educación Financiera Citibanamex, participa en:

- Desarrollo del programa "Saber decidir cuenta para el bienestar de mi familia" con la colaboración de Desarrollo de la Comunidad A.C. (CDC).
- Financiamiento del diseño, implementación y evaluación, incluyendo la impresión de los manuales en su primera y segunda edición.
- Capacitación y actualización en temas financieros a los Promotores del CDC.
- Seguimiento con visitas de campo a la implementación del programa.
- Supervisión y seguimiento a las evaluaciones que se han realizado con externos.
- Actualización y ajustes al programa (a partir de los resultados de la evaluación del CIESAS y Proimpacto, se detectaron áreas de oportunidad en ciertos temas financieros).
- Seguimiento continuo de la implementación del programa.
- Seguimiento administrativo del programa (donativo).

#### **¿En qué etapas del proceso participa (ó) la comunidad - organizaciones de base (diagnóstico, planeación, ejecución,**

**seguimiento, etc.)?**

Que las promotoras fueron primero beneficiarias y después se formaron como promotoras.

En contar su historia con Todo por el cine.

En compartir aprendizajes a partir del recetario.

**¿Qué actores participan (ron) en la ejecución de la iniciativa? (Organizaciones de base, otras organizaciones sociales, empresas, gobierno, etc.)**

- Educación Financiera Citibanamex

- Desarrollo de la Comunidad A.C.

- Asociaciones Civiles donde se replica el programa, Por Ej. Comunidades Haciendas del Mundo Maya, Centro Fox, etc.

- DIF Nacional, DIF Cozumel, SEDESOL y escuelas públicas de la SEP en Ciudad de México y zona metropolitana donde se replica el programa.

**Cuál es (fue) el papel de cada uno de los actores involucrados en la experiencia?**

EFE

CDC

Instituciones beneficiarias

CIESAS-Proimpacto

Fundación Todo por el cine

**¿La experiencia amplía (ó) la participación de la comunidad - organizaciones de base?**

5

**Explique**

Efectivamente, ya que los resultados de evaluación del CIESAS señalan el empoderamiento que se genera en madres y padres de familia.

**¿La experiencia amplia(ó) el acceso, administración y control de recursos por parte de la comunidad - organizaciones de base?**

5

**Explique su respuesta**

Los resultados de evaluación señalan que se incrementa la capacidad de ahorro, mejora la planeación y el establecimiento de metas, se reduce el uso del crédito como herramienta de primera necesidad, y pone en práctica el consumo más responsable.

**Construcción de visiones, acuerdos y vínculos de cooperación**

**¿La experiencia fomenta (ó) la construcción de visiones y acuerdos colectivos entre la comunidad - organizaciones de base y los demás actores del territorio involucrados?**

2

**Explique su respuesta**

**(cuáles acuerdos se establecieron, formas e instancia de decisión)**

Sólo en la medida que se incrementa la proactividad y empoderamiento de los participantes. El programa ha sido de interés de instituciones de gobierno como el DIF y Sedesol, en el caso de la primera se ha impartido en diferentes estados del país y en el caso de Sedesol estamos en negociaciones para su réplica con la colaboración de las promotoras del DIF.

**¿La experiencia fomenta (ó) la creación o consolidación de vínculos de cooperación y asociatividad entre la comunidad - organizaciones de base y los demás actores involucrados?**

3

**Explique su respuesta**

En la medida en que el programa favorece la participación y corresponsabilidad de instituciones de los sectores público, social y privado que participan.

**¿La experiencia sirve (ió) de puente entre la comunidad, el sector empresarial y el gobierno local?**

5

### Explique su respuesta

El programa de forma directa involucra sector social y privado, sin embargo para su implementación se ha tenido relación con instituciones públicas a nivel federal con el DIF y con algunos gobiernos estatales y municipales.

**¿La experiencia contribuye (ó) a ampliar la confianza entre la (organizaciones de base y los demás actores involucrados)(comunidad y otros actores y organizaciones involucrados)?**

5

### Explique su respuesta

Sí, porque el programa es totalmente social y educativo, sin condicionar la participación de madres y padres de familia.

