

Datos generales de la Experiencia

Nombre de la experiencia postulada

Premio Citibanamex a la Microempresa

Organización postulante

Educación Financiera Citibanamex

Nombre del postulante

veronica.portepetitanduaga@citibanamex.com

Teléfono de contacto

5522625831

Email de contacto

veronica.portepetitanduaga@citibanamex.com

País

México

Municipio

Nacional

Localización

Rural

Estado actual

En ejecución

Fecha de inicio

2015-03-23

Nombre de las organizaciones que participan en la experiencia

Educación Financiera Citibanamex, Desarrollo de la Comunidad A.C. (CDC) , ProDesarrollo Finanzas y Microempresa, A.C. Formación Humana para Capital Social, S.C. (Forhum) , Constructing Opportunities For Solid Livelihoods, S.C., (Solliv) e Instituciones financieras enfocadas al microfinanciamiento

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>

- ProDesarrollo, Finanzas y Microempresa, A.C. es la red nacional de instituciones proveedoras de servicios financieros que buscan contribuir al desarrollo económico y al combate de la pobreza, mediante la asignación de créditos eficientes, servicios de ahorro, asesoría y capacitación de la población que vive en condiciones de pobreza como parte de un proceso de apoyo para un desarrollo sostenible. <http://www.prodesarrollo.org>

- Constructing Opportunities For Solid Livelihoods, S.C: Es una consultora que tiene como objetivo contribuir a un mayor acceso a servicios financieros innovadores para la población actualmente desatendida y para micro y pequeñas empresas. Diseñan e implementan medidas para fortalecer las capacidades financieras para diferentes poblaciones objetivo. <http://www.solliv.com/>

- Desarrollo de la Comunidad A.C. Ofrecen servicios asistenciales en forma gratuita a personas y grupos desfavorecidos, mediante programas educativos y preventivos que favorecen el Desarrollo 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/>

- Formación Humana para Capital Social, S.C.: es una sociedad especialista en el desarrollo y ejecución de programas educativos.

Diciembre 13 de 2016

- Instituciones financieras orientadas al microfinanciamiento: en la 9ª. edición del premio participaron 18 microfinancieras:

1. Caja Popular Río Presidio, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.
2. Cege Capital, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R
3. Pro Éxito, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R
4. Promotora Sí, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.
5. Rentamigo, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.
6. Financiamiento Efectivo, S.A. de C.V. SOFOM E.N.R.
7. Administradora Avanza, S.A. de C.V., SOFOM, ENR
8. Apoyo Promotora, S.A. de C.V., SOFOM, ENR
9. Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple
10. FinComún Servicios Financieros Comunitarios, S.A. de C.V., SFP
11. MZ Financiamiento, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R
12. Podemos Progresar S.A. de C.V., SOFOM, ENR
13. SOFIPA S.C. de A.P. de R.L. de C.V
14. Financiera Mexicana para el Desarrollo Rural, S.A. de C.V., S.F.P
15. Ku-Bo Financiero, S.A. de C.V., S.F.P.
16. Visionfund México, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.
17. Servicios Financieros Contigo SAPI de C.V., SOFOM, ENR
18. Asociación Promujer de México, A.C.

- Consejo consultivo es seleccionado por Educación Financiera Citibanamex. El consejo tiene como función brindar asesoría del diseño, desarrollo y promoción del premio. Está conformado por las siguientes instituciones y personas: el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), del Banco Interamericano de Desarrollo (BID); el Centro de Investigación y Docencia Económica (CIDE), el Consorcio Latinoamericano para Capacitación en Microfinanciamiento (COLCAMI), ASHOKA, así como la participación de consultores independientes: Lic Jorge Aguilar Valenzuela y Lic. Adalberto Méndez Alfaro, y las direcciones de las áreas de Fomento Social y Ecológico Citibanamex y PyME Citibanamex.

- Comité Técnico, tiene como función primordial construir de la mano con Educación Financiera Banamex las bases del Certamen brindando asesoría desde el diseño, desarrollo y promoción del Premio. Integrado por: personalidades con amplio conocimiento en el sector, de reconocida honorabilidad y rigurosidad intelectual, ya sean asesores independientes o pertenecientes a instituciones reconocidas. Todas ellas seleccionadas por Educación Financiera Banamex. Actualmente se conforma por: Sector Público: Lucía Bazán Levy, Investigadora, Centro de Investigación y Estudios Superiores en Antropología Social (CIESAS). Sector Privado: María O'Keefe Weni, Consultor independiente y Úrsula Heiman, Consultora, Constructing Opportunities for Solid Livelihoods S.C (SOLLIV). Sector Social: Claudia Revilla Ostos, Director General, ProDesarrollo y María Matilde Olazábal Forcén, Presidenta de Alcance, Freedom from Hunger.

