

XVI

ENCUENTRO NACIONAL DE

MICROFINANZAS

TRASCENDIENDO CON LAS MICROFINANZAS

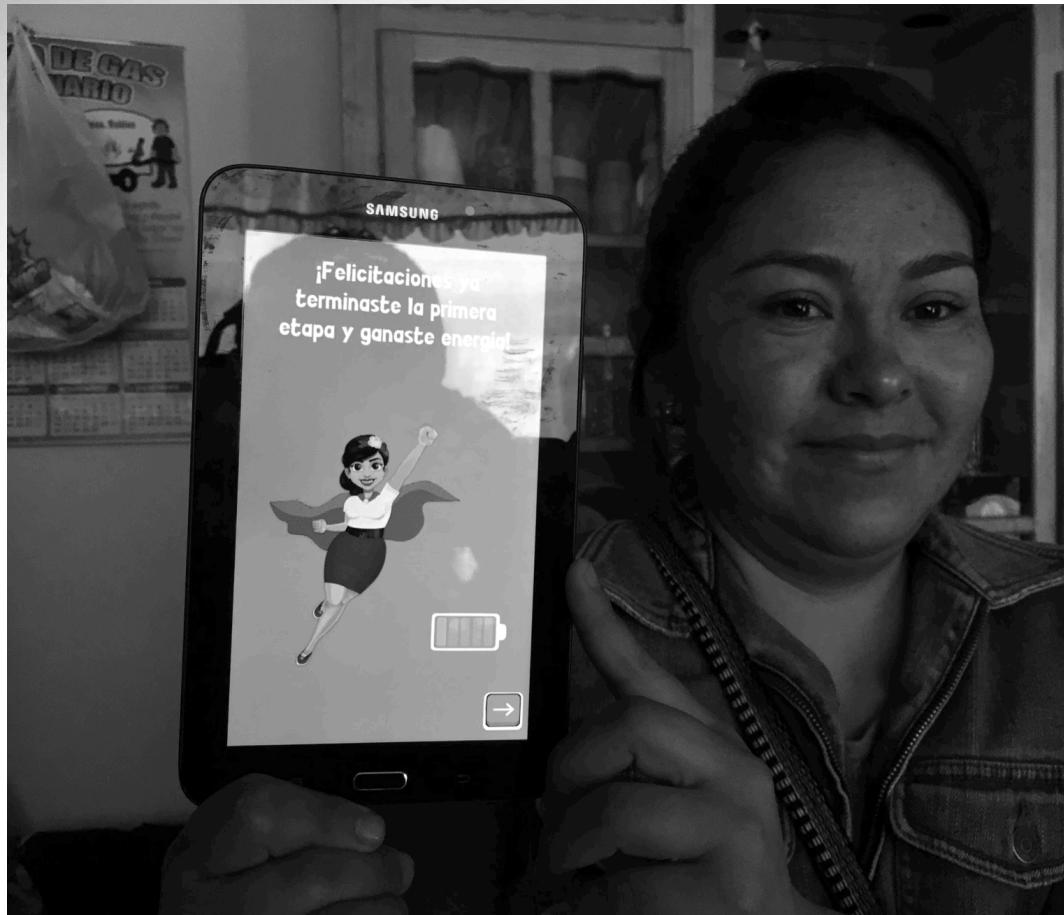
OCTUBRE 9 2018
WTC I CDMX



PRONAFIM

PROGRAMA NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
AL MICROEMPRESARIO Y A LA MUJER RURAL

Presentación del Proyecto Piloto Fortalecimiento de Capacidades Económicas y Empresariales entre los Microemprendedoras



 Fundación Capital

México 2018

Desarrollo de Soluciones Escalables para la Población de Microempresarias

PRONAFIM y Fundación Capital han diseñado e implementado un proyecto piloto dirigido a microempresarias, clientes de Instituciones Microfinancieras (IMF) que cuentan con créditos otorgados dentro del marco de las iniciativas de inclusión y educación económica y empresarial promovidas por PRONAFIM.

Este proyecto piloto nace como una respuesta a la necesidad de diseñar soluciones de educación económica y empresarial alternativas a las modalidades de implementación presencial con talleres.

Fundación Capital ha puesto a disposición su expertise en el desarrollo de soluciones digitales para contribuir al mejoramiento de la política pública con soluciones costo eficientes y efectivas en la promoción de cambios de comportamiento.