**¿La experiencia contribuye (ó) a ampliar el sentido de reciprocidad e interdependencia entre la comunidad - organizaciones de base y los demás actores involucrados)?**

5

### Explique su respuesta

Sí, porque aún cuando se apoya con el programa y promotores comunitarios, la realización solo es posible gracias a la convocatoria, logística e infraestructura de las instituciones beneficiarias.

**¿La comunidad - organizaciones de base y los demás actores involucrados establecieron alianzas para la ejecución de los planes acordados?**

5

### Explique su respuesta

Efectivamente, hay un convenio entre la organización ejecutora y Citibanamex, y en conjunto realizan alianzas con instituciones de los tres sectores.

### Incidencia en lo público

**¿La experiencia contribuye(ó) a construir y/o ampliar los espacios de participación pública para la comunidad - organizaciones de base y los demás actores involucrados?**

5

### Explique su respuesta

Sí, porque el programa promueve el empoderamiento de las madres y padres de familia, e incluso arrancan actividad productiva para incrementar el ingreso familiar.

**¿La experiencia influye(ó) en el diseño de políticas, programas y medidas del gobierno?**

5

### Explique su respuesta

Sí en programas, incluso se realizó un recetario económico y nutritivo con recetas propuestas por la comunidad como resultado de su participación en el programa, vinculando los contenidos de educación económica y financiera a la salud integral y a la alimentación.

**¿La experiencia influye(ó) en la asignación de recursos públicos del gobierno?**

4

### Explique su respuesta

De aportaciones en especie, que se concretan en recurso humano, convocatoria, logística e infraestructura.

**La experiencia contribuye (ó) crear o fortalecer canales de diálogo entre la comunidad -organizaciones de base, otras organizaciones sociales y las autoridades públicas del territorio para intercambiar información, generar acuerdos y desarrollar proyectos conjuntos?**

3

### Explique su respuesta

Diciembre 13 de 2016

Principalmente en la alianza entre la organización ejecutora (CDC) y Citibanamex, así como con la diversidad de instituciones beneficiarias de los sectores público, social y privado.

### Capacidades colectivas

**¿La experiencia contribuye (ó) que la comunidad-organizaciones de base y los demás actores involucrados adquieran capacidades para construir visiones y acuerdos colectivos?**

5

#### Explique su respuesta

Sí, porque se organizan para otros proyectos, tanto educativos, como productivos.

**¿La experiencia contribuye (ó) que la comunidad-organizaciones de base y los demás actores involucrados adquieran capacidades para usar información sobre su entorno para diseñar y ejecutar experiencias?**

5

#### Explique su respuesta

Consideramos que una evidencia de ello es la creación de un recetario propuesto por la comunidad y para la comunidad.

**¿La experiencia contribuye (ó) que la comunidad-organizaciones de base y los demás actores involucrados adquieran capacidades para planear y formular proyectos?**

5

#### Explique su respuesta

Sí, si se trata de proyectos productivos principalmente.

**¿La experiencia contribuye (ó) que la comunidad-organizaciones de base y los demás actores involucrados adquieran capacidades para hacer seguimiento a las actividades y resultados?**

4

#### Explique su respuesta

Sí porque se cuenta con un equipo de supervisión técnica y psicoafectiva para el grupo de promotoras participantes. Además se lleva un monitoreo de resultados cualitativos y cuantitativos en los que ha participado el CIESAS, Proimpacto, CDC y Citibanamex.

**¿La experiencia contribuye (ó) que la comunidad-organizaciones de base y los demás actores involucrados adquieran capacidades para evaluar los resultados, analizar y ajustar las actividades y estrategias?**

5

#### Explique su respuesta

Sí, de hecho además del piloto inicial, se han realizado dos ediciones del manual. La segunda edición incorpora las mejoras señaladas a partir de los resultados de evaluación.

