

1

N. MONTE DE PIEDAD



Nacional Monte de Piedad.

**Juntos
Transformando
con Empeño**

EL ORIGEN

Contenido

Introducción	1
Carta de la Dirección de Inversión Social	4
Ayuda a través del Préstamo Prendario	8
1 Modelo de Inversión Social	12
1.1 Nuestra alineación a los Objetivos de Desarrollo Sostenible	13
2 Fortalecimiento	16
2.1 Inversión Financiera	17
2.1.1 Total de inversión financiera en el 2017	17
2.1.2 Total de población atendida	17
2.1.3 Total de inversión financiera por Sector	18
2.1.4 Total de inversión financiera por Entidad	18
2.1.5 Desglose del apoyo en la modalidad por Convocatoria Pública	19
2.1.6 Desglose del apoyo en la modalidad por Invitación	20
2.2 Impulso del fortalecimiento de capacidades organizativas	21
2.2.1 Campaña “Crowdfunding”	21
2.2.2 Programa de Aceleración	21
2.3 Fortalecimiento de intervenciones	22
2.3.1 Nivel de Intervención	22
2.3.2 Proceso de Fortalecimiento de las instituciones en la modalidad por Invitación	22
2.3.3 Valoración del nivel de Apropiación	23
3 Apalancamiento	26
3.1 Divulgación de buenas prácticas y modelos basados en evidencia	27
3.1.1 Premio Nacional Monte de Piedad	27
3.1.2 Evaluación de Impacto de Villas Asistenciales Santa María, A.B.P.	27
3.2 Articulación y sinergias multiactor	28
3.2.1 Convenios de colaboración	28
3.2.2 Becas Generación Bicentenario	29
3.2.3 Posible	29
4 Formación para Trabajo Digno	32
5 Apoyos extraordinarios por terremotos en México	38
6 Vinculación y difusión	42
6.1 Página web	43
6.2 Plataforma de Inversión Social	43



Introducción

El empeño es el origen de Nacional Monte de Piedad, I.A.P. y nos ha permitido, desde 1775, “Ayudar a quien más lo necesita”. Nacimos para proveer servicios financieros a los sectores populares que no tenían acceso a financiamiento. Hoy, el empeño es para todos y nos beneficia a todos.

Así como el juego de la lotería, cada carta forma parte de la tradición popular y es necesaria para avanzar, en Nacional Monte de Piedad, cada joya, cada diamante, cada objeto empeñado es esencial para hacer posible la ayuda que llega a la población más vulnerable.

243 años después, con una historia que ha dejado una huella profunda en el sector asistencial, nuestra institución continúa trabajando para contribuir al Desarrollo Sostenible del país.

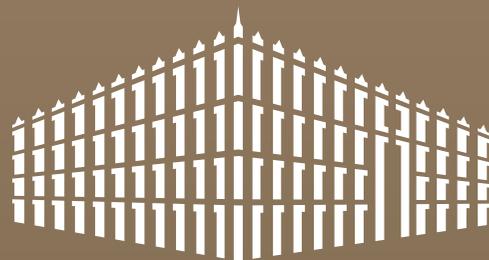
Queremos seguir Juntos Transformando a México con Empeño.

1

N. MONTE DE PIEDAD

EL ORIGEN

En 1836 Nacional Monte de
Piedad adquiere su **Casa
Matriz**. En ese mismo predio
se encontraba el palacio de
Axayácatl, **del emperador
Moctezuma II, donde hospedó
al conquistador Hernán Cortés,
quien posteriormente fue el
propietario.**



Nacional Monte de Piedad®

Mensaje de la Dirección de Inversión Social

Estimados amigos,

De una forma apasionante y vertiginosa ha pasado ya mi primer año en Nacional Monte de Piedad.

En primer lugar deseo agradecer al Patronato, a los miembros del Comité de Inversión Social y a nuestro Director General Javier de la Calle la confianza que depositaron en mí como Directora de Inversión Social en este primer año de trabajo. Me siento honrada y privilegiada de formar parte de esta extraordinaria Institución, cuya misión es ayudar cada día a quien más lo necesita.

Asimismo, mi reconocimiento a cada una de las personas que integran la Dirección de Inversión Social por compartirme su conocimiento y experiencia y por sumarse con entusiasmo a los cambios que, estoy convencida, nos van a permitir transformarnos para servir mejor a México.

Deseo también agradecer a mis colegas de trabajo, por ayudarme a entender a Nacional Monte de Piedad como Institución, su historia, su realidad, sus retos y sus extraordinarias oportunidades.

En la Dirección de Inversión Social, nuestro objetivo es contribuir al Desarrollo Sostenible de México para enfrentar tres grandes desafíos: combatir la pobreza, la exclusión y la desigualdad; fortalecer la participación y articulación entre actores de la sociedad civil, y mejorar la eficacia de la ayuda al desarrollo.

Para lograrlo, en el 2017 realizamos una revisión integral de nuestro papel como inversionistas sociales, que nos llevó a especializar una parte de las acciones en temáticas específicas para aumentar nuestro impacto, a buscar de manera sistemática alianzas con otros actores tales como organismos multilaterales, empresas y donantes, y mejorar la comunicación y vinculación con las Organizaciones de la Sociedad Civil, mediante una importante inversión en tecnología.

Además, consolidamos nuestro Modelo de Inversión Social, cuya parte central es la visión transformadora que le aportan el Enfoque de Gestión para Resultados de Desarrollo y el Enfoque de Derechos Humanos.

En esta visión, el centro de las intervenciones son las personas como sujetos de derecho, y

nuestros aliados estratégicos son las Instituciones que trabajan cada día con la población más vulnerable.

Y es para las Organizaciones de la Sociedad Civil mi siguiente agradecimiento y reconocimiento, por compartir esta perspectiva transformadora y por la extraordinaria labor que realizan, atendiendo el gran número de causas que merecen el compromiso y la atención de cada uno de los miembros de nuestra sociedad.

Tener la oportunidad de constatar directamente la transformación que generan en las personas, en su realidad y en sus comunidades ha sido, sin duda, la experiencia más estimulante y más motivadora en este primer año de trabajo.

En este informe les compartimos algunos de los resultados más importantes alcanzados en ese periodo.

Tenemos muchísimos retos por delante en ámbitos muy diferentes. Debemos continuar con nuestra orientación a la medición de resultados e impacto, la búsqueda de alianzas, una comunicación más efectiva, el impulso a la Formación

para Trabajo Digno, un mayor acercamiento con la ciudadanía para impulsar, desde la transparencia y la rendición de cuentas, la cultura de la filantropía en México y el fortalecimiento y posicionamiento de las Organizaciones de la Sociedad Civil.

