



INNOVATION IN FINANCE, DATA AND TECHNOLOGY.
FOR A MORE SUSTAINABLE AND EQUITABLE WORLD.



FINNSALUD

Trazando la ruta de la salud
financiera en México

CIUDAD DE MÉXICO | 07 AGOSTO 2019

www.bfaglobal.com | [@bfaglobal](https://twitter.com/bfaglobal)

Quién es BFA.

BFA es una empresa de consultoría a nivel **global** especializada en diseñar e implementar servicios financieros para personas de **bajos ingresos**. Nuestro enfoque radica en buscar, crear e implementar soluciones financieras que ayuden a las personas a **manejar desafíos y aprovechar oportunidades** a través de nuestra profunda experiencia en:



Finanzas



Ciencia de datos



Tecnología



Diseño y
experiencia de
usuario



Regulación



Nosotros **innovamos.**

Boston | Nueva York | Nairobi | Medellín | Delhi

Sobre **FINNSALUD**: Trazando la ruta de la salud financiera en México

- Iniciativa de BFA con el **apoyo de la MetLife Foundation**.
- **Facilitar mesas de trabajo con actores relevantes** para discutir el concepto de **salud financiera** y explorar cómo medirlo a futuro.
- **Explorar cómo la inclusión financiera puede contribuir a la salud financiera de los mexicanos** permitiéndoles hacer frente a imprevistos, aprovechar oportunidades y lograr metas, gestionar el día a día, y tener un mayor control de sus finanzas.
- **Colaborar con dos SOCAPS para definir el papel que pueden jugar** las cooperativas en propiciar y escalar la salud financiera de sus socios e identificar áreas de oportunidad para mejorarla.
- **Meses** de julio, agosto y septiembre 2019.

¿Por qué estamos aquí hoy?

- Explicar las **últimas ideas y el cuerpo de trabajo existente** sobre el tema de la salud financiera.
- **Compartir nuestra experiencia y pensamiento** en torno a la “inclusión financiera con resultados positivos”, es decir, la inclusión financiera para la salud financiera.
- **Compartir ideas sobre cómo medir** la salud financiera en México.
- **Presentar nuestro trabajo en curso con cooperativas** para explorar cómo promover la salud financiera entre sus clientes.

Contenido

1. **¿Por qué es relevante para México la conversación sobre salud financiera?**
 - ¿Quién está hablando de esto, dónde y cómo?
2. **¿Qué queremos decir por “salud financiera”?**
 - Resiliencia
 - Oportunidades y metas
 - Manejo del día a día
 - Control
3. **Consideraciones**
 - Aspectos a tomar en cuenta al promover la inclusión financiera
4. **Siguientes pasos**
 - Nuestro trabajo con cooperativas y la siguiente mesa redonda