**¿La experiencia contribuye (ó) que la comunidad-organizaciones de base adquieran capacidades para administrar recursos?**

5

#### Explique su respuesta

Ese es uno de los objetivos principales del curso-taller, y se han corroborado en los resultados del CIESAS.

**¿La experiencia contribuye (ó) que la comunidad-organizaciones de base adquieran capacidades para acceder a nuevas fuentes de recursos?**

5

#### Explique su respuesta

Hay un evidente empoderamiento de los participantes, que los motiva a iniciar proyectos productivos para incrementar el ingreso familiar.



**¿La experiencia contribuye (ó) que la comunidad-organizaciones de base y los demás actores involucrados adquieran capacidades para negociar y resolver conflictos?**

5

**Explique su respuesta**

Los promotores comunitarios han tenido un desarrollo impresionante, el CDC nos ha referido los aprendizajes y crecimiento que han tenido a partir de la colaboración con Citibanamex, lo que les ha permitido establecer alianzas con otras empresas.

**¿La experiencia contribuye (ó) que la comunidad-organizaciones de base y los demás actores involucrados adquiera capacidades para acceder a espacios de participación?**

5

**Explique su respuesta**

Sí, desde las madres y padres beneficiarios, los promotores comunitarios que lo imparten que incluso se han sumado a la réplica de otros programas con un mayor grado de complejidad, la propia organización ejecutora y nosotros como Citibanamex.

**¿La experiencia contribuye (ó) que la comunidad-organizaciones de base y los demás actores involucrados adquieran capacidades para cooperar y trabajar en alianza?**

5

**Explique su respuesta**

Sí con diversas instituciones beneficiarias, y también entre madres y padres de familia.

## Resultados en Desarrollo Sostenible

**¿La experiencia contribuye (ó) a disminuir las condiciones de pobreza en la comunidad y el territorio?**

5

**Explique su respuesta**

**Suministre resultados cuantitativos o cualitativos para sustentar las transformaciones observadas**

Sí porque está enfocado a la generación, administración y optimización de los recursos.

**¿La experiencia contribuye (ó) a generar una dinamización económica del territorio donde ocurre la iniciativa?**

4

**Explique su respuesta**

**Suministre resultados cuantitativos o cualitativos para sustentar las transformaciones observadas**

De acuerdo a los resultados del CIESAS, una gran parte de los participantes arrancan actividad productiva, generando un ingreso complementario o único para sus familias, lo que contribuye al desarrollo económico familiar.

**¿La experiencia contribuye (ó) a generar un mejor cuidado del ambiente en el territorio donde ocurre la iniciativa?**

3

**Explique su respuesta**

**Suministre resultados cuantitativos o cualitativos para sustentar las transformaciones observadas**

Sólo en la medida en que los contenidos promueven el ahorro en especie y los manuales impresos son en materiales amigables con el medio ambiente. Son las únicas hasta ahora.

**¿La experiencia contribuye (ó) a generar una mejor institucionalidad y a fortalecer la ciudadanía en el territorio donde ocurre la iniciativa?**

5

**Explique su respuesta**

**Suministre resultados cuantitativos o cualitativos para sustentar las transformaciones observadas**

Sí desde el punto de vista que contribuye al desarrollo de capacidades de los participantes para ejercer sus derechos económicos.

**¿La experiencia contribuye (ó) a la profundización de valores y prácticas democráticas?**

5

**Explique su respuesta**

**Mencione datos o hechos ejemplifiquen los resultados**

El programa contribuye al fortalecimiento de valores como la proactividad, trabajo en equipo, empatía, responsabilidad, solidaridad, la familia.

**¿La experiencia contribuye (ó) a la inclusión de las diversas voces e intereses de la comunidad y los diversos involucrados?**

5

**Explique su respuesta**

**Mencione datos o hechos ejemplifiquen los resultados**

La metodología es de facilitación, lo que permite la construcción de soluciones a partir del trabajo grupal. La supervisión de los promotores permite la retroalimentación de unos a otros, para proponer nuevas formas de abordaje comunitario. Los promotores comparten su experiencia con diversos grupos invitando a la reflexión y cambios de comportamiento.