Estoy convencida de que la experiencia de las organizaciones en la atención de los problemas públicos y su conocimiento sobre las realidades locales es estratégico para avanzar en la agenda de desarrollo, equidad e inclusión.

Son retos complejos, pero tengo la certeza de que, con la suma de todos los que nos acompañan en nuestro trabajo, iremos dando pasos firmes para transformar a México.

Gracias



Marisol Fernández Alonso

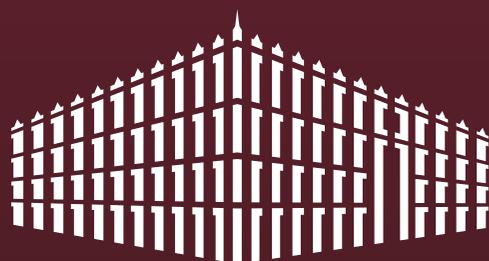
Directora de Inversión Social

2



EL FUNDADOR

D. Pedro Romero de Terreros,
con autorización del Rey
Carlos III de España, funda
Nacional Monte de Piedad en
1775, pidiendo que la institución
ayudara a través del préstamo
prendario y que su labor se hiciera
a perpetuidad.



Nacional Monte de Piedad®

Ayuda a través del Préstamo Prendario

Nuestro “**Círculo Virtuoso de Ayuda**” comienza cada día en alguna de las 320 sucursales con nuestros clientes. El empeño no sólo favorece a aquellos que necesitan resolver una emergencia o solventar necesidades cotidianas, sino que promueve el desarrollo económico y social, al ayudar tanto a empresarios como emprendedores.

Cada año beneficiamos con nuestra actividad prendaria a 2.2 millones de personas ofreciendo, **la tasa de interés más baja del mercado, un avalúo justo y amplia cobertura** bajo el lema “Ayudar al que más lo necesita”. **En 2017, registramos 10 millones de empeños** que se tradujeron en 10 millones de necesidades particulares cubiertas.

En Nacional Monte de Piedad una persona puede recibir un préstamo desde \$30. Esto hace que, de los 10 millones de préstamos que otorgamos anualmente, **3.8 millones sean préstamos subsidiados**, que no cubren los gastos de operación y **que benefician a 400 mil personas al año**. Los recursos propios para subsidiar estos préstamos ascienden a \$740 millones de pesos anuales.

Además, nuestra institución apoya a sus clientes en situaciones de emergencia, como ocurrió a raíz del

sismo del 19 de septiembre pasado, pues **condonamos intereses a nuestros clientes por un monto total de 50 millones de pesos**, en los cinco estados más afectados por este desastre natural.

El Círculo Virtuoso continúa debido a que, con los remanentes operativos del préstamo prendario y servicios financieros, realizamos **inversiones sociales en proyectos de salud, educación, vivienda, igualdad de género, seguridad alimentaria, desarrollo comunitario y económico**, entre otros.

Con el espíritu de seguir transformando a México, nos preguntamos qué significa “ayudar al que más lo necesita” en el siglo XXI. Este cuestionamiento nos ha conducido a trabajar en la atención de los **grandes retos que enfrenta nuestro país, especialmente el combate a la pobreza, exclusión y desigualdad**, así como a cumplir los compromisos que hemos adquirido al adherirnos al Pacto Mundial en 2016 y a la consecución de los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)**. De esta forma, para nosotros, hoy, “ayudar al que más lo necesita” significa contribuir al Desarrollo Sostenible de México.

Cada año beneficiamos con nuestra actividad prendaria a

2,200,000
personas

ofreciendo, en nuestras 320 sucursales, la tasa de interés más baja del mercado.



En Nacional Monte de Piedad una persona puede recibir por su empeño

un préstamo desde

\$30



La vocación de transformar a México a través del empeño es posible gracias a

Nuestro Círculo Virtuoso de Ayuda

que comienza cada día de la mano de nuestros clientes.



Nacional Monte de Piedad	Clientes	Remanentes	Organizaciones de la Sociedad Civil	Sociedad
Institución de Asistencia Privada sin fines de lucro.	9 de cada 10 clientes recuperan los artículos que empeñan.	\$392,000,000 de remanentes de la operación prendaria destinados a inversión social.	1,500,000 personas en condiciones de vulnerabilidad apoyadas.	Total de ayuda, a través de préstamo prendario e inversión social de:
320 sucursales a nivel nacional.	\$50,000,000 en intereses condonados a clientes en 5 estados afectados por el sismo del 19 de septiembre de 2017.		Donativos a 574 organizaciones de la sociedad civil.	3,700,000 personas apoyadas
	\$740,000,000 de recursos propios para subsidiar préstamos.			\$1,182,000 en apoyos

3



LA JOYA

**Las joyas de Esperanza
Iris fueron de vital importancia
para la construcción del
Teatro de la Ciudad** que hoy
lleva su nombre, pues
constantemente las empeñaba
para financiar la obra.



Nacional Monte de Piedad®

MODELO DE INVERSIÓN SOCIAL

En Nacional Monte de Piedad, I.A.P., **buscamos que nuestra inversión social sea pertinente, eficaz y eficiente**, orientada a incentivar la participación ciudadana y a movilizar al sector social.



Ante los desafíos del contexto, dirigimos nuestra Inversión Social hacia un objetivo general de impacto: contribuir al Desarrollo Sostenible en México y hacia tres objetivos específicos: **1) favorecer el acceso a servicios esenciales de calidad, 2) promover la formación de medios de vida sostenibles y 3) impulsar la participación activa de distintos actores en el proceso de desarrollo.** Nuestro Modelo de Inversión Social incorpora el **Enfoque de Gestión para Resultados de Desarrollo** y el **Enfoque basado en Derechos Humanos.** Trabajamos con dos estrategias: **Fortalecimiento y Apalancamiento**, que contribuyen a la generación de los cambios esperados en las personas.

1.1 Nuestra alineación a los Objetivos de Desarrollo Sostenible

En el 2015 la Asamblea General de las Naciones Unidas adoptó el compromiso de atender los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) cuya prioridad es terminar con la pobreza, combatir la desigualdad y luchar contra el cambio climático.

Nacional Monte de Piedad, I.A.P. se ha sumado desde el 2015 al cumplimiento de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y a los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Nuestro Modelo de Inversión Social encuentra una alineación natural con los ODS, debido a que adopta los mismos principios de inclusión, participación, desempeño basado en resultados, desarrollo humano, rendición de cuentas y derechos humanos, como medios indispensables para generar procesos de desarrollo sostenible.

