

## ¿Qué es FinnSalud?

**FinnSalud** es un proyecto de 3.5 años apoyado por MetLife Foundation, con RPA como patrocinador fiscal, y ejecutado por BFA Global en México. El proyecto desarrollará un conjunto de estándares y una herramienta de medición que ayudarán a alinear mejor la salud financiera de los clientes con la sostenibilidad de los proveedores, asegurando que los productos financieros y sus canales sean diseñados de manera que aumenten la salud financiera tanto de los clientes como de los actores financieros.

## ¿Por qué salud financiera?

A la fecha, la medición de la inclusión financiera se ha centrado a nivel global en dos indicadores clave: acceso y uso, lo cual ha permitido comparaciones entre países. Según esta medida, sólo el 47% de los adultos mexicanos tiene un instrumento de depósito formal, mientras que el 31% tiene crédito formal. Sin embargo, el marco existente solo se enfoca en medir los resultados de la inclusión financiera y no así los impactos que reflejan el grado en que la inclusión financiera realmente ha contribuido a mejorar la capacidad de las personas para administrar los gastos diarios, desarrollar resistencia ante shocks financieros y permitirles alcanzar objetivos de vida y aprovechar oportunidades de movilidad económica.

## Nuestro plan

**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.

## El equipo



David del Ser  
Director del programa



Jorge Hernández  
Gerente del programa



Ashirul Amin  
Líder, Marco de  
medición



Jacob Rosen  
Líder, Ciencia de datos



Sebastián Barrera,  
Líder, Herramienta de  
medición



Gabriela Zapata,  
tv



Veethi Vyas,  
Investigadora UX



Nasozi Kakembo,  
Gerente de  
comunicaciones

## What is FinnSalud?

**FinnSalud** is a 3.5-year project supported by MetLife Foundation, fiscally sponsored by RPA and managed by BFA Global in Mexico. The project will develop a set of standards together with a measurement tool that will help better align consumer financial health with provider ROI, ensuring that financial products and channels are designed in a way that enhance the financial health of both customers and financial actors.

## Why Financial Health?

To date, financial inclusion measurement has globally focused on two key indicators: access and use. This framework has enabled comparisons across countries. By this measure, only 47% of Mexican adults have a formal deposit instrument, while 31% have formal credit. However, the existing framework only focuses on measuring financial inclusion outputs, but it does not measure outcomes that reflect the extent to which financial inclusion actually contributes to improve people's ability to manage daily expenses, builds their resilience to financial shocks, enables them to achieve life goals and take advantage of opportunities for economic mobility.

## Our Plan

**FinnSalud** will engage deeply with partners that collectively serve hundreds of thousands of low- to moderate-income Mexicans, generating desirable outcomes by introducing the financial health framework at the product-, provider- and country-levels. To achieve this, the project will follow an approach based on four interwoven workstreams to:

1. **Define** a financial health framework that effectively enables measurement.
2. **Create** a digital tool to efficiently measure financial health that can be deployed at low cost on a broad scale, benefiting customers directly.
3. **Support** financial cooperatives and other partners to deploy propositions that improve the financial health of ~50,000 customers while increasing their own financial sustainability and digital capabilities.
4. **Rally** the industry around the resulting insights and the measurement tool to measure the financial health of at least 1,000,000 Mexicans.

## Our Team



David del Ser  
Program Director



Jorge Hernández  
Program Manager



Ashirul Amin  
Lead: Framework



Jacob Rosen  
Lead: Data



Sebastián Barrera,  
Lead: Measuring Tool



Gabriela Zapata,  
Lead: Ecosystem Enrich



Veethi Vyas, Qualitative  
UX Researcher



Nasozi Kakembo  
Communications Manager