- Jurado es seleccionado por el Consejo Consultivo y el Comité Técnico, y tiene como función: revisar las historias de los empresarios participantes para analizar y evaluar los casos de acuerdo con su tipo de zona y nivel de desarrollo empresarial. Seleccionar a los empresarios ganadores de las diferentes categorías. Se integra por: por personalidades con amplio conocimiento en el sector, de reconocida honorabilidad y rigurosidad intelectual, ya sean asesores independientes o pertenecientes a instituciones reconocidas tales como: Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA), Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), Instituto Nacional de la Economía Social (INAES), Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM), Instituto Politécnico Nacional (IPN), Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (PRODECON), Centro para el Desarrollo Empresarial del Pequeño Comercio de Abarrotes (CEDEPEC), Comunidades de Emprendedores Sociales (CREA), Fundación del Empresario en México (FUNDEMEX), Fundación del Mundo Maya, Fundación Pro Empleo Productivo, Museo Interactivo de Economía (MIDE), Centro de Competitividad en México (CCMX), Universidad Iberoamericana (UIA), Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), Universidad Anáhuac del Sur y la participación de los consultores independientes: Leticia Hernández León, María del Carmen Díaz Amador, Francisco de Hoyos y Jesús Esteban Macías.

Descripción de la Experiencia

¿Por qué nació esta experiencia?

Para reconocer trayectorias exitosas y experiencias de empresarios de microempresas, hacerlas visibles como modelos de negocio y que sirvan de ejemplo a otros emprendedores y empresarios. Reconocer a instituciones financieras orientadas al microfinanciamiento que han apoyado a los empresarios, asimismo, apoyar en la consolidación y/o el crecimiento de las microempresas ganadoras a través del programa de fortalecimiento enfocado en finanzas empresariales y personales, además de promover el acceso y uso responsable de productos financieros adecuados a las necesidades de la microempresa.

Nace en 2005 y al día de hoy se han llevado a cabo 9 ediciones, de 2005 a 2012 el premio se ofreció anualmente; y de 2013 a la fecha

(8a. Y 9a. Edición) se ha realizado bienal, en donde 1 año es convocatoria y premiación y durante el segundo año se hace una etapa de fortalecimiento. Datos históricos: 76 empresarios ganadores, 492 empresarios participantes, 25 microfinancieras, 339 voluntarios y 29 estados representados.

¿Qué problema busca (ó) resolver?

En el contexto mexicano "Las micro, pequeñas y medianas empresas (PYMES), constituyen la columna vertebral de la economía nacional por los acuerdos comerciales que ha tenido México en los últimos años y asimismo por su alto impacto en la generación de empleos y en la producción nacional. De acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía, en México existen aproximadamente 4 millones 15 mil unidades empresariales, de las cuales 99.8% son PYMES que generan 52% del Producto Interno Bruto (PIB) y 72% del empleo en el país"

INEGI menciona en su estudio "Esperanza de vida de los negocios" que los indicadores de demografía económica tienen diferentes comportamientos dependiendo del tamaño de los negocios. La probabilidad de muerte es mayor conforme los negocios son más pequeños, por ejemplo, en los de 0 a 2 personas ocupadas se encontró que cuatro de cada diez negocios mueren durante el primer año de vida y su esperanza de vida al nacer es de casi 7 años. Esta probabilidad decrece conforme las unidades económicas son más grandes y la esperanza de vida tiene un comportamiento creciente conforme aumenta el tamaño.

Lo anterior hace que las microempresas sean un sector de gran importancia para la economía mexicana que se enfrentan a retos importantes para permanecer en el sector. Es así que Citibanamex busca dar continuidad a las experiencias exitosas de empresarios de microempresas consolidando un modelo de participación cada vez más plural e incluyente que sume esfuerzos y contribuya al fortalecimiento y creación de nuevas redes intersectoriales de apoyo a la microempresa.

La segunda etapa del Premio Banamex a la Microempresa comprende un año de fortalecimiento y permite no solo reconocer las buenas prácticas, sino ofrecer educación económica y financiera a través de asesoría y capacitación personalizada. Dicha etapa surge como resultado de las evaluaciones y reuniones con los cuerpos colegiados (Consejo consultivo, Comité técnico y Jurado) con el fin de brindar capacitación especializada en temas prioritarios a los ganadores del Premio Banamex a la Microempresa, no sólo para inyectar capital financiero a las microempresas, sino invertir en el capital humano a través de este programa de fortalecimiento.

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

En la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) 2015, se menciona que respecto a las empresas consideradas en dicha encuesta, 12.6% imparte capacitación a su personal. De ellas, 73.7% de las empresas medianas y 55.8% de las unidades pequeñas, destinan tiempo y recursos para capacitación, en tanto que de las microempresas, solo 11.5% capacita a su personal.

Es común que negocios que inician, cierran en el primer año de vida, ya sea por problemas de tamaño, administración, malos usos del crédito, por falta de capacitación y por la competencia del mismo mercado, entre otras razones. (Referencia INEGI/CONAPO). De ahí la necesidad de generar y fortalecer las estrategias que permitan el crecimiento y desarrollo de la microempresa.

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

Los efectos de no capacitar al personal y dueños de las microempresas pueden agravar los problemas a los que se enfrentan y aumentar la probabilidad de cerrar el negocio.