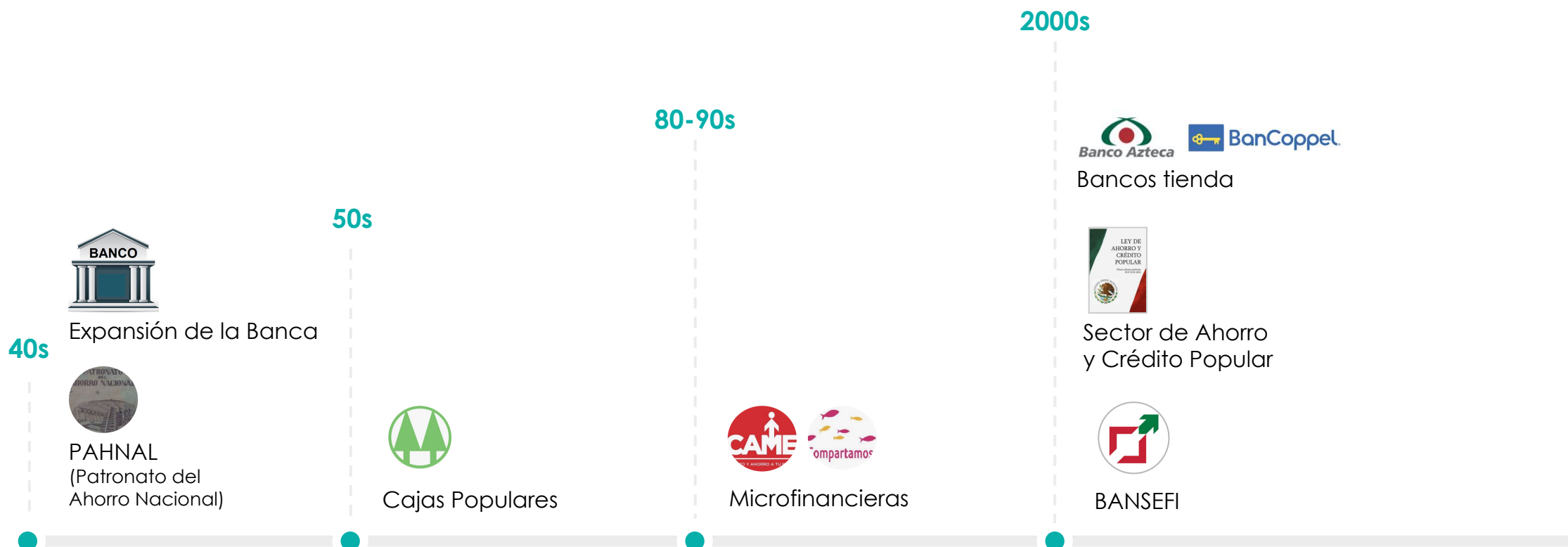




01

¿Por qué es **relevante para México** la conversación sobre salud financiera?