Súper Empresarias

Una Solución Digital para Fortalecer las Capacidades Económicas y Empresariales

Dentro del piloto, se desarrolló una solución digital **“Súper Empresarias”**, compuesta por tres módulos, en los cuales se cubren contenidos relevantes para la gestión de pequeños negocios:

1. Finanzas del negocio.
2. Toma de decisiones.
3. Mercadeo.

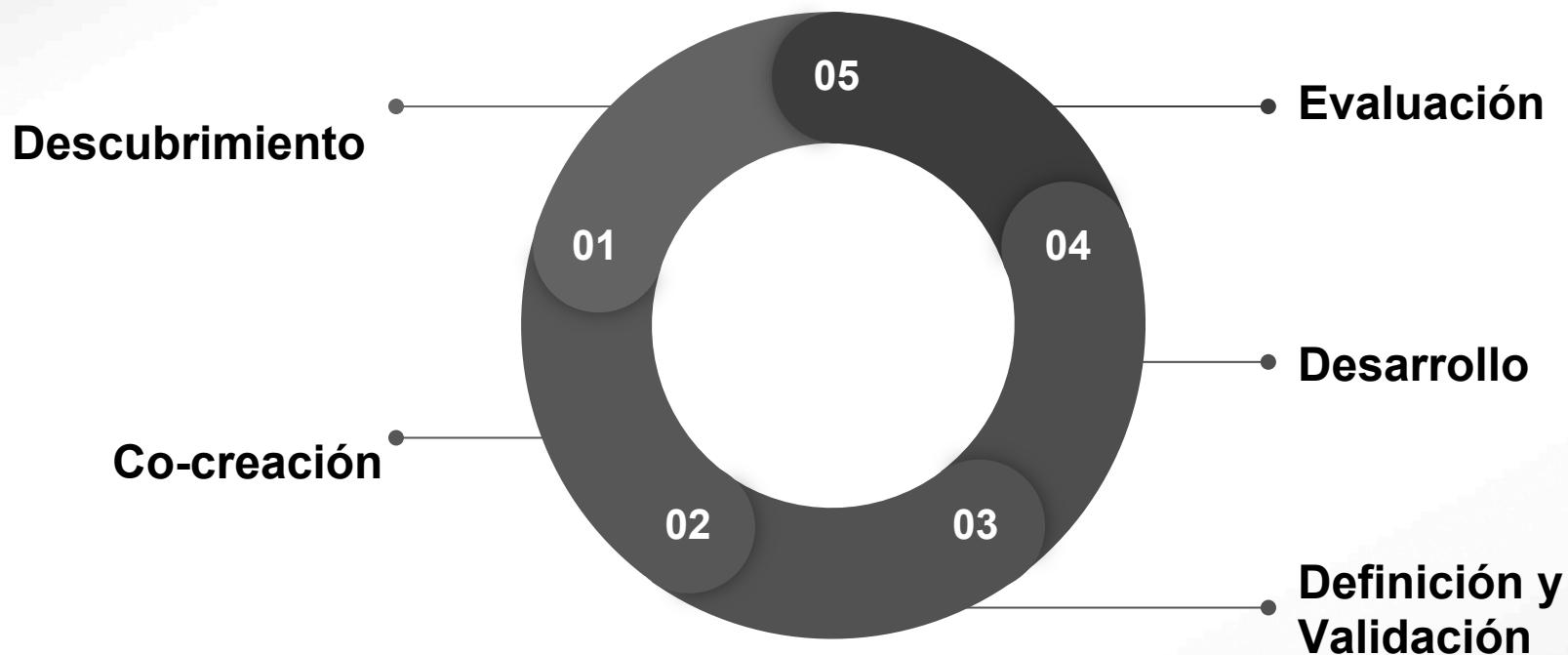
La aplicación está concebida bajo el concepto de ***Edutainment*** y utiliza los siguientes recursos:

- Videos introductorios y motivacionales.
- Consejos y buenas prácticas.
- Cuestionarios y retos .
- Herramientas prácticas que las microempresarias pueden utilizar diariamente.



¿Cómo es Nuestro Proceso de Diseño de Proyecto y Desarrollo de Producto?

El desarrollo de la aplicación y el diseño del proyecto, estuvieron basados en un proceso que partió del entendimiento de las necesidades de la población objetivo y utilizó una perspectiva de co-creación, validación y evaluación:



Público Impactado y Metodología de Implementación

Durante el piloto se capacitaron un total de 615 personas, clientes de 3 INSTITUCIONES MICRO FINANCIERAS, 266 en el Estado de Puebla y 349 en el Estado de México.