La inversión social de Nacional Monte de Piedad, I.A.P. tiene como fin último, alineado al objetivo general

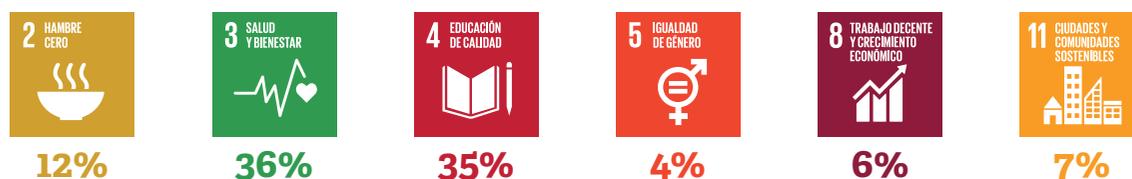
de impacto, contribuir a cerrar las brechas de desigualdad y combatir la pobreza en México, expresado en el ODS.1 Fin de la Pobreza y el ODS.10 Reducción de las desigualdades.

Para cumplir este fin, implementamos dos estrategias: Fortalecimiento y Apalancamiento, a través de inversiones financieras en proyectos sociales, programas de fortalecimiento con instituciones contrapartes, construcción de alianzas y divulgación de conocimiento, entre otras acciones. Vinculamos así nuestra labor, como institución de segundo piso, al ODS 16. Paz, justicia e instituciones sólidas y al ODS 17. Alianzas para el logro de objetivos.

Los resultados obtenidos con estas estrategias aportan un mayor valor al trabajo que realizan nuestras principales aliadas, las Organizaciones de la Sociedad Civil (OSC), quienes dirigen sus acciones principalmente a seis ODS: ODS 2. Hambre cero, ODS 3. Salud y bienestar, ODS 4. Educación de calidad, ODS 5. Igualdad de género, ODS 8. Trabajo decente y crecimiento económico y ODS 11. Ciudades y comunidades sostenibles.

En 2017 decidimos iniciar una investigación piloto para conocer con cuáles ODS se identificaban las instituciones apoyadas. Para lograr esto, se envió a las instituciones de la Modalidad por Invitación Directa una carta con la propuesta de alineación a uno o dos ODS, que podían ser modificados en caso de que la institución lo solicitara. Es importante comentar que esta clasificación también tiene el objetivo de orientar la rendición de cuentas que solicitaremos en años posteriores, por lo cual, a cada meta de los ODS se le asignó una serie de indicadores.

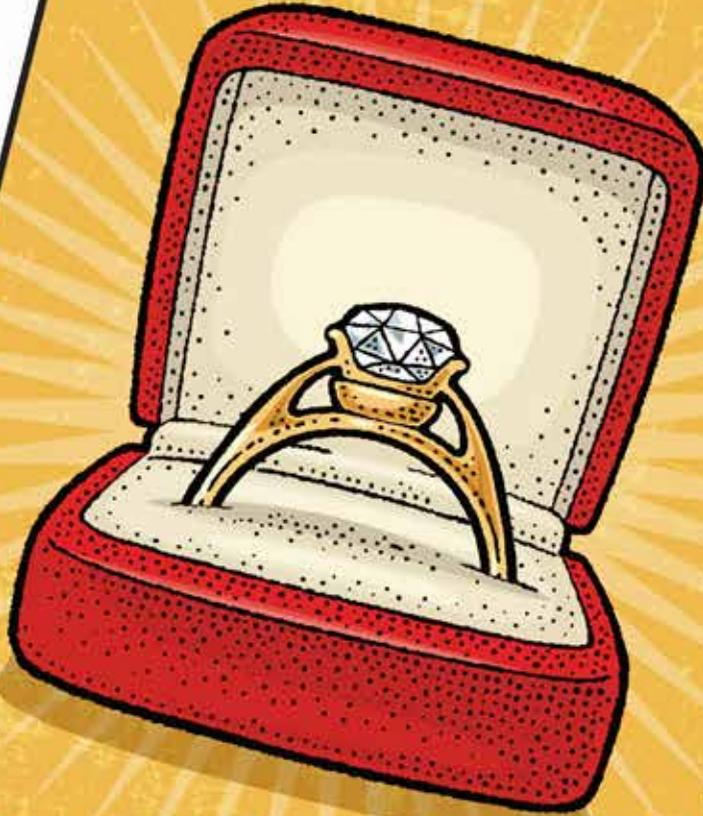
Distribución de las “Invitadas” a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)



Con la participación y esfuerzo de todos: organizaciones de la sociedad civil, otros donantes, gobiernos, empresas, ciudadanos y Nacional Monte de Piedad,

buscamos lograr una contribución significativa a los desafíos que impiden alcanzar un desarrollo humano sostenible y con equidad para todos los mexicanos.

4



EL DIAMANTE

El primer empeño en Nacional Monte de Piedad, realizado por Francisco Carabantes el 25 de febrero de 1775, **fue un aderezo de diamantes,** por el que recibió un préstamo de 40 pesos. Tras recuperarlo dejó 8 pesos de limosna.



Nacional Monte de Piedad®

FORTALECIMIENTO

Estamos convencidos de que uno de los elementos fundamentales para la transformación eficaz de las instituciones es su fortalecimiento continuo.

Por medio de esta estrategia buscamos acompañar el desarrollo de capacidades para que haya más instituciones sólidas, eficaces y transparentes.



Desde la lógica del **Enfoque de Gestión para Resultados de Desarrollo**, el fortalecimiento impulsa a las instituciones a generar cambios positivos y sostenidos en las condiciones de vida de las personas (eficacia), las motiva a realizar acciones y estrategias

que respondan a los desafíos del contexto y a las prioridades de los sujetos de derechos (pertinencia), y las lleva a alinear los recursos e insumos al logro de resultados e impactos específicos (eficiencia).

Acompañamos a las instituciones a través de tres tipos de apoyos:

Inversión Financiera

Estímulo al Desarrollo de Capacidades Organizativas

Impulso al Fortalecimiento de Intervenciones

2.1 Inversión Financiera

Con nuestra inversión financiera, esperamos que las instituciones cuenten con recursos económicos para dar soporte a sus acciones y lograr los resultados que

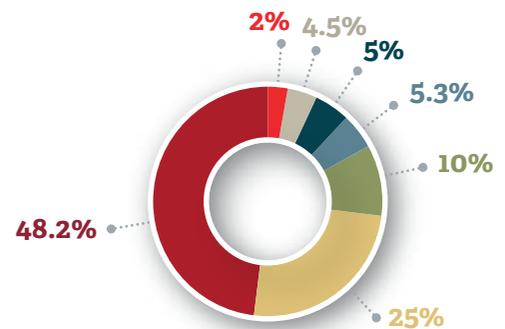
se proponen. Impulsamos a las instituciones a invertir los recursos aportados por NMP en aquellos programas y componentes idóneos para generar cambios más profundos en las personas y sus comunidades.