La inclusión financiera en el tiempo



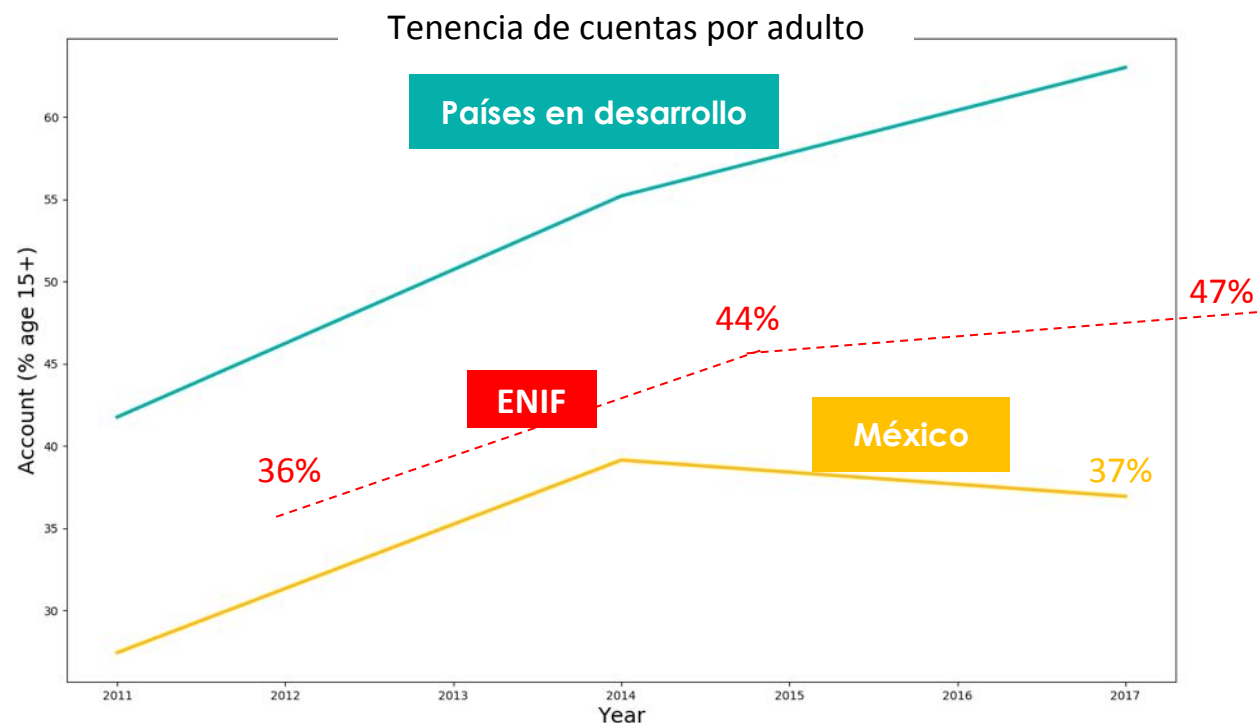
Enfoque en **acceso y uso**

Indicadores de ACCESO

1. **Número de puntos de acceso por 10,000 adultos** a nivel nacional y segmentados por tipo y unidad administrativa
2. **Porcentaje de municipios** con al menos un punto de acceso
3. **Porcentaje de la población adulta que habita en un municipio** con al menos un punto de acceso

Indicadores de USO

1. **Porcentaje de la población adulta que cuenta con al menos un producto** de depósito o ahorro
2. **Porcentaje de la población adulta que tiene contratado** al menos un producto de crédito formal



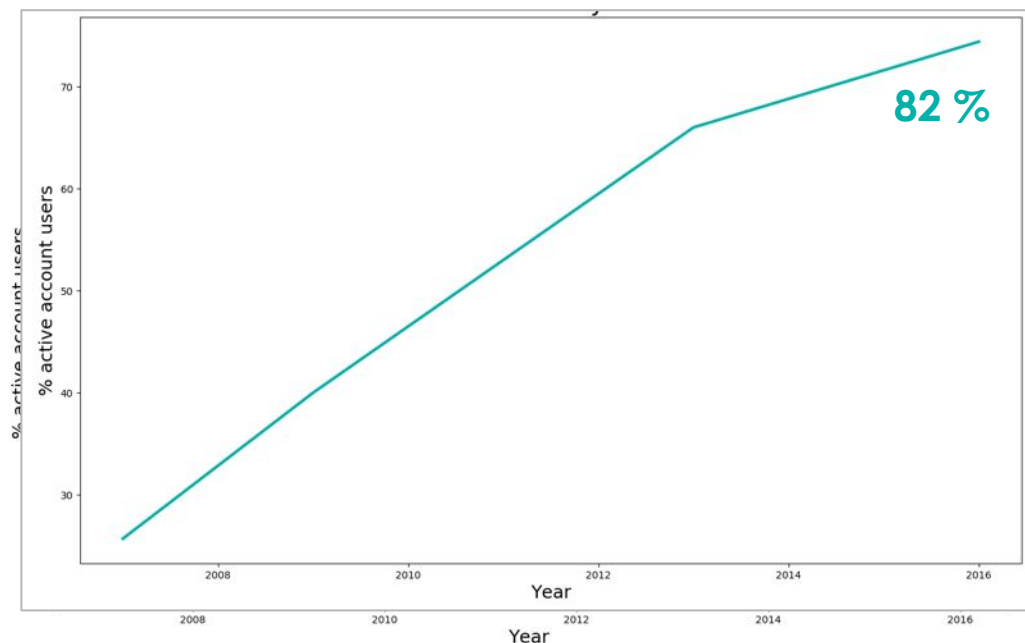
Bajo el **supuesto** de que...

Si aseguramos el **acceso a y el uso de** instrumentos financieros formales, la vida de la gente mejorará.