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

Las estadísticas muestran el problema actual de las Pymes en México, por lo anterior se busca rescatar las experiencias exitosas y seguir fortalecimiento su modelo de negocio. A través del Premio Banamex a la Microempresa.

El premio es bienal ya que durante el primer año se identifican y reconocen trayectorias exitosas y experiencias ejemplares de empresarios de microempresas, así como a Instituciones financieras orientadas al microfinanciamiento que los han apoyado con sus productos y servicios. Además de hacer visibles modelos de negocio que sirvan de ejemplo a otros emprendedores y empresarios. La segunda etapa del premio tiene como objetivo fortalecer con un programa de capacitación presencial a empresarios ganadores y con mención, a partir de las necesidades de consolidación y/o crecimiento de su negocio. Así como promover el acceso y uso responsable de productos financieros adecuados a las necesidades de la microempresa.

Además parte de la metodología es realizar un diagnóstico, sobre el que se basa el diseño del modelo de intervención para la capacitación y asesoría a las microempresas.

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

El problema se tiene identificado con las estadísticas de Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). Solliv, como la institución responsable de la evaluación, la cual parte de un diagnóstico, además de los cuerpos colegiados que apoyan

al Premio Banamex a la Microempresa desde sus diferentes funciones a las soluciones de las microempresas participantes.

- Consejo consultivo es seleccionado por Educación Financiera Citibanamex. El consejo tiene como función brindar asesoría del diseño, desarrollo y promoción del premio. Está conformado por las siguientes instituciones y personas: el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), del Banco Interamericano de Desarrollo (BID); el Centro de Investigación y Docencia Económica (CIDE), el Consorcio Latinoamericano para Capacitación en Microfinanciamiento (COLCAMI), ASHOKA, así como la participación de consultores independientes: Lic Jorge Aguilar Valenzuela y Lic. Adalberto Méndez Alfaro, y las direcciones de las áreas de Fomento Social y Ecológico Citibanamex y PyME Citibanamex.

- Comité Técnico, tiene como función primordial construir de la mano con Educación Financiera Banamex las bases del Certamen brindando asesoría desde el diseño, desarrollo y promoción del Premio. Integrado por: personalidades con amplio conocimiento en el sector, de reconocida honorabilidad y rigurosidad intelectual, ya sean asesores independientes o pertenecientes a instituciones reconocidas. Todas ellas seleccionadas por Educación Financiera Banamex. Actualmente se conforma por: Sector Público: Lucía Bazán Levy, Investigadora, Centro de Investigación y Estudios Superiores en Antropología Social (CIESAS). Sector Privado: María O'Keefe Weni, Consultor independiente y Úrsula Heiman, Consultora, Constructing Opportunities for Solid Livelihoods S.C (SOLLIV). Sector Social: Claudia Revilla Ostos, Director General, ProDesarrollo y María Matilde Olazábal Forcén, Presidenta de Alcance, Freedom from Hunger.

- Jurado es seleccionado por el Consejo Consultivo y el Comité Técnico, y tiene como función: revisar las historias de los empresarios participantes para analizar y evaluar los casos de acuerdo con su tipo de zona y nivel de desarrollo empresarial. Seleccionar a los empresarios ganadores de las diferentes categorías. Se integra por: por personalidades con amplio conocimiento en el sector, de reconocida honorabilidad y rigurosidad intelectual, ya sean asesores independientes o pertenecientes a instituciones reconocidas tales como: Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA), Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), Instituto Nacional de la Economía Social (INAES), Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM), Instituto Politécnico Nacional (IPN), Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (PRODECON), Centro para el Desarrollo Empresarial del Pequeño Comercio de Abarrotes (CEDEPEC), Comunidades de Emprendedores Sociales (CREA), Fundación del Empresario en México (FUNDEMEX), Fundación del Mundo Maya, Fundación Pro Empleo Productivo, Museo Interactivo de Economía (MIDE), Centro de Competitividad en México (CCMX), Universidad Iberoamericana (UIA), Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), Universidad Anáhuac del Sur y la participación de los consultores independientes: Leticia Hernández León, María del Carmen Díaz Amador, Francisco de Hoyos y Jesús Esteban Macías.

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

Nombre del empresario Giro de la microempresa Categoría Dirección de la microempresa

María Guadalupe Hernández Coria Marroquinería y Muebles de madera Ganador: microempresa urbano con nivel Inicial de desarrollo empresarial. Av. Reforma, s/n. Col. Centro 94140. Coscomatepec, Veracruz

Elizabeth Colmenares Acuña Farmacia Ganador: microempresa rural con nivel avanzado desarrollo empresarial Calle Emilio Portes Gil, 12 A. Col Lázaro Cárdenas, 61604, Pátzcuaro, Michoacán

Domitila Samano Magdalena Producción de abono orgánico Mención Empresario de Impacto Social Calle. Sin nombre, s/n. San Lorenzo Tóxico, 50780, Ixtlahuaca, Estado de México

María Isabel Cortés Palacios Productos con miel Ganador Responsabilidad Social en la edición de 2005 Calle Saratoga No. 821 Col. Portales Sur, Deleg. Benito Juárez, Ciudad de México.

