

BFA FINNSALUD

FASE EXPLORATORIA



¿EN QUÉ CONSISTIÓ EL PROYECTO?

En explorar el marco de medición de la **salud financiera** desde la perspectiva de las cooperativas y sus socios a la luz de cuatro elementos:

Manejo diario de las finanzas

La capacidad de gestionar las finanzas del hogar para cubrir gastos cotidianos dentro de un ciclo de ingresos



Construcción de resiliencia

La capacidad de las personas para prepararse y superar crisis financieras



Cumplimiento de metas y oportunidades

La capacidad de planificar, lograr metas y aprovechar oportunidades



Percepción de Control

El grado de control que las personas perciben tener sobre sus finanzas y confianza de poder influir su situación financiera



A TRAVÉS DE UN PROCESO ITERATIVO DE:



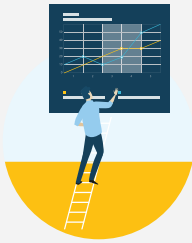
Investigación cualitativa con socios

27

Entrevistas a profundidad con socios de cooperativas

2

Municipios



Análisis estadístico de la cartera de socios

336,758 Socios

712,924 Cuentas de ahorro

54,854 Transacciones de ahorro

839,711 Préstamos

6,956,885 Pagos de préstamos

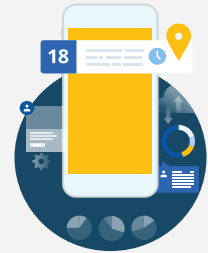


Análisis de rentabilidad de posibles iniciativas de salud financiera

38

Entrevistas a personal de las cooperativas.

Desarrollo de un modelo financiero que permite medir la rentabilidad de iniciativas de salud financiera a nivel de producto.



Análisis de oportunidades de digitalización de las cooperativas

Validación de casos de uso de canales digitales frente a los elementos de la salud financiera.

Optimización de las operaciones con mejoras en las condiciones del crédito y oferta de otros servicios.

¿QUÉ NOS LLEVÓ A IDENTIFICAR?

Investigación cualitativa con socios

Comportamientos y hábitos clave de los socios, indicativos de la capacidad de manejo diario de finanzas, resiliencia, cumplimiento de metas y control a partir de la oferta de las cooperativas.

Análisis estadístico de la cartera de socios

Comportamientos transaccionales relacionados al ahorro y crédito indicativos de mayor o menor salud financiera de los socios y de las cooperativas.

Análisis de rentabilidad de posibles iniciativas de salud financiera

Oportunidades de incrementar la rentabilidad del portafolio de productos al tiempo que se promueve la salud financiera de los socios de las cooperativas.

Análisis de oportunidades de digitalización de las cooperativas

La necesidad de adoptar procesos de validación bajo "metodologías ágiles" centradas en el usuario para asegurar la implementación exitosa de iniciativas de digitalización.

El proyecto comprobó la relevancia de medir la salud financiera de las personas e inició la exploración sobre cómo medirla, llevándonos a proponer la creación de una herramienta digital de "código abierto" capaz de medirla de forma fácil y eficiente en el futuro.