**¿Cómo valora el efecto o la influencia de esta experiencia sobre el desarrollo sostenible del territorio?**

4

**Explique su respuesta**

**Mencione datos o hechos ejemplifiquen los resultados**

Al estar diseñado el programa en la metodología de escuela de padres, favorece su réplica en diversos ámbitos que ya tienen dicha infraestructura. Asimismo, se fortalece a través de la capacitación a capacitadores.

---

## Información adicional

**Si desea resaltar algún aspecto de la experiencia, utilice este espacio**

Es uno de los programas de Educación Financiera Citibanamex que mayor impacto han logrado por su metodología de facilitación en donde promotores comunitarios son quienes promueven el desarrollo y fortalecimiento de competencias, mientras que la dinámica grupal es un elemento clave del logro de los objetivos. Los principales resultados son empoderamiento, la generación de ahorro y el arranque de la actividad productiva.

Es importante destacar el desarrollo personal y profesional de los promotores comunitarios, que empezaron como beneficiarios y ahora dan formación a nivel nacional.

La excelente recepción del programa por sus beneficiarios, incluyendo a instituciones de los tres sectores.

La diversidad de evidencias de resultado, el recetario, los resultados de Proimpacto y del CIESAS.

El amplio compromiso social de las instituciones socias .

Fortalezas desde el punto de vista de los promotores del CDC:

Una de las cualidades del curso que resaltan varias promotoras es que el programa está diseñado con un lenguaje cotidiano, fácilmente comprensible, y que explica las cosas pausadamente y con sencillez que hace posible explicar los temas a todas las personas. Otra cualidad es que el curso encaja muy bien con un enfoque de lo económico y financiero que incorpora otros elementos de Desarrollo Humano.

Nota: Si se requiere, se cuenta con la evaluación cualitativa completa hecha por CIESAS y resultados cuantitativos de Proimpacto.

Síntesis de los comentarios hechos por los beneficiarios (entrevistas CIESAS):

Los principales resultados de la evaluación realizada apuntan a grosso modo hacia un amplio reconocimiento de la utilidad del curso por parte de los beneficiarios, tanto de los más antiguos (2008-2009) como los más recientes. Entre los beneficiarios entrevistados es frecuente que los temas que más les gustaron y más recordaron fueron los que efectivamente aplicaron en su vida cotidiana.

Una amplia proporción de los beneficiarios entrevistados lograron optimizar algunos recursos presupuestales, planear mejor algunos de los gastos del hogar o lograr algún tipo de prácticas de ahorro. Muchos de los beneficiarios efectivamente modificaron algún tipo de conducta económica, siendo lo más frecuente los temas relacionados con el presupuesto, la reducción del gasto "hormiga", la realización de algún tipo de prácticas de ahorro, un mejor manejo de las prácticas de crédito, el establecimiento de alguna meta personal aunque fuera limitada, y en algunos casos particularmente exitosas, impulsar alguna iniciativa generadora de ingresos por medio de las ventas u otras iniciativas. En muchos casos, particularmente las mujeres, experimentaron algún tipo de fortalecimiento en su autoestima durante el curso, lo cual en algunos casos les permitió llevar a cabo iniciativas que ya habían pensado pero no se habían

Diciembre 13 de 2016

atrevido a llevar a cabo. El fortalecimiento de la autoestima se registró más frecuentemente y de manera más clara cuando el curso de Saber Decidir Cuenta fue acompañado por el conjunto de cursos impartidos por el CDC. El curso fue considerado útil para la vida cotidiana de los beneficiarios tanto en el caso de ser parte del conjunto de cursos del CDC como cuando fue impartido de manera separada.”

Se cuenta con el manual del facilitador, los posters, y los formatos.

Se han grabado varios videos testimoniales que dan fe de la transformación de los participantes. Video realizado por Todo por el Cine y Clío, fotografías.

Resultados de evaluación del CIESAS y Proimpacto.

---



<https://vimeo.com/99732968>

---



[resultados evaluación saber decidir cuenta.pdf](#)

---