IMF	SUCURSALES
EMPRENDAMOS FIN	Atlixco, Chalco, Toluca y San Martín
PRO ÉXITO	Tehuacán, Tepeaca, Serdán, Tecamachalco y Puebla
EQUÍPATE	Tlapacoya, Tecamac, Chiconcuac, Chimalhuacán
PRONAFIM	Ciudad de México

Para esto, se tuvieron dos modalidades de capacitación:

- 1. Capacitación con Tableta (72,8%):** a través de los analistas de crédito de las IMF se pusieron a disposición tabletas con la aplicación disponible de forma offline. En esta modalidad las clientas hacían la capacitación de forma autónoma en sus hogares o acompañadas por los analistas durante las reuniones de los grupos de crédito.
- 2. Capacitacion con Teléfono Móvil (27,2%):** descarga directa de la aplicación en los teléfonos inteligentes de las clientas.

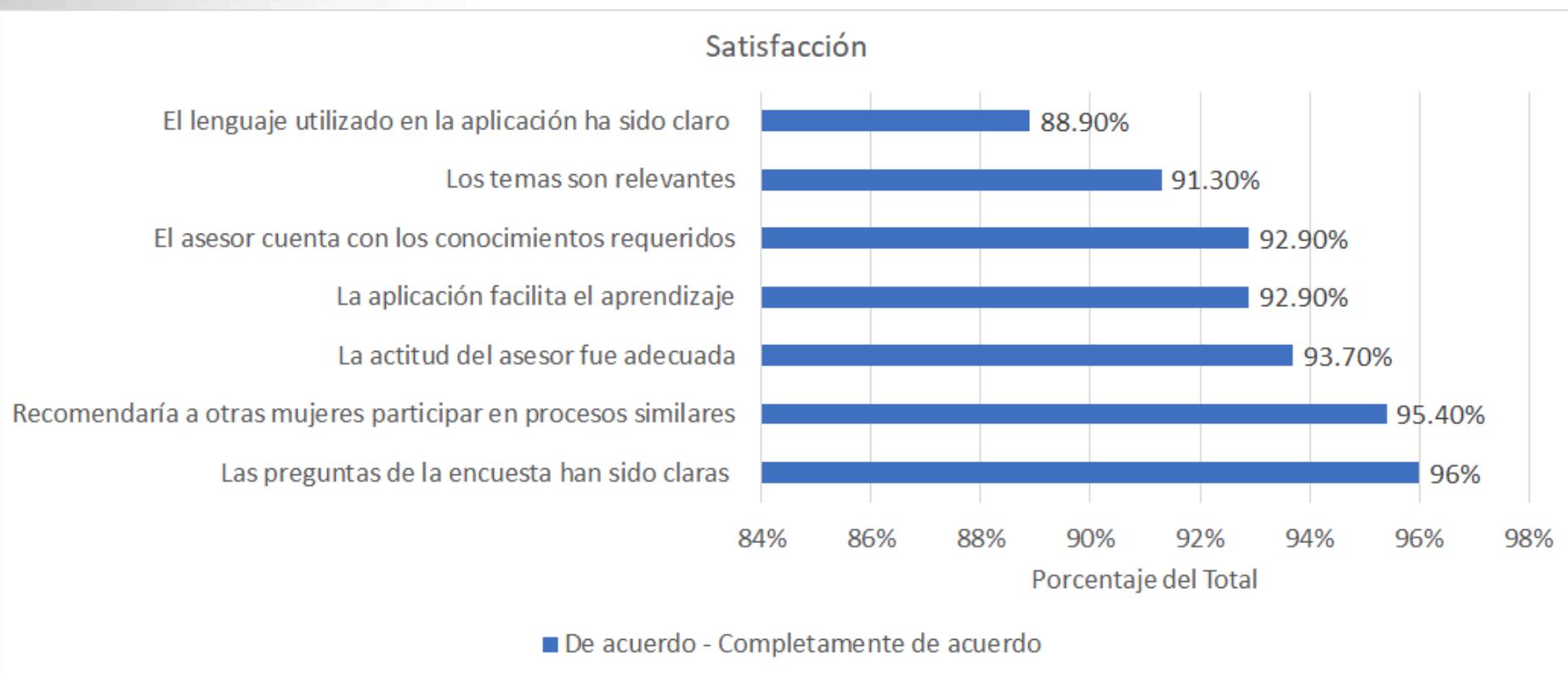
¿Cómo Medimos el Éxito de Nuestro Proyecto?