2.1.1 Total de Inversión Financiera en el 2017

\$392,000,000

fueron destinados a las siguientes iniciativas de inversión social:

- Invitación Directa
- Convocatoria
- Programa Becas Generación Bicentenario
- Formación para Trabajo Digno
- Fondo para la Reconstrucción por los Terremotos
- Otras Iniciativas Sociales
- Programa de Emprendedores "Posible"

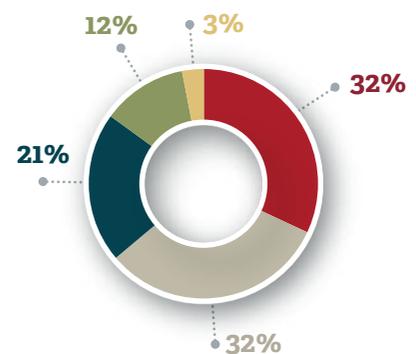


2.1.2 Total de población atendida

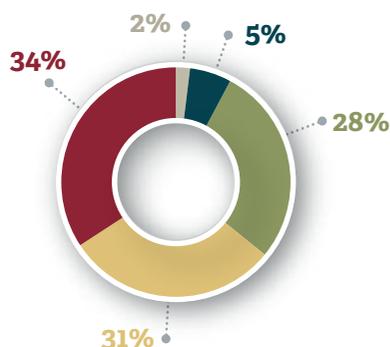
1,530,552

personas en condiciones de vulnerabilidad fueron respaldadas a través de las instituciones.

- Niñas, niños y adolescentes
- Personas Mayores
- Adultos
- Jóvenes
- Lactantes



2.1.3 Total de inversión financiera por sector



2.1.4 Total de inversión financiera por Entidad

24 Estados de la República Mexicana cuentan con instituciones que recibieron recursos financieros del Nacional Monte de Piedad, I.A.P.:

Entidad	Monto	Instituciones
Ciudad de México	\$121,927,824.59	190
Sonora	\$12,603,000.00	57
Nuevo León	\$25,630,000.00	50
Estado de México	\$42,171,558.80	48
Sinaloa	\$15,346,000.00	47
Querétaro	\$11,604,000.00	41
Colima	\$4,809,000.00	31
Michoacán	\$5,567,900.00	30
Puebla	\$8,588,860.00	17
Yucatán	\$2,039,000.00	14
Chihuahua	\$5,296,000.00	10
Nacional	\$98,307,504.00	7
Jalisco	\$2,905,000.00	6
Baja California	\$4,541,000.00	5
Veracruz	\$2,172,000.00	3
Campeche	\$11,795,000.00	3
Aguascalientes	\$431,000.00	2
Durango	\$760,500.00	2
Quintana Roo	\$1,117,000.00	2
Oaxaca	\$2,100,000.00	2
Guanajuato	\$2,331,000.00	2
Morelos	\$2,875,000.00	2
Chiapas	\$5,519,000.00	2
San Luis Potosí	\$1,848,000.00	1
Total	\$392,285,147.39	574

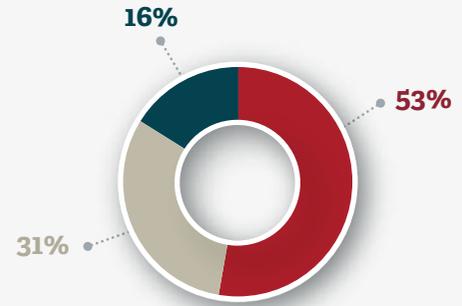
2.1.5 Desglose del apoyo en la modalidad por Convocatoria Pública

• Inversión financiera en la modalidad por Convocatoria Pública

Se invirtieron un total de

\$97,953,000

- Problemas Sociales
- Salud
- Educación



• Tipo de Población en la modalidad por Convocatoria Pública

Tipo de Población	# de personas
Lactantes	18,250
Niñas, niños y adolescentes	178,417
Jóvenes	228,363
Adultos	264,859
Personas mayores	148,015
Total	837,904

Inversión financiera de la modalidad de Convocatoria Pública por Entidad Federativa

Entidad	Monto
Ciudad de México	\$ 35,912,000.00
Nuevo León	\$ 9,827,000.00
Sonora	\$ 9,594,000.00
Estado de México	\$ 9,299,000.00
Sinaloa	\$ 8,630,000.00
Querétaro	\$ 5,832,000.00
Colima	\$ 4,809,000.00
Michoacán	\$ 4,702,000.00
Puebla	\$ 4,066,000.00
Yucatán	\$ 1,593,000.00
Chihuahua	\$ 1,364,000.00
Jalisco	\$ 571,000.00
Aguascalientes	\$ 431,000.00
Campeche	\$ 425,000.00
Baja California	\$ 364,000.00
Durango	\$ 267,000.00
Quintana Roo	\$ 267,000.00
Total	\$ 97,953,000.00

2.1.6 Desglose del apoyo en la modalidad por Invitación

• Inversión Financiera de la modalidad de Invitación Directa por Entidad Federativa

Entidad	Monto
Ciudad de México	\$73,467,000.00
Nacional	\$32,440,000.00
Estado de México	\$30,750,000.00
Nuevo León	\$13,140,000.00
Sinaloa	\$6,716,000.00
Querétaro	\$5,772,000.00
Chiapas	\$5,519,000.00
Baja California	\$3,500,000.00
Sonora	\$3,009,000.00
Morelos	\$2,875,000.00
Chihuahua	\$2,850,000.00
Veracruz	\$2,172,000.00
San Luis Potosí	\$1,848,000.00
Oaxaca	\$1,600,000.00
Puebla	\$1,231,000.00
Quintana Roo	\$850,000.00
Guanajuato	\$831,000.00
Michoacán	\$400,000.00
Jalisco	\$254,000.00
Total	\$189,224,000.00

• Tipo de Población en la modalidad por Invitación Directa

Tipo de Población	# de personas
Lactantes	24,780
Niñas, niños y adolescentes	313,561
Jóvenes	82,157
Adultos	227,552
Personas Mayores	37,966
Total	686,016

• Inversión Financiera y Cobertura de atención de las instituciones en la modalidad de Invitación Directa

 <p>2 HAMBRE CERO</p>	 <p>3 SALUD Y BIENESTAR</p>	 <p>4 EDUCACIÓN DE CALIDAD</p>	 <p>5 IGUALDAD DE GÉNERO</p>	 <p>8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO</p>	 <p>11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES</p>
Monto	Monto	Monto	Monto	Monto	Monto
\$12,548,320.00	\$96,207,372.90	\$49,403,051.00	\$1,648,700.00	\$2,471,898.10	\$17,495,760.00
Personas	Personas	Personas	Personas	Personas	Personas
57,199	216,108	70,250	10,014	13,842	23,755

2.2 Impulso del Fortalecimiento de Capacidades Organizativas

Desde los inicios de la Dirección de Inversión Social, nos hemos propuesto fortalecer las capacidades organizativas de las instituciones apoyadas. Con este fin, desarrollamos herramientas para identificar sus fortalezas y áreas de oportunidad, y para buscar alternativas que promuevan su desarrollo institucional.