Pero la mejoría no ha sido tan satisfactoria

% de kenianos con cuenta activa en una institución financiera o de dinero móvil

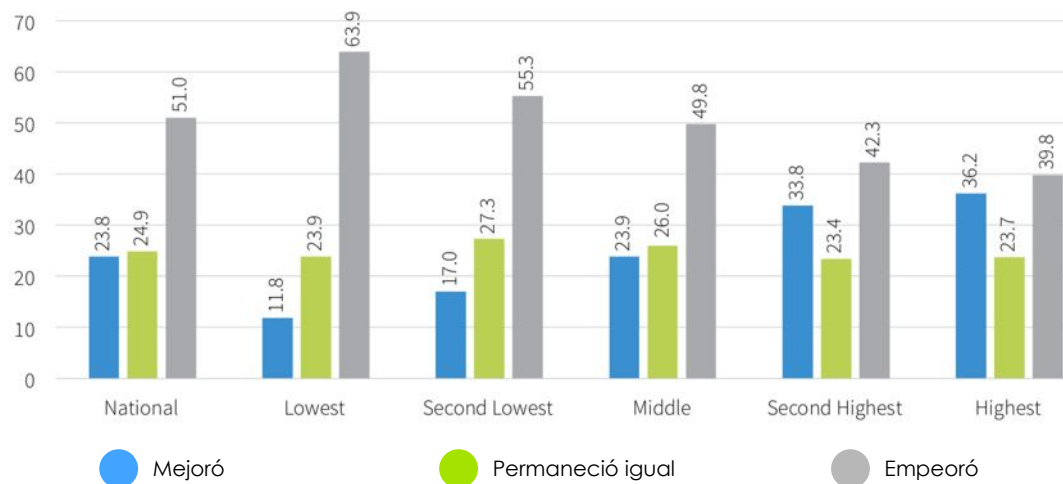


82% de los kenianos están financieramente incluidos. La exclusión financiera se ha reducido a la mitad desde 2006.

Fuente: Findex 2017

Percepciones sobre la salud financiera en 2019 (%) por quintil de ingreso

[PREGUNTA DE FINACCESS] En comparación con hace un año, ¿usted diría que su situación financiera ha mejorado / permanecido igual / empeorado?