Se llevó a cabo una **evaluación de procesos** de tipo cualitativa para analizar las dinámicas y eficiencia de la implementación, y una **evaluación de resultados** a través de una encuesta ex ante (línea base) y ex post (línea de salida) para medir:

01	NIVEL DE SATISFACCIÓN	<ul style="list-style-type: none">• Contenidos• Aceptación App (solo línea de salida)• Rol de los Asesores
02	ASIMILACIÓN DE CONTENIDOS	<ul style="list-style-type: none">• Finanzas del negocio• Toma de decisiones• Mercadeo
03	ENFOQUE DE GÉNERO	<ul style="list-style-type: none">• Empoderamiento• Capital social

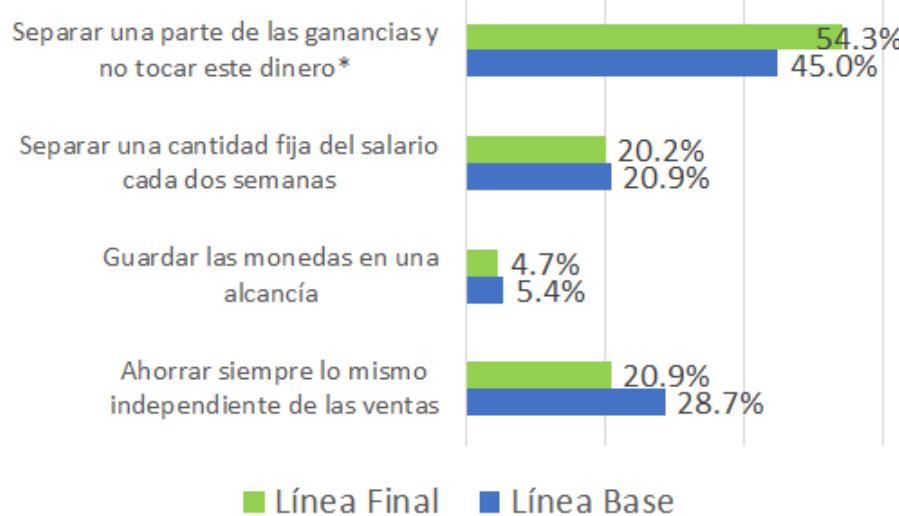
Del total de las 615 personas capacitadas, se encuestó un 21% de la población.

Se evidencia la aceptación por parte de la población de un modelo de capacitación alternativo a los talleres, donde se combina de forma armónica un componente digital (app) y un recurso humano (asesores).

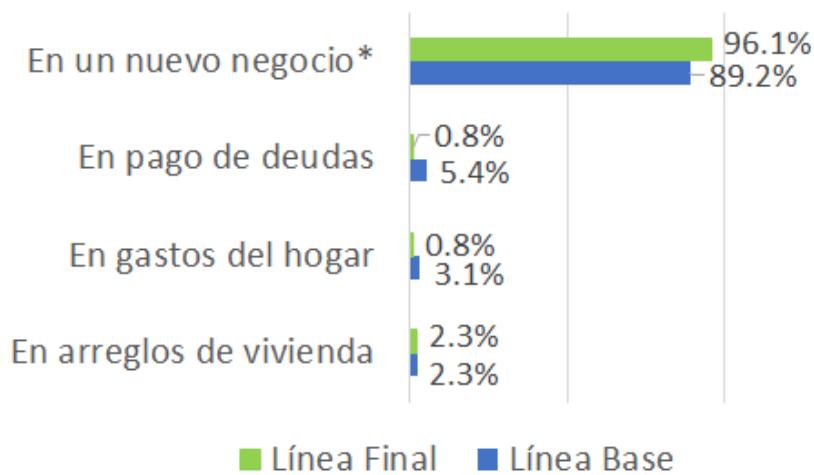


Se recogió evidencia sobre la generación de buenas prácticas financieras:

¿Cuál consideras que es el método de ahorro más efectivo para tu negocio?