La valoración de capacidades organizativas es un instrumento cuyo propósito es diagnosticar y verificar el nivel de madurez e institucionalidad de las instituciones en su estructura orgánica, operativa y administrativa. Los Ejecutivos de Inversión Social validan estas valoraciones con evidencia documental presentada por las instituciones en una entrevista presencial o revisión de gabinete.

En el 2017 realizamos 172 valoraciones de capacidades organizativas y, a partir de ellas, proporcionamos retroalimentación a cada institución para **implementar planes de mejora en sus estrategias, órganos de gobierno, generación de recursos, equipo operativo, control y seguimiento de la población, aspectos administrativos y normativos, comunicación y difusión y tecnologías de la información**. Estas valoraciones nos permiten observar si una institución reúne las condiciones para operar (brindar servicio), así como identificar posibles riesgos para la inversión social de Nacional Monte de Piedad y el ejercicio de derechos de las personas beneficiadas.

En el 2017 realizamos

172
valoraciones
de capacidades
organizativas



El fortalecimiento continuo de las capacidades organizativas en las instituciones es un requisito esencial para llevar a cabo el proceso de fortalecimiento de la intervención de una institución.

2.2.1 Campaña “Crowdfunding”

Con el afán de fortalecer las capacidades de las instituciones en materia de procuración de fondos a través del internet, invitamos a 15 instituciones a participar en el desarrollo de una campaña de crowdfunding a través del portal de **Aporta www.aporta.org.mx**. A partir de esta estrategia las instituciones **lograron recolectar \$493,266.00 pesos, sumando a 275 donantes individuales**.

Instituciones participantes en la campaña “Crowdfunding”

Asociación Mexicana de la Cruz Blanca Neutral, I.A.P.; Hope Worldwide México, I.A.P.; Ednica, I.A.P.; Asociación Programa Compartamos, I.A.P.; Centro para el Desarrollo Integral del Campo, I.A.P.; Proeducación, I.A.P.; Asociación Centro de Rehabilitación para Ciegos, I.A.P.; Andares, A.B.P.; Asociación de Beneficencia Privada León Ortigosa, A.B.P.; Ciudad de los Niños de Monterrey, A.B.P.; Institución Renace, A.B.P.; Fundación de Beneficencia Privada Banco de Alimentos Cáritas de Puebla, Fundación Hogares, I.A.P.; Fundación Pro Niños de la Calle, I.A.P. y Fundación Casa Alianza México, I.A.P.

53%
de las instituciones
cumplieron o superaron su
objetivo de recaudación.



2.2.2 Programa de Aceleración

Se entregaron recursos para que seis instituciones se integraran al “**Programa de aceleración para organizaciones de la sociedad civil**” de **Transfo**, empresa social que brinda consultoría estratégica. Las instituciones participantes tuvieron la oportunidad de presentar una idea de negocio que podría impulsar la sostenibilidad financiera de su institución. En los módulos del programa, las instituciones aprendieron sobre los modelos de negocio social, la innovación social, los modelos financieros y la comunicación de los modelos a los posibles inversionistas.

Instituciones participantes	Producto desarrollado
Villas Asistenciales Santa María, A.B.P.	Franquicia Social "Modelo de Desarrollo del Vínculo Afectivo en niños de preescolar".
Alzheimer México, I.A.P.	Franquicia Social "Modelo de atención especializado para personas con demencia".
Asociación Pro Personas con Parálisis Cerebral, APAC, I.A.P.	Diplomado en línea para la Atención Integral de personas con discapacidad y de la tercera edad.
Fundación Dr. Hernández Zurita, I.B.P.	Instalación de Unidad Médica Oftalmológica en Coatepec, Veracruz.
Fundación Casa Nueva, I.A.P.	Talleres "Educar es Padre", Programa de prevención de adicciones.
Effeta, A.B.P.	"IncluyE+" es una aceleradora de procesos de inclusión de personas con discapacidad intelectual para el sector empresarial.

Como sesión de cierre, Transfo organizó un *Social Pitch* para que las instituciones presentaran sus planes de negocio. Entre los jueces participaron representantes de Forbes, ASUR, Deloitte, Heineken México, Wingman, GEPP, Exponential Learning. A partir de esta presentación, diversos inversionistas ofrecieron a las instituciones participantes en el Programa de Aceleración apoyos como: mentorías, recursos financieros, soporte técnico, difusión y nuevos clientes para las instituciones.

2.3 Fortalecimiento de Intervenciones

Una de nuestras más grandes apuestas en la Dirección de Inversión Social es el fortalecimiento de intervenciones, a través del cual propiciamos que las instituciones adopten de manera gradual el Enfoque de Gestión para Resultados de Desarrollo y el Enfoque basado en Derechos Humanos, tanto a nivel conceptual como práctico. Las acciones de fortalecimiento deben motivar a las instituciones a desarrollar sus propias metodologías y a me-

jorar su capacidad para rendir cuentas sobre los resultados y los cambios generados en su población objetivo.

2.3.1 Nivel de Intervención

En el 2017, desarrollamos la Valoración del Nivel de Intervención que tiene el objetivo de identificar si una institución tiene elementos de suficiencia en su intervención social para la generación de resultados e impactos. Esta valoración nos permite identificar las áreas de mejora de sus intervenciones.

Las instituciones que participan a través de la modalidad de Invitación Directa son valoradas tomando en cuenta su intervención social.

2.3.2 Proceso de Fortalecimiento de las instituciones en la modalidad por Invitación

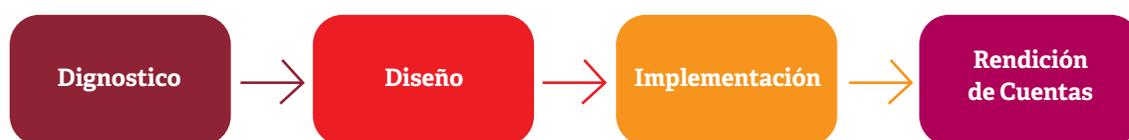
En el 2017, 90 instituciones de la Modalidad de Invitación Directa continuaron con el proceso de fortalecimiento de su intervención.