Nicéfora Olga Amaya Cruz Restaurante Mención: microempresa rural con nivel inicial de desarrollo empresarial Carretera Puerto Escondido Km. 15 + 300 San Nicolás Quialeno Zimotlán.

San Pablo Huixtepec, Oaxaca.

Damián Ramírez Carpio Siembra, cosecha y venta de durazno, manzana y frambuesa. Mención especial como microempresa rural con nivel avanzado desarrollo empresarial Barrio Cautivo, s/n. Col Santa Rosa de Lima, 50621, El Oro, Estado de México.

Norma Leticia López Saldívar Venta de flores y arreglos Mención: microempresa urbano con nivel avanzado de desarrollo empresarial Labradorita, 59 Local 78 - 80. Mercado Pedregoso Col. Infonativ Pedregoso San Juan del Río, Querétaro.

Ángel Eduardo Piña Navarrete Fabricación de fructuosa de tamarindo. Mención: microempresa urbano con nivel inicial de desarrollo empresarial Av isla Canarias, Mza 3 It 13. U Hab Villa Esmeralda, 54910, Tultitlán, Estado de México.

Laura Isabel Perera Castillo Ecoturismo Ganador: microempresa urbano con nivel avanzado de desarrollo empresarial. Calle 78 A X 37 y 39, int. 171. Centro, 97320, Progreso, Yucatán.

Leonila González Estévez Cultivo de hongo setas y elaboración/venta de tortillas hechas a mano. Ganador: microempresa rural con nivel inicial de desarrollo empresarial Carretera a Santa Ana Nichi, s/n. Loc San Pedro el Alto, 50640

San Felipe del Progreso, Estado de México.

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

- Reconocer trayectorias exitosas y experiencias ejemplares de empresarios de microempresas, así como a instituciones financieras orientadas al microfinanciamiento que los han apoyado con sus productos y servicios.
- Hacer visibles modelos de negocio que sirvan de ejemplo a otros emprendedores y empresarios.

Diciembre 13 de 2016

- Fortalecer a empresarios ganadores y con mención, a partir de las necesidades de consolidación y/o crecimiento de su negocio.
- Promover el acceso y uso responsable de productos financieros adecuados a las necesidades de la microempresa

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

Etapa de convocatoria y premiación, dirigida a: mexicanos, mayores de 18 años dueños de un negocio (con más de 18 meses dedicándose a la misma actividad) y que tengan un crédito (vigente o con máximo un año de haberlo contratado) enfocado a su negocio, otorgado por alguna de las instituciones. El negocio no debe generar más de 4 millones de ventas al año.

Etapa de fortalecimiento: enfocada principalmente a los empresarios ganadores/menciones del Premio Banamex a la microempresa 9ª Edición. Además se benefician los empleados de las microempresas, familias y comunidad.

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

Etapa de convocatoria y premiación:

\$900,000.00

Etapa de fortalecimiento:

El principal aportante es Educación Financiera Citibanamex con una inversión de \$300,000.00 pesos.

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

Dos años aproximadamente: la convocatoria y premiación es la primera etapa con duración de 1 año y la etapa de fortalecimiento son 5 sesiones presenciales de 5 horas para temas de finanzas empresariales y 5 sesiones presenciales de 4 horas para temas de finanzas personales y familiares, la duración es de 1 año.

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

1ª Etapa de Convocatoria y premiación (un año).

Se lanza una convocatoria a nivel nacional con el apoyo de ProDesarrollo, Finanzas y Microempresa, A.C. a través de su red de instituciones con el fin de que inscriban a candidatos con base en los requisitos presentados en la misma. Una vez que se cuenta con el registro de candidatos que cumplen con los requisitos, Educación Financiera Citibanamex convoca a voluntarios (colaboradores de Citibanamex) para que realicen visitas de campo y recaben información con el fin de contar con más elementos para la evaluación de los casos. Educación Financiera Banamex en conjunto con los cuerpos colegiados (comité, consejo y jurado) realizan un análisis de los casos para que finalmente el jurado determine a los ganadores de cada categoría, las cuales son:

- Microempresa rural con nivel inicial de desarrollo empresarial.
- Microempresa rural con nivel avanzado de desarrollo empresarial.
- Microempresa urbana con nivel inicial de desarrollo empresarial.
- Microempresa urbana con nivel avanzado de desarrollo empresarial.

El nivel de desarrollo empresarial (inicial o avanzado) se decide de acuerdo con la antigüedad de la microempresa. El avanzado requiere de cinco o más años de antigüedad y el inicial implica que tiene menos de cinco años. Se identifica la zona a la que pertenece (rural o urbana) según el número de habitantes que se encuentren en la localidad. Se entiende por zonas rurales a localidades con un número igual o menor a 15 mil habitantes; zonas urbanas a las localidades de más de 15 mil habitantes. Estas categorías se establecieron con base en parámetros tomados de Coneval (2010) y el reporte de evaluación del Programa de Asistencia Técnica a las Microfinanzas Rurales (PATMIR).