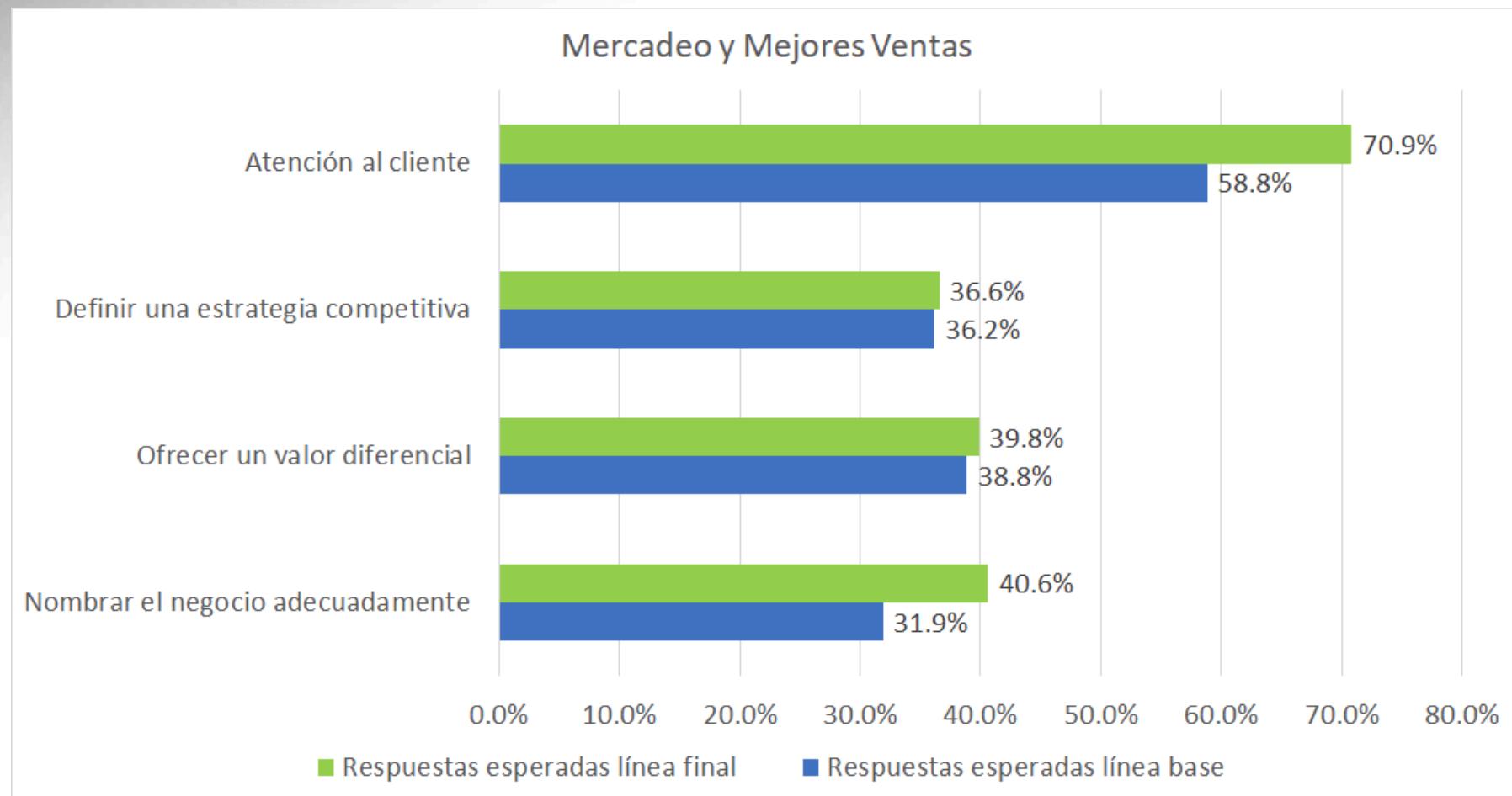
¿Cuál de las siguientes es una forma recomendable de invertir un microcrédito?