Niveles de Intervención

de las 90 organizaciones invitadas:



Diagrama proceso de fortalecimiento de intervención



Etapa 1

El diagnóstico del nivel de intervención funge como un punto de partida y nos otorga información sobre cómo se encuentran estructuradas las intervenciones de acuerdo a cinco variables o criterios: Pertinencia, Eficacia, Eficiencia, Evaluabilidad y Sostenibilidad.

Etapa 2

Las recomendaciones planteadas a partir de la valoración del nivel de la intervención detonan las acciones para la etapa de "Diseño". Este proceso puede tener una duración de hasta 2 años dependiendo de la institución, de los aprendizajes que generó, de los ajustes realizados a su intervención y la generación de informes.

Etapa 3

Esta tercera fase consiste en llevar a la práctica aquellos cambios detectados durante la etapa de diseño, tanto en los enfoques como en los programas, así como en orientar esfuerzos hacia la elaboración del sistema de monitoreo y evaluación.

Etapa 4

En esta etapa se busca que las instituciones consoliden su sistema de monitoreo y evaluación, así como la generación de informes y aprendizajes a partir de la evidencia generada.

Etapas	# de instituciones
Etapa 1. Diagnóstico	0
Etapa 2. Diseño	7
Etapa 3. Implementación	79
Etapa 4. Rendición de cuentas	4
Total	90

2.3.3 Valoración del Nivel de Apropiación

Adicionalmente a la valoración de nivel de intervención, se realiza una evaluación del nivel de apropiación, que tiene por objetivo validar el nivel de adopción del enfoque de Gestión para Resultados de Desarrollo y el enfoque Basado en Derechos Humanos en los diferentes niveles del equipo de la institución (directivos, operativos, órgano de gobierno).

Instituciones de la modalidad de apoyo de Invitación Directa por Nivel de Apropiación

Nivel de apropiación	# de instituciones
Bajo	2
Medio	26
Alto	62
Total	90

5



LA BATIDORA

**Mientras escribía
“100 Años de Soledad”,
Gabriel García Márquez
empeñó, entre otras cosas,
la batidora y el calentador de
su estudio, con lo que financió
el envío de su manuscrito.**



Nacional Monte de Piedad®

APALANCAMIENTO

La esencia de la estrategia de apalancamiento es **impulsar esfuerzos colaborativos para compartir experiencias y conocimientos**, así como emprender programas e iniciativas de incidencia. La complementariedad entre actores es un principio fundamental del Modelo de Inversión Social y una condición indispensable para lograr resultados que perduren en el tiempo.



3.1 Divulgación de buenas prácticas y modelos basados en evidencia

En la Dirección de Inversión Social estamos preocupados por brindar apoyo a las instituciones que busquen socializar sus conocimientos y experiencias para ayudar a generar cambios positivos en el sector social. A través de nuestras acciones de divulgación de buenas prácticas y modelos basados en evidencia, destacamos la labor de las instituciones que han hecho un esfuerzo relevante para mejorar sus intervenciones.

3.1.1 Premio Nacional Monte de Piedad.

El Premio Nacional Monte de Piedad se entrega de manera anual a tres instituciones que realicen un trabajo social destacado, con visión y compromiso. El desempeño de las instituciones ganadoras debe ser sobresaliente en sus capacidades organizativas, nivel de intervención y transparencia en el uso de los recursos donados. Adicionalmente, valoramos el trabajo en el proceso de fortalecimiento de la institución y la adopción del Enfoque de Gestión para Resultados de Desarrollo y el Enfoque basado en Derechos Humanos.

PREMIO NACIONAL MONTE DE PIEDAD

3 premios a instituciones

\$1,000,000

a cada una



Asociación Programa
Compartamos, I.A.P.



Fundación de Beneficencia
Privada Banco de Alimentos
Cáritas Puebla.



Instituto María Isabel
Dondé, I.A.P.

2 reconocimientos a instituciones

\$500,000

a cada una



"Transformación extraordinaria"
Fundación Tarahumara
José A. Llaguno, A.B.P.



"Continuidad y consistencia"
Villas Asistenciales
Santa María, A.B.P.



3.1.2 Evaluación de Impacto de Villas Asistenciales Santa María, A.B.P.

Villas Asistenciales Santa María, A.B.P. desarrolló en 2017 el estudio titulado "Impacto del Programa Villas Club, sobre ansiedad, depresión e ira en niños de 5 a 12 años." El estudio se realizó con el método de diferencias en diferencias. La institución conformó dos grupos de comparación que fueron evaluados a través de pruebas estandarizadas. Las estimaciones probaron que el tratamiento produce una mejora en el perfil de ansiedad e ira de los niños participantes,

pero muestra un efecto ambiguo en el rasgo de depresión. Villas Asistenciales Santa María busca que este estudio contribuya al conocimiento de los efectos de su modelo de atención en centros de cuidado infantil en los participantes de la segunda infancia.

Para mayor información consulte la página:
<http://www.villas.org.mx/>

Cabe resaltar que Villas Asistenciales Santa María, A.B.P. inició su proceso de fortalecimiento, impulsado por Nacional Monte de Piedad en el año 2014, y que, por medio de este fortalecimiento, desarrolló su

diagnóstico social, supuestos teóricos metodológicos, técnicas e instrumentos de recolección de información, teoría de cambio e indicadores de resultado, entre otros.

Creemos que es fundamental que las instituciones adopten prácticas de mejora continua en sus intervenciones. Consideramos que el monitoreo y la evaluación son piezas clave para reflexionar y formular aprendizajes que les permitan ampliar la calidad de los servicios y programas que ofrecen.

De la mano de la evaluación, es de gran relevancia que las instituciones cuenten con políticas de transparencia y rendición de cuentas, dirigidas, tanto hacia la población con la que trabajan, como hacia los inversionistas sociales y otros grupos de interés.

3.2 Articulación y sinergias multiactor

La articulación del trabajo colectivo y la formación de

redes que favorezcan el intercambio de conocimientos y experiencias puede ayudar a mejorar los procesos en el tercer sector. Al colaborar entre sí, los participantes adquieren mayores capacidades para incidir de forma individual o colectiva en políticas públicas y prácticas socioculturales.

3.2.1 Convenios de colaboración

Consideramos que las vinculaciones han de construirse sobre la base del diálogo, la confianza y el cumplimiento de acuerdos. Más allá de la relación de instituciones y donantes, podemos compartir una visión ante los problemas que viven las personas más vulnerables en nuestro país, con miras a transformar estas condiciones y trabajar en metas comunes para el mediano y largo plazo. Por esta razón, en el 2017 continuamos fortaleciendo nuestros convenios de colaboración y sumamos alianzas con nuevos donantes.