2ª Etapa Fortalecimiento (un año)

Actualmente está en operación, se inició en mayo de 2016 y se concluye en mayo de 2017.

- Interviene la consultora Solliv, con el objetivo de elaborar las herramientas e implementar el diagnóstico inicial, intermedio y final de la etapa de fortalecimiento para evaluar el impacto de la estrategia en cada uno de los empresarios y sus microempresas.
- Educación Financiera Citibanamex, con base en los diagnósticos iniciales elaborados por la consultora Solliv, se desarrollaron los temas para las sesiones presenciales con los empresarios y sus empleados. Las promotoras de CDC (Desarrollo de la Comunidad A.C.) en equipo con los talleristas de Forhum. Son 5 sesiones de 5 horas cada una a lo largo de un año; quienes implementan dichas sesiones son las Aunado a lo anterior, se implementan 10 sesiones de 2 horas cada uno sobre temas de finanzas personales/familiares a los empresarios, empleados, familia y comunidad, a través del programa "Saber Decidir Cuenta para el Bienestar de mi Familia", implementado por las promotoras de CDC.

Innovación, sostenibilidad y aprendizaje

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

Se incluyeron nuevas categorías a la convocatoria:

1. Empresario del año (empresarios del fortalecimiento)
2. Joven Emprendedor (jóvenes de las 4 categorías)
3. Microempresa con Impacto Social (empresarios del fortalecimiento y nuevos participantes)

El Premio al Microempresario se lleva a cabo en otros países de Latinoamérica (Panamá, Colombia, Brasil, Argentina, Guatemala, Paraguay, Costa Rica, El Salvador, República Dominicana, etc.) únicamente con una etapa de convocatoria y premiación, la etapa de fortalecimiento es única en México.

La etapa de fortalecimiento se desarrolla y diseña con base en el diagnóstico de cada empresario, con el fin de responder las necesidades particulares de cada una de las 10 microempresas.

La metodología de intervención y las alianzas generadas para llevarla a cabo en la localidad de los microempresarios.

La evaluación de impacto. Además de recabar las evidencias de resultados con la participación de Todo por el Cine, organización que facilita que sea la propia comunidad la que cuenta su historia.

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

La metodología de la etapa de fortalecimiento, es sin duda alguna la que podría ser transferible a otras organizaciones ya que parte desde conceptos básicos de finanzas personales a temas básicos y necesarios en términos de contabilidad y administración de recursos dentro de una microempresa, así como aportar elementos para la administración de personal y la valoración del factor humano.

Parte de la segunda etapa del Premio Banamex a la Microempresa, la etapa de fortalecimiento, es el de identificar las necesidades de cada microempresario a través de un diagnóstico elaborado por SOLLIV, que aporta los elementos necesarios para poder proporcionar parte de la etapa de fortalecimiento empresarial acorde a sus necesidades.

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

Según la evaluación de la edición del 2014 del Premio Banamex a la Microempresa, elaborada por Freedom from Hunger en México, nos proporciona los siguientes puntos que evidencian el impacto del proyecto:

- La integralidad del Programa –persona/empresa- ayuda a generar equipos más integrados y a mejorar las relaciones familiares y por ende empresariales. Contribuyendo a la premisa de “Humanización de las empresas”.
- La participación de todo el equipo de colaboradores/as es de suma importancia, pues ayudo a que se conocieran más y fortalecieran sus redes de apoyo. Pero sobre todo a que juntos/as establecieran y conocieran los objetivos estratégicos de la empresa y su compromiso en el cumplimiento de los mismos.
- Desarrollar un modelo integral que contemple a la persona y también a la empresa, hizo más rica la impartición de cada taller, ya que permitió a cada integrante poder corroborar si su Plan de Desarrollo Personal se alineaba al Empresarial, pero sobre todo fortaleció las redes de apoyo y solidaridad en lo familiar y empresarial.
- El orden de impartición de las sesiones educativas en cada taller fue significativo, ya que primero se impartían los temas concernientes a “la persona” y después los de “la empresa”, lo que generaba un clima de mayor integración y aprendizaje. Esto era más notorio donde la familia completa y/o colaboradores/as participaron.

Caracterización de la experiencia

Participación

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

Educación Financiera Citibanamex, participa en:

Coordinar a los consejos consultivos.

Etapa de convocatoria y premiación.

- Coordina en conjunto con ProDesarrollo la convocatoria.
- Da seguimiento a la recepción de candidatas.
- Convoca y coordina a voluntarios para las visitas de campo.
- Convoca a los cuerpos colegiados.
- Organiza el evento de premiación.

Etapa de fortalecimiento:

- Diseña y elabora los contenidos con base en los diagnósticos de los empresarios.
 - Capacita a los promotores de CDC y talleristas de Forhum para la implementación de sesiones.
 - Convoca y capacita a los voluntarios para las visitas en campo e implementación de sesiones en conjunto con los promotores de CDC y talleristas de Forhum.
 - Coordina la logística de las sesiones presenciales y seguimientos telefónicos.
 - Trabaja en equipo con la consultora Solliv para la elaboración de las herramientas de evaluación.
 - Convoca a los cuerpos colegiados para asesoría del premio.
- Coordinar la evaluación de impacto.

