

PARA COMUNICACIÓN INMEDIATA: NOVIEMBRE 25, 2019

MetLife Foundation, Rockefeller Philanthropy Advisors y BFA pactan un compromiso de colaboración para llevar a México hacia la salud financiera de la población

FinnSalud desarrollará un marco de medición de la salud financiera de los mexicanos para proveedores, clientes y formuladores de políticas públicas

CIUDAD DE MÉXICO, NOVIEMBRE 25, 2019: MetLife Foundation, Rockefeller Philanthropy Advisors y BFA lanzan hoy el proyecto **FinnSalud**, dotado de 4.3 MDD y que durante 3.5 años desarrollará y pondrá en práctica una serie de estándares y una herramienta para medir la salud financiera de los mexicanos, enfocando las discusiones en los factores que son pasados por alto en los marcos tradicionales de medición de la inclusión financiera.

La medición de la inclusión financiera en México, realizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se ha enfocado en dos indicadores clave: acceso y uso, lo cual ha permitido hacer comparaciones entre países. Según este marco de medición, solo el 47 por ciento de los mexicanos adultos tiene una cuenta de depósito formal, mientras que solo el 31 por ciento tiene un crédito formal (Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, 2018). El marco existente se enfoca en medir los resultados de la inclusión financiera, pero no así los impactos que reflejen hasta donde la inclusión financiera ha contribuido a mejorar la salud financiera de las personas.

FinnSalud creará una serie de estándares y una herramienta de medición que ayudarán a alinear mejor la oferta de productos y servicios financieros y sus canales de distribución, de manera que sean conducentes a mejorar la salud financiera de las personas de manera sostenible para las instituciones.

FinnSalud trabajará intensamente de la mano de instituciones selectas que conjuntamente dan servicios a cientos de miles de mexicanos de ingresos bajos y moderados. Para alcanzar este objetivo, el proyecto adoptará un enfoque basado en cuatro líneas de trabajo interconectadas para:

1. **Definir** un marco de salud financiera que permita una medición efectiva.
2. **Crear** una herramienta digital para medir eficientemente la salud financiera que pueda ser implementada a bajo costo y a gran escala, beneficiando directamente a los consumidores.
3. **Apoyar** a cooperativas financieras y otras instituciones participantes para implementar propuestas que mejoren la salud financiera de ~50,000

consumidores, incrementando al mismo tiempo su sostenibilidad financiera y capacidades digitales.

4. **Reunir** a la industria alrededor de las lecciones aprendidas y de la herramienta de medición para medir de la salud financiera de al menos 1,000,000 de mexicanos.

“Estamos encantados de recibir un donativo de MetLife Foundation, líder de pensamiento en la evolución de la industria hacia la salud financiera,” destacó David del Ser, director de Transformación Digital en BFA Global. “Con un mercado dinámico y una amplia diversidad de proveedores y funcionarios comprometidos, México es un país perfecto para asociarse de manera proactiva con actores interesados y aprovechar los conocimientos y datos de los clientes para probar conjuntamente diferentes enfoques e introducir nuevos conceptos en torno a este emocionante marco.”

Evelyn Stark, quien dirige el portafolio de Salud Financiera de la MetLife Foundation, comparte este entusiasmo: “En los últimos años, la industria de inclusión financiera ha empezado a centrarse en los resultados ligados a la Salud Financiera como el ahorro, la reducción de deuda y la planificación a futuro. Por primera vez, la iniciativa FinnSalud trabajará en México junto a un grupo diverso de actores para entregar soluciones financieras con mejoras medibles para los segmentos de bajos y moderados ingresos.”

Un reciente proyecto de BFA, apoyado por MetLife Foundation, produjo un marco inicial para discutir con reguladores y probar con dos cooperativas financieras. El proyecto evaluó la relación entre la salud financiera de los socios y la oferta de productos de las cooperativas a través de entrevistas y el análisis de datos históricos. El piloto condujo a peticiones concretas para hacer seguimiento y explorar la practicidad del marco de medición, generando un impulso para llevar este concepto a escala. Para mayor información sobre esta investigación preliminar se puede consultar la infografía [aquí](#).