Número de instituciones sumadas a los Convenios de Colaboración en el 2017



**Fundación
Quiera**

13

instituciones

participantes de la Ciudad de México, Baja California, Chiapas, Guadalajara, Guanajuato, Michoacán, Puebla, Sinaloa, Sonora, Quintana Roo y Querétaro.



**Dibujando un Mañana,
I.A.P.**

17

instituciones

participantes de la Ciudad de México, Querétaro, Nuevo León y Estado de México.



**Fundación para la
Protección de la Niñez, I.A.P.**

28

instituciones

participantes de la Ciudad de México, Nuevo León, Querétaro, Sinaloa.

A partir de la firma de los Convenios de Colaboración, acordamos con las instituciones que los actores involucrados podrían compartir datos generales y públicos de sus instituciones e intervenciones, resultados de las valoraciones realizadas e información sobre el estatus del proceso de fortalecimiento.

Esperamos que estos convenios de colaboración continúen impulsando la orientación a resultados, mejoren el entendimiento de las problemáticas y difundan experiencias y buenas prácticas.

3.2.2 Becas Generación Bicentenario

Nacional Monte de Piedad, I.A.P., el Sindicato Nacional de Trabajadores de la Educación y TV Azteca conforman el Fideicomiso Becas Generación Bicentenario, una iniciativa que desde 2011 apoya con una beca económica, durante su trayecto académico hasta finalizar la licenciatura, a 1,000 de los mejores estudiantes de los 32 Estados de la República,

provenientes de diferentes modalidades educativas y contextos sociales y culturales. Como parte de su compromiso con el Programa y con México, este grupo de talentosos becarios, que actualmente cursan los niveles de media superior y superior, desarrollan proyectos sociales que contribuyen de forma tangible al mejoramiento de sus comunidades.



Becas Generación Bicentenario

\$55,000,000
recaudados

para el pago de becas.

\$39,000,000

(71%) aportados al fideicomiso,
por Nacional Monte de Piedad.

\$6,000
mensuales

monto promedio por beca.

En alianza con el Sindicato Nacional de Trabajadores de la Educación y TV Azteca.

3.2.3 Posible

Nacional Monte de Piedad, I.A.P. y Fundación Televisa desarrollaron el programa Posible, que busca inspirar, apoyar y conectar a emprendedores con una idea de negocio, para expandir sus habilidades, estructurar

mejores ideas, ampliar su visión, atreverse a innovar y acceder a redes y recursos. Los emprendedores son asistidos con capacitación y mentorías para desarrollar sus ideas de negocio.

POSIBLE

Programa de Emprendedores "Posible"

\$7,900,000

aportados por
Monte de Piedad.

96,000

emprendedores
registrados a esta convocatoria.

13,000

Modelos de Negocio
evaluados.

En alianza con Fundación Televisa.

6



EL VIOLÍN

Un cliente dejó empeñado un valioso violín, pero temía que el tiempo y el desuso lo maltrataran, por lo que se le permitió ir todos los días al depósito para tocarlo. Por mucho tiempo, los empleados de Monte de Piedad gozaron de un recital diario.



Nacional Monte de Piedad®

FORMACIÓN PARA TRABAJO DIGNO

A inicios del 2017, nuestro Patronato nos encomendó iniciar una línea de inversión e incidencia **focalizada en coadyuvar al mejoramiento de las condiciones de trabajo en las personas que más lo necesitan.**



Las problemáticas de falta de empleo en general y de empleo digno en particular, así como la alta tasa del trabajo informal constituyen grandes desafíos que obstaculizan las posibilidades de mejorar las condiciones de vida, desarrollo y dignidad laboral de nuestra sociedad, fundamentalmente en los jóvenes, las mujeres y los grupos vulnerables por condición étnica o de discapacidad.

Por tal motivo, decidimos focalizar nuestro esfuerzo e inversión al respaldo de iniciativas que promuevan la inserción laboral (Activación de competencias) y la mejora de las condiciones de trabajo y de seguridad social, por la vía de la formalización (Aprovechamiento de competencias). Ambos casos están sustentados en procesos educativos.

Definimos tres líneas de acción:

Apoyos

a través de inversión financiera

a organizaciones de la sociedad civil que trabajen en la temática de Formación para Trabajo Digno.

Trabajo

con actores relevantes:

acciones de vinculación y sinergia con los sectores social, público, privado y académico especializados en la temática.

Generación

de conocimiento:

investigación y difusión de conocimiento relevante para el sector.

El 12 de octubre de 2017 publicamos la Convocatoria Especial de Asignación de Recursos de Inversión Social 2017-2018 Formación para Trabajo Digno, la cual resultó ser un enriquecedor ejercicio piloto.

Recibimos 65 proyectos por parte de organizaciones de la sociedad civil con trabajo en los estados de Durango, Chihuahua, Ciudad de México, Guanajuato,

Jalisco, Nuevo León, Oaxaca, Puebla, Yucatán, entre otros. Los proyectos pasaron por un proceso de análisis que constó de las siguientes etapas: 1) validación de cumplimiento de criterios de elegibilidad, 2) dictaminación de proyectos por parte de Comité de evaluación, 3) análisis de viabilidad, 4) selección de los proyectos con mejores puntajes.

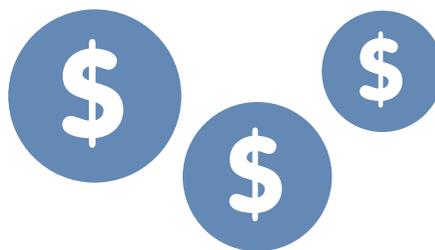
Proyectos aprobados en la Convocatoria Especial de Asignación de Recursos de Inversión Social 2017-2018 Formación para Trabajo Digno

Temática	Número de proyectos aprobados	% de distribución
Inserción laboral de jóvenes desocupados	22	71%
Vinculación escuela-trabajo	7	23%
Protección de derechos laborales de trabajadoras domésticas	2	6%
Total	31	100%

Con el afán de establecer alianzas con otros actores relevantes en la temática de Trabajo Digno, **el 4 de diciembre del 2017 organizamos el “Taller sobre Formación para el Trabajo Digno en México”.**

Se invirtieron más de **\$20,000,000**

para los proyectos aprobados en la Convocatoria Especial de Asignación de Recursos de Inversión Social 2017-2018 Formación para Trabajo Digno



Nuestro objetivo fue identificar, con un grupo pequeño, diverso y experto, las vías mediante las cuales las organizaciones de la sociedad civil podrían contribuir a la generación de empleo digno de poblaciones específicas, así como iniciar un proceso de alianzas, con el fin de generar sinergias para hacer frente a los retos de esta problemática en nuestro país.