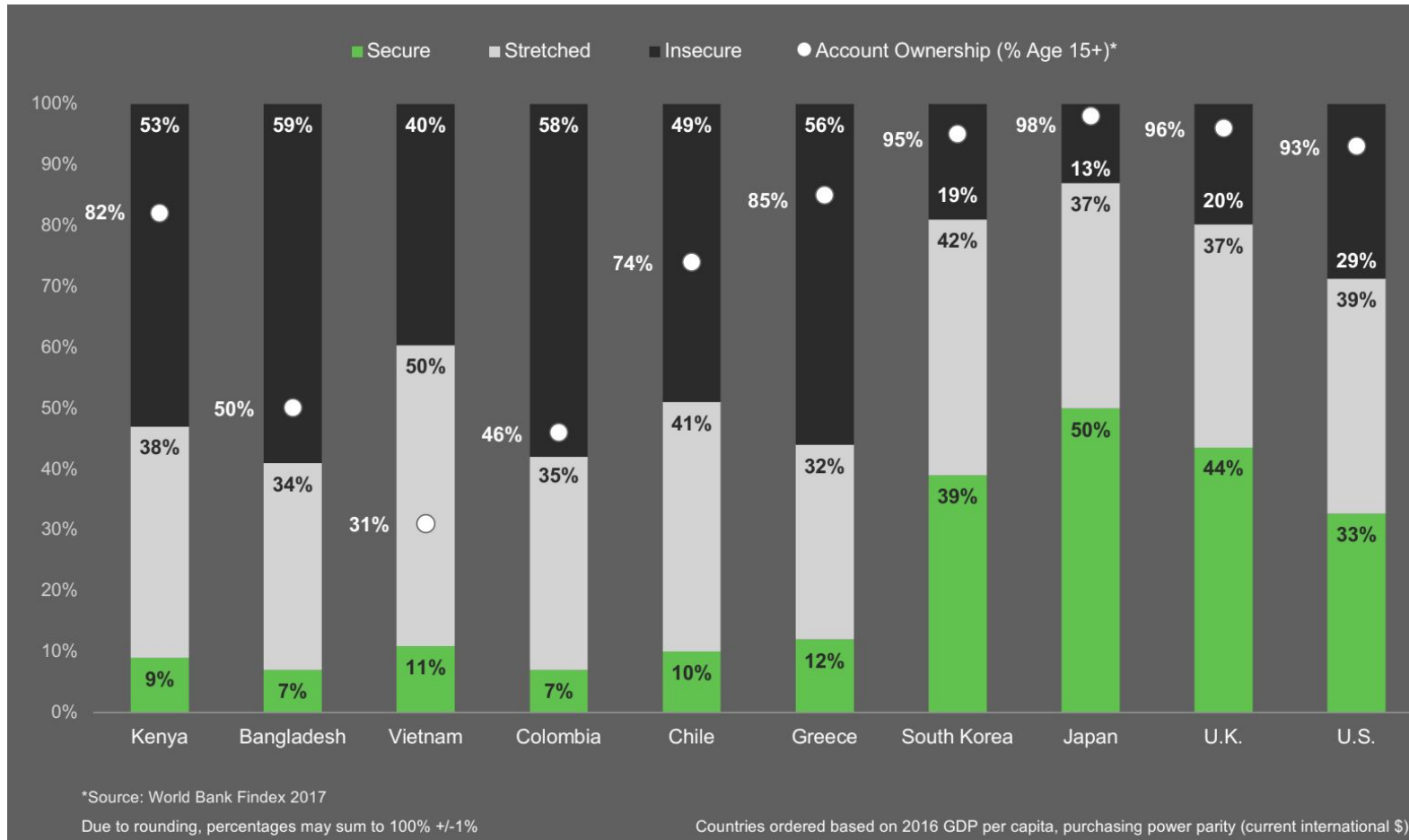


La mayoría de los kenianos siente que su **situación financiera ha empeorado** sin importar sexo, lugar de residencia o estado civil.

Fuente: Finaccess Household Survey 2019

Y no sólo en Kenia

tenencia vs seguridad financiera



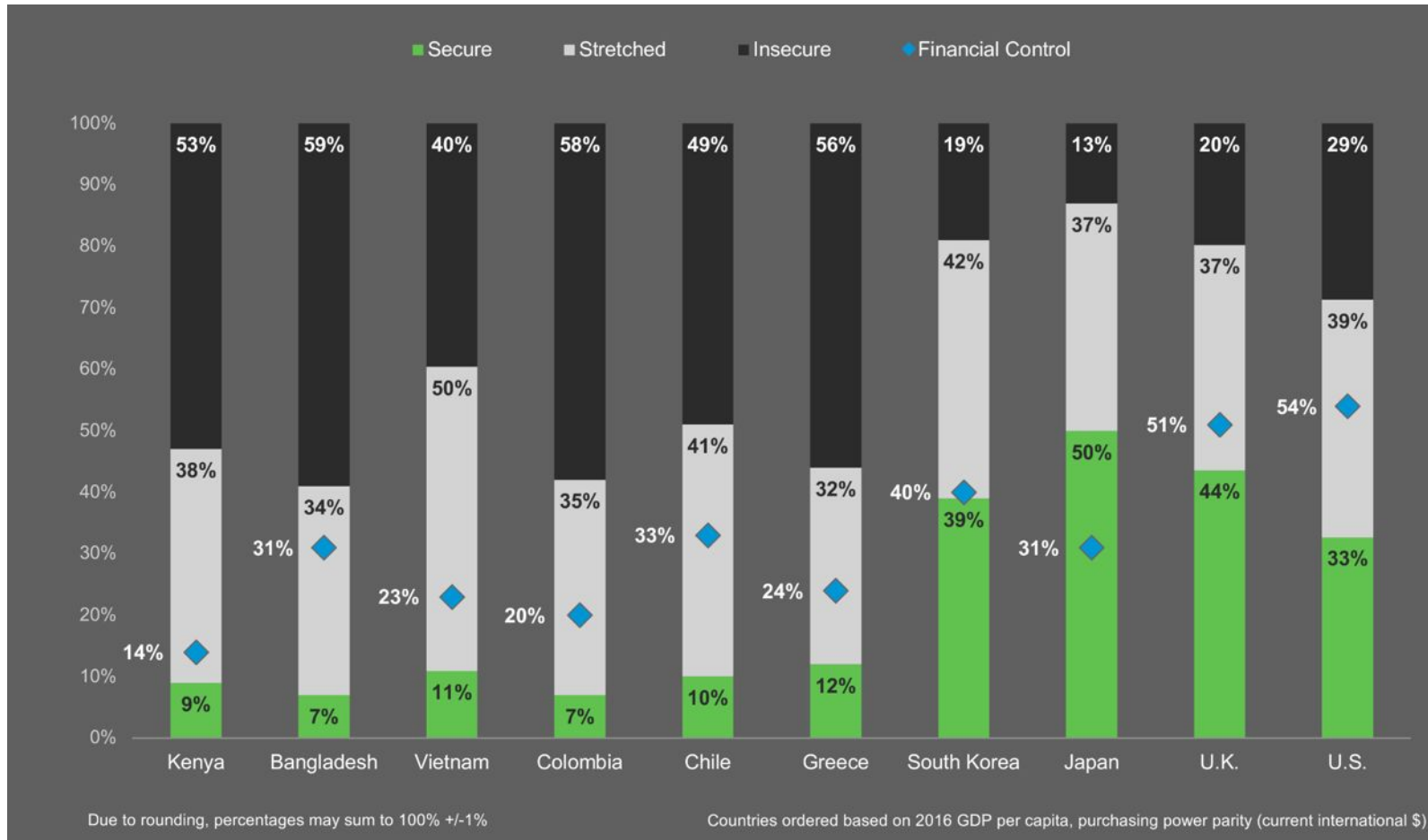
La relación entre la tenencia de una cuenta y la seguridad financiera no es muy clara en países de ingreso bajo y medio.