¿En qué etapas del proceso participa (ó) la comunidad - organizaciones de base (diagnóstico, planeación, ejecución, seguimiento, etc.)?

- La comunidad participa desde que es convocada por las Microfinancieras a participar como candidato al Premio.
- Recibe visitas de campo con voluntarios del banco.
- Posteriormente a recibir el reconocimiento participa activamente en el diagnóstico, la capacitación, establecimiento de métricas, la convocatoria a sus colaboradores y otros miembros de su comunidad y en contar su historia.
- Y la metodología de intervención está diseñada para que sea la comunidad la que encuentra sus propias soluciones a partir del desarrollo de herramientas.

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

- Educación Financiera Citibanamex:
- ProDesarrollo, Finanzas y Microempresa, A.C.
- Constructing Opportunities For Solid Livelihoods, S.C.
- Desarrollo de la Comunidad A.C.
- Formación Humana para Capital Social, S.C

- Consejo consultivo es seleccionado por Educación Financiera Citibanamex. El consejo tiene como función brindar asesoría del diseño, desarrollo y promoción del premio. Está conformado por las siguientes instituciones y personas: el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), del Banco Interamericano de Desarrollo (BID); el Centro de Investigación y Docencia Económica (CIDE), el Consorcio Latinoamericano para Capacitación en Microfinanciamiento (COLCAMI), ASHOKA, así como la participación de consultores independientes: Lic Jorge Aguilar Valenzuela y Lic. Adalberto Méndez Alfaro, y las direcciones de las áreas de Fomento Social y Ecológico Citibanamex y PyME Citibanamex.

- Comité Técnico, tiene como función primordial construir de la mano con Educación Financiera Banamex las bases del Certamen brindando asesoría desde el diseño, desarrollo y promoción del Premio. Integrado por: personalidades con amplio conocimiento en el sector, de reconocida honorabilidad y rigurosidad intelectual, ya sean asesores independientes o pertenecientes a instituciones reconocidas. Todas ellas seleccionadas por Educación Financiera Banamex. Actualmente se conforma por: Sector Público: Lucía Bazán Levy, Investigadora, Centro de Investigación y Estudios Superiores en Antropología Social (CIESAS). Sector Privado: María O'Keefe Weni, Consultor independiente y Úrsula Heiman, Consultora, Constructing Opportunities for Solid Livelihoods S.C (SOLLIV). Sector Social: Claudia Revilla Ostos, Director General, ProDesarrollo y María Matilde Olazábal Forcén, Presidenta de Alcance, Freedom from Hunger.

- Jurado es seleccionado por el Consejo Consultivo y el Comité Técnico, y tiene como función: revisar las historias de los empresarios participantes para analizar y evaluar los casos de acuerdo con su tipo de zona y nivel de desarrollo empresarial. Seleccionar a los empresarios ganadores de las diferentes categorías. Se integra por: por personalidades con amplio conocimiento en el sector, de reconocida honorabilidad y rigurosidad intelectual, ya sean asesores independientes o pertenecientes a instituciones reconocidas tales como: Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA), Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), Instituto Nacional de la Economía Social (INAES), Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM), Instituto Politécnico Nacional (IPN), Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (PRODECON), Centro para el Desarrollo Empresarial del Pequeño Comercio de Abarrotes (CEDEPEC), Comunidades de Emprendedores Sociales (CREA), Fundación del Empresario en México (FUNDEMEX), Fundación del Mundo Maya, Fundación Pro Empleo Productivo, Museo Interactivo de Economía (MIDE), Centro de Competitividad en México (CCMX), Universidad Iberoamericana (UIA), Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), Universidad Anáhuac del Sur y la participación de los consultores independientes: Leticia Hernández León, María del Carmen Díaz Amador, Francisco de Hoyos y Jesús Esteban Macías.

Cuál es (fue) el papel de cada uno de los actores involucrados 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>

- ProDesarrollo, Finanzas y Microempresa, A.C. es la red nacional de instituciones proveedoras de servicios financieros que buscan contribuir al desarrollo económico y al combate de la pobreza, mediante la asignación de créditos eficientes, servicios de ahorro, asesoría y capacitación de la población que vive en condiciones de pobreza como parte de un proceso de apoyo para un desarrollo sostenible. <http://www.prodesarrollo.org>

- Constructing Opportunities For Solid Livelihoods, S.C: Es una consultora que tiene como objetivo contribuir a un mayor acceso a servicios financieros innovadores para la población actualmente desatendida y para micro y pequeñas empresas. Diseñan e implementan medidas para fortalecer las capacidades financieras para diferentes poblaciones objetivo. <http://www.solliv.com/>

- Desarrollo de la Comunidad A.C. Ofrecen servicios asistenciales en forma gratuita a personas y grupos desfavorecidos, mediante programas educativos y preventivos que favorecen el Desarrollo 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/>

- Formación Humana para Capital Social, S.C.: es una sociedad especialista en el desarrollo y ejecución de programas educativos.