Las principales recomendaciones de este taller fueron:

1. Mantener y ampliar una agenda de inversión a proyectos vinculados al Trabajo Digno, considerando: el impacto social, la solidez del modelo, el potencial de escalabilidad, el que promuevan la certificación de competencias laborales, desarrollen habilidades blandas, destrezas digitales y economías más justas.

2. En el ámbito de la vinculación, destaca la importancia de:

a) **Involucrar a los empresarios y empleadores** para que reconozcan la importancia de los proyectos de las organizaciones de la sociedad civil, buscar cofinanciamientos con empleadores, ampliar el conocimiento en la materia, promover información en las empresas sobre las bondades de la formalización, en especial las ventajas de dar seguridad social a sus empleados.

b) **Cabildear e incidir en la pertinencia de los servicios educativos** vinculados a las demandas del mercado laboral, a través de las OSC que apoyan o en la articulación para la incidencia pública.

3. Documentar y visibilizar casos de éxito: investigación, evaluación, sistematización y difusión de buenas prácticas; promover comunidades de aprendizaje y la toma de decisiones basada en evidencia, evitar duplicidad de esfuerzos e incrementar la efectividad de las intervenciones a través de los procesos de mejora continua.

4. Definir, en conjunto con el ecosistema, **una agenda estratégica de evaluación y seguimiento:** financiar, acompañar y compartir los aprendizajes en las evaluaciones de impactos, resultados y procesos. Esto significa contar con partidas presupuestales específicas para apoyar los ejercicios, asegurar la calidad, solidez y validez de los métodos, siendo suficientemente flexibles a las necesidades de cada caso.

5. Contribuir a la creación de una red de incidencia en política pública: formalizar la articulación y sinergias entre los actores relevantes del ecosistema promoviendo la incidencia conjunta en los ámbitos locales y estatales.

Resultó de extrema relevancia recibir, ante todo, la retroalimentación de este grupo de expertos, ya que nos permite afinar nuestra estrategia de inversión social y contribuir de la manera más eficaz a generar opciones, modelos y conocimiento en torno al empleo digno en el país.



7



LA MEDALLA

LA PINTURA

Don Manuel Dublán, albacea del Presidente Benito Juárez, hizo un resguardo de 8 prendas por tiempo indefinido. En 1947 se descubrió que se trataba de las condecoraciones del Benemérito de las Américas y las piezas fueron donadas al Museo Nacional de Historia.



Nacional Monte de Piedad®

APOYOS EXTRAORDINARIOS POR TERREMOTOS EN MÉXICO

A partir de los lamentables sucesos del 7 y 19 de septiembre de 2017 que afectaron a los Estados de Chiapas, Estado de México, Morelos, Oaxaca, Puebla y Ciudad de México, **el Patronato de Nacional Monte de Piedad, I.A.P. aprobó un donativo extraordinario por \$20.6 millones.**



\$19,600,000

para la reconstrucción de escuelas con daño total o parcial, aliados con Fundación BBVA Bancomer.



\$1,000,000

para la reconstrucción de Instituciones de Asistencia Privada afectadas.



Además, implementamos una campaña de recaudación de fondos entre clientes de Nacional Monte de Piedad y público en general por lo que en suma se destinaron \$20.6 millones de pesos a las labores de reconstrucción.

Después de una larga reflexión y análisis, decidimos destinar \$19.6 millones de pesos a la reconstrucción de escuelas con daño total o parcial, complementando las aportaciones del gobierno y otros donantes. Este recurso se ejercerá en el transcurso del 2018.

Finalmente, el 20 de septiembre se levantó un censo de las afectaciones que sufrieron las Instituciones apoyadas por Nacional Monte de Piedad. Se identificaron 45 instituciones con daños leves, moderados y graves. Dentro de los criterios de elegibilidad para recibir este donativo extraordinario, consideramos que la institución debía contar con

un dictamen de daños y un presupuesto de obra de las afectaciones. Siete instituciones que sufrieron daños moderados y graves fueron apoyadas con un monto de \$1 millón de pesos.



Finalmente, el 20 de septiembre **se levantó un censo de las afectaciones que sufrieron las Instituciones apoyadas por Nacional Monte de Piedad.**

8



EL SILLÓN

Un sillón excesivamente pesado fue rematado. Días después, quien lo adquirió regresó eufórico preguntando por el gemelo del mueble; al indicarle que no había tal, exclamó al empleado que lo atendió: “El que compré tenía el fondo lleno de centenarios”.



Nacional Monte de Piedad®

VINCULACIÓN Y DIFUSIÓN

Durante 2017 nos dimos a la tarea de renovar dos importantes medios a través de los cuales difundimos nuestras labores y nos vinculamos con nuestros grupos de interés.



6.1 Página web

Por un lado se renovó la página web de Inversión Social, tanto en diseño como en información sobre:

- Nuestro Modelo de Inversión Social
- Un buscador de Instituciones
- Noticias y eventos en los que participamos
- Información sobre el Premio Nacional Monte de Piedad y la Convocatoria Anual de Donativos

Nuestra nueva página web es el medio para acceder a la Plataforma de Inversión Social.

6.2 Plataforma de Inversión Social

Al mismo tiempo se diseñó una nueva plataforma tecnológica que nos permitirá, entre otras cosas:

- Contar con información actualizada de nuestras donatarias
- Mejorar la interacción con nuestros grupos de interés
- Brindar una atención ágil y oportuna a las organizaciones interesadas en colaborar con Nacional Monte de Piedad, I.A.P.

Esta nueva Plataforma de Inversión Social **permitirá a nuestras donatarias el registro y postulación de proyectos en línea**, así como la rendición de cuentas sobre los recursos que invertimos a través de ellas.



9



LA PINTURA

Dos señoras empeñaron un par de pinturas por las que recibieron 25 pesos de préstamo; nunca volvieron a reunir esa suma y las obras fueron rematadas. Las ofertas crecieron, hasta venderse en 12 mil pesos, por ser obras legítimas del gran artista Esteban Murillo. La demasía que recibieron, probablemente les cambió la vida.



Nacional Monte de Piedad®



Dirección de Inversión Social

Contacto:

inversionsocial@montepiedad.com.mx
<http://inversionsocial.montepiedad.com.mx>
5278 1800 ext. 4092, 4094, 4098, 4003

Nacional Monte de Piedad, I.A.P.

Av. Paseo de la Reforma No. 355,
Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500,
Ciudad de México

Derechos Reservados



Nacional Monte de Piedad.