Conforme avance el proyecto compartiremos lecciones con actores relevantes en México y el mundo para contribuir a la salud financiera de la gente.

ACERCA DE METLIFE FOUNDATION

En MetLife Foundation creemos que la salud financiera corresponde a todos. Reunimos soluciones audaces, una profunda experiencia financiera y donativos significativos para desarrollar la salud financiera en personas y comunidades marginadas que aspiran a más. Apoyamos organizaciones sociales de todo el mundo a fin de crear soluciones de salud financiera y desarrollar comunidades más fuertes. A la vez, motivamos a los colaboradores de MetLife para ayudar a generar un impacto positivo, a través del voluntariado corporativo. MetLife Foundation



se creó en el año 1976 con el fin de continuar con la tradición de años de MetLife de realizar contribuciones corporativas y de participar en la comunidad. Desde su creación hasta fines de 2018, MetLife Foundation ha otorgado 822 MDD en donativos y 85 MDD en inversiones en programas para marcar una diferencia positiva en las comunidades en las que MetLife presta servicios. Al día de hoy, nuestro trabajo en salud financiera ha ayudado a 9.9 millones de personas de bajos ingresos en 42 países. Para obtener más información sobre MetLife Foundation, visita www.metlife.org.

ACERCA DE BFA GLOBAL

BFA Global trabaja en las fronteras entre las finanzas, los datos y la tecnología para ayudar a las personas a ser los dueños de su propio futuro, construyendo economías inclusivas y competitivas para un mundo más sostenible y equitativo. Junto a nuestros clientes, damos respuesta de manera proactiva a algunos de los desafíos más apremiantes a nivel mundial: el desarrollo sostenible, la reducción de la pobreza y la mitigación de la crisis migratoria y climática.

Para ello impulsamos la innovación conjugando la ciencia de datos, el análisis económico, el diseño centrado en las personas y la gestión de productos para desarrollar soluciones eficientes. Gracias a nuestra especialización en fintech y nuestro profundo conocimiento del consumidor, permitimos a individuos, organizaciones y comunidades superar vulnerabilidades y prosperar.

Fundada en 2006, BFA tiene oficinas en Boston, Medellín, Nairobi, Nueva Delhi y Nueva York. Para más información visítenos en www.bfaglobal.com.

ACERCA DE ROCKEFELLER PHILANTHROPY ADVISORS

Rockefeller Philanthropy Advisors (RPA) es una organización sin fines de lucro que actualmente asesora y administra más de \$200 MDD en donaciones anuales de individuos, familias, corporaciones y fundaciones. Continuando con el legado de la familia Rockefeller de una filantropía reflexiva y efectiva, RPA se mantiene a la vanguardia del crecimiento y la innovación filantrópica, con un equipo diverso liderado por donantes experimentados con un conocimiento significativo en todo el espectro de temas. Fundada en 2002, RPA se ha convertido en una de las organizaciones de servicios filantrópicos más grandes del mundo y ha facilitado más de \$3 mil MDD en donaciones a casi 70 países. RPA también sirve como patrocinador fiscal para más de 40 proyectos, proporcionando estructura de gobierno, administración e infraestructura operativa para apoyar sus propósitos caritativos. Para obtener más información, visite www.rockpa.org.

Contactos para entrevistas e información adicional:

Para MetLife Foundation:

Laura Miranda laura.mirandas@metlife.com.mx

MetLife México

Alejandro Luna aluna@cuadrante.com.mx



Cel. 55 1395 8147
Cuadrante

Para BFA:
Nasozi Kakembo, Gerente de comunicaciones
nkakembo@bfglobal.com