- Consejo consultivo es seleccionado por Educación Financiera Citibanamex. El consejo tiene como función brindar asesoría del diseño, desarrollo y promoción del premio. Está conformado por las siguientes instituciones y personas: el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), del Banco Interamericano de Desarrollo (BID); el Centro de Investigación y Docencia Económica (CIDE), el Consorcio Latinoamericano para Capacitación en Microfinanciamiento (COLCAMI), ASHOKA, así como la participación de consultores independientes: Lic Jorge Aguilar Valenzuela y Lic. Adalberto Méndez Alfaro, y las direcciones de las áreas de Fomento Social y Ecológico Citibanamex y PyME Citibanamex.

- Comité Técnico, tiene como función primordial construir de la mano con Educación Financiera Banamex las bases del Certamen brindando asesoría desde el diseño, desarrollo y promoción del Premio. Integrado por: personalidades con amplio conocimiento en el sector, de reconocida honorabilidad y rigurosidad intelectual, ya sean asesores independientes o pertenecientes a instituciones reconocidas. Todas ellas seleccionadas por Educación Financiera Banamex. Actualmente se conforma por: Sector Público: Lucía Bazán Levy, Investigadora, Centro de Investigación y Estudios Superiores en Antropología Social (CIESAS). Sector Privado: María O'Keefe Weni, Consultor independiente y Úrsula Heiman, Consultora, Constructing Opportunities for Solid Livelihoods S.C (SOLLIV). Sector Social: Claudia Revilla Ostos, Director General, ProDesarrollo y María Matilde Olazábal Forcén, Presidenta de Alcance, Freedom from Hunger.

- Jurado es seleccionado por el Consejo Consultivo y el Comité Técnico, y tiene como función: revisar las historias de los empresarios participantes para analizar y evaluar los casos de acuerdo con su tipo de zona y nivel de desarrollo empresarial. Seleccionar a los empresarios ganadores de las diferentes categorías. Se integra por: por personalidades con amplio conocimiento en el sector, de reconocida honorabilidad y rigurosidad intelectual, ya sean asesores independientes o pertenecientes a instituciones reconocidas tales como: Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA), Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), Instituto Nacional de la Economía Social (INAES), Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM), Instituto Politécnico Nacional (IPN), Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (PRODECON), Centro para el Desarrollo Empresarial del Pequeño Comercio de Abarrotes (CEDEPEC), Comunidades de Emprendedores Sociales (CREA), Fundación del Empresario en México (FUNDEMEX), Fundación del Mundo Maya, Fundación Pro Empleo Productivo, Museo Interactivo de Economía (MIDE), Centro de Competitividad en México (CCMX), Universidad Iberoamericana (UIA), Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), Universidad Anáhuac del Sur y la participación de los consultores independientes: Leticia Hernández León, María del Carmen Díaz Amador, Francisco de Hoyos y Jesús Esteban Macías.

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

5

Explique

Existe un trabajo interinstitucional que fomenta y potencia el trabajo en conjunto de organizaciones pertenecientes al sector público, privado y social, los cuales, trabajan de la mano durante las diferentes etapas que componen el Premio Banamex

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

5

Explique su respuesta

La etapa de fortalecimiento del Premio Citibanamex a la Microempresa permite a los empresarios desarrollar conocimientos y

habilidades en temas de gestión y administración de su negocio

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?

5

Explique su respuesta

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

Desde la etapa de planeación del Premio Citibanamex a la Microempresa se pensó como un proyecto intersectorial donde expertos del sector público, privado y social pudieran aportar conocimiento en favor de la construcción de la dinámica del premio, por ello se establecieron cuerpos colegiados (consejo, comité y jurado) encargados de tomar decisiones, compartir experiencias, analizar casos particulares y, en general, decidir en conjunto las acciones a realizar durante las dos etapas que conforman esta estrategia.

¿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?

4

Explique su respuesta

Durante esta estrategia se llevan a cabo talleres presenciales en conjunto con la comunidad donde se ubica cada empresario

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

5

Explique su respuesta

Durante el desarrollo de la etapa de fortalecimiento los empresarios se consolidan como líderes dentro de su comunidad, muchos de ellos son un vínculo directo con sectores empresariales para el desarrollo de su microempresa y el incentivo de la economía local

Algunos ganadores son reconocidos por otras instituciones del sector público y privado, dando a conocer en medios masivos de comunicación el quehacer de los empresarios y sus microempresas

¿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

La participación en el premio fomenta el acceso y uso de productos y servicios financieros formales, además, los actores involucrados generan un vínculo directo con los empresarios a raíz de las sesiones presenciales y del acompañamiento a distancia para resolver dudas, inquietudes, compartir reflexiones y buscar nuevas oportunidades para su negocio