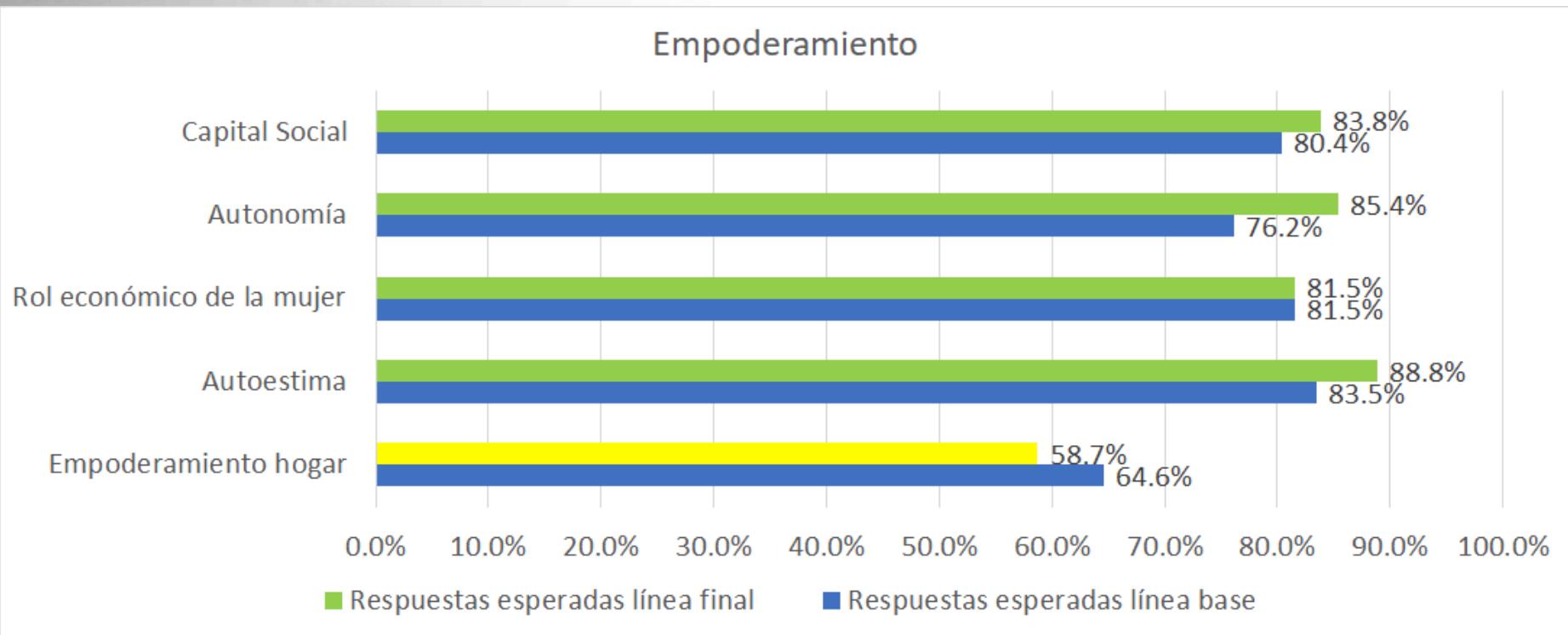
En el diseño de la app se buscó atacar esta práctica recurrente entre los microempresarios: mezclar el manejo financiero del hogar con el del negocio.

El uso responsable de los créditos busca responder a la situación de sobreendeudamiento asociada a este nicho de mercado.

A través de piloto se lograron promover habilidades empresariales asociadas al manejo del negocio y la atención al cliente.



Se tienen evidencias sobre avances en la generación de empoderamiento, sin embargo, se identificó un cambio negativo sobre el empoderamiento de la mujer dentro del hogar:



Reflexión: al tratarse de una aplicación diseñada para mujeres, algunos hombres (clientes o cónyuges) se sintieron excluidos y en casos aislados se reportaron (eval. procesos) situaciones de tensión en el hogar por el tiempo destinado a la capacitación.

Retos y Aprendizajes del Piloto

- 1. En términos de comunicación, hay un reto importante en la alineación de mensajes entre el programa y las IMF a nivel local (sucursales).**
- 2. Más allá de la educación financiera, para los analistas de crédito, el planteamiento del proyecto (especialmente la aplicación) es entendida como una herramienta de marketing para atraer nuevos clientes y/o retomar los clientes actuales.**
- 3. Es importante implementar una estrategia de follow-up que permita recordar y reforzar los mensajes vistos con el piloto (mensajes a través de redes sociales y/o SMS).**

Algunas Reflexiones sobre la Escalabilidad del Piloto

4. Se encontraron evidencias de un proyecto con un modelo de implementación y producto digital con un alto potencial de escalabilidad.
5. La aplicación “Super Empresarias” es intuitiva y el concepto de *edutainment* ayuda a definir una aplicación en donde es posible aprender de forma lúdica.
6. Es necesario el desarrollo de un backend que permita alojar la información de los usuarios de forma rápida y automatizada.

Video

XVI

ENCUENTRO NACIONAL DE

MICROFINANZAS

TRASCENDIENDO CON LAS MICROFINANZAS

OCTUBRE 9 2018
WTC I CDMX



PRONAFIM

PROGRAMA NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
AL MICROEMPRESARIO Y A LA MUJER RURAL