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

4

Explique su respuesta

Entre los empresarios se crea una red de apoyo para resolver diferentes retos a los que se enfrentan día a día, una consecuencia es que se vuelven promotores del propio programa entre otros empresarios y en la comunidad en general

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

5

Explique su respuesta

Sí, existe una gran red de colaboración entre todos los actores involucrados, cada uno de ellos aporta su conocimiento, habilidades y recursos para su ejecución, con muchos de ellos se tienen convenios marcos que garantizan el trabajo en conjunto

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

Los empresarios líderes crean espacios de dialogo en sus comunidades donde participan activamente con otros empresarios del sector al que pertenecen, donde buscan apoyo intersectorial en favor de la propia comunidad

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

5

Explique su respuesta

Por ejemplo Pronafin (miembro del cuerpo colegiado) invita activamente a los diversos actores que forman parte del Premio a compartir su experiencia y participar en foros de discusión con el objetivo de plantear nuevas estrategias para el sector a nivel nacional

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

1

Explique su respuesta

El premio es una iniciativa del sector privado y los recursos los provee la propia institución

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?

4

Explique su respuesta

El premio fortalece el dialogo y la comunicación de los actores involucrados.

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?

4

Explique su respuesta

Los participantes desarrollan competencias que favorecen la visión a largo plazo en su comunidad así como la toma de decisiones en favor del bienestar y la calidad de vida.

¿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?

4

Explique su respuesta

El proyecto genera experiencias y conocimientos que los actores involucrados aprovechan para la construcción de programas y estrategias que llevan a cabo desde su sector

¿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

El compartir experiencias, casos de éxito e incluso fracaso entre los actores involucrados incentiva la mejora de otros proyectos.

¿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

Se han desarrollado conjuntamente herramientas de evaluación que permiten monitorear las actividades y los resultados (score cards, cuestionarios diagnósticos, seguimiento presencial y a distancia)

¿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

Los empresarios adquieren capacidades y herramientas que les permiten realizar el monitoreo de su negocio, evaluar su que hacer, realizar planeación estratégica, análisis de su información financiera, etc.

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

5

Explique su respuesta

Durante la etapa de fortalecimiento del Premio tanto el programa de Finanzas Personales y el de Finanzas Empresariales tienen como objetivo la administración de recursos, tanto económicos como personales.

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

4

Explique su respuesta

Un objetivo primordial del premio consiste en incentivar el acceso y uso de herramientas financieras formales, durante las sesiones prácticas se busca que los empresarios tengan una participación activa en la búsqueda de opciones que se aducen a sus necesidades.

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

4

Explique su respuesta

Uno de los temas esenciales durante la etapa de fortalecimiento es el trabajo en equipo, en donde se incentiva una sana dinámica de trabajo, buen manejo del conflicto y resolución positiva de conversaciones difíciles.

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

4

Explique su respuesta

El premio empodera a los empresarios, impulsa su desarrollo y brinda oportunidad de crear nuevas alianzas con asociaciones de diferentes sectores.

¿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

Los ganadores del premio adquieren, refuerzan y/o consolidan la importancia de generar alianzas para poder multiplicar resultados y generar mayores experiencias de éxito.

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

Va más allá del otorgamiento del recurso económico, crea conocimientos, habilidades, actitudes e incluso competencias en favor de mejorar sus condiciones de vida y las de la comunidad.

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

5

Explique su respuesta

Suministre resultados cuantitativos o cualitativos para sustentar las transformaciones observadas

Fomenta la economía local, incentiva el acceso y el uso a productos y servicios financieros formales, brinda a la comunidad temas de finanzas personales que permite tomar mejores decisiones en el ámbito económico, personal y 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

Durante la etapa de fortalecimiento se toca el tema de consumo responsable y de manera transversal la administración y optimización de los recursos disponibles.

¿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

Fomenta el apoyo de manera recíproca, los empresarios ganadores incrementan su compromiso, confianza y participación en la discusión de temas relevantes para sí mismos y para su entorno.

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

5

Explique su respuesta

Mencione datos o hechos ejemplifiquen los resultados

En el programa de finanzas empresariales se toca de manera directa el tema de los valores de la empresa, en donde los empresarios reflexionan y profundizan sobre la importancia de contar con valores sólidos que viven y que se promueven en su empresa.

¿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

Los cuerpos colegiados siempre están en constante participación ante las diversas situaciones que se presentan, los empresarios y la comunidad tienen un canal directo con los promotores y con las instituciones involucradas en el premio.

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

5

Explique su respuesta

Mencione datos o hechos ejemplifiquen los resultados

Diciembre 13 de 2016

Al ser un programa a nivel nacional, interinstitucional y multidisciplinario es de gran relevancia a nivel nacional, el programa no solo esta encaminado al crecimiento y desarrollo de las empresas se enfoca, también, en tener un sentido social y comunitario que impacta en el empresario, su entorno directo y su comunidad.

Información adicional

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

El trabajo interinstitucional del sector público, privado y social en favor del sector de las Microfinanzas y la Inclusión Financiera.



01diagnóstico general y diagnósticos individuales.pdf
02imagenes.pdf