Gallup creó la medida de "seguridad financiera", que clasifica a las personas encuestadas en tres categorías con base en sus respuestas:

- **Financieramente seguras:** más de 6 meses de ahorros
- **Financieramente apretadas:** ni seguras ni inseguras
- **Financieramente inseguras:** menos de 1 mes de ahorros
- **Tenencia de cuentas** (% edad 15+):

Y no sólo en Kenia

seguridad financiera vs control



La percepción de control financiero de las personas no siempre coincide con la seguridad financiera.

- Financieramente seguras: más de 6 meses de ahorros
- Financieramente apretadas: ni seguras ni inseguras
- Financieramente inseguras: menos de 1 mes de ahorros
- ◆ Control financiero

...también en la India y en los Estados Unidos

consecuencias no deseadas de la inclusión financiera

En Kenia,

Donde el mercado ha logrado grandes avances en la inclusión financiera en términos de acceso y uso...

En la India,

Donde el gobierno ha impulsado una política agresiva de inclusión financiera a través de cuentas...

En los E.U.,

un país de ingreso alto con uno de los índices de inclusión financiera más altos y un sistema financiero desarrollado...



...también en la India y en los Estados Unidos

BFA

consecuencias no deseadas de la inclusión financiera

En Kenia,

Donde el mercado ha logrado grandes avances en la inclusión financiera en términos de acceso y uso...

En la India,

Donde el gobierno ha impulsado una política agresiva de inclusión financiera a través de cuentas...

En los E.U.,

un país de ingreso alto con uno de los índices de inclusión financiera más altos y un sistema financiero desarrollado...

ACCESO

82% incluidos financieramente

USO

Actualmente **enfrentando problemas** en relación al uso de las cuentas de dinero móvil para **apuestas** y el alto índice de **sobreendeudamiento** a través de crédito móvil y vía fintechs.

La mitad de los **apostadores** tienen 18-25 años de edad.



...también en la India y en los Estados Unidos

consecuencias no deseadas de la inclusión financiera

En Kenia,

Donde el mercado ha logrado grandes avances en la inclusión financiera en términos de acceso y uso...

ACCESO

82% incluidos financieramente

USO

Actualmente **enfrentando problemas** en relación al uso de las cuentas de dinero móvil para **apuestas** y el alto índice de **sobreendeudamiento** a través de crédito móvil y vía fintechs.

La mitad de los **apostadores** tienen 18-25 años de edad.

En la India,

Donde el gobierno ha impulsado una política agresiva de inclusión financiera a través de cuentas...

ACCESO

80% incluidos financieramente

USO

48% de las **cuentas** del programa gubernamental "Banca para todos" (Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana) **no han sido utilizadas** en el último año y 20% tienen saldo en ceros,

En los E.U.,

un país de ingreso alto con uno de los índices de inclusión financiera más altos y un sistema financiero desarrollado...



...también en la India y en los Estados Unidos

consecuencias no deseadas de la inclusión financiera

En Kenia,

Donde el mercado ha logrado grandes avances en la inclusión financiera en términos de acceso y uso...

ACCESO

82% incluidos financieramente

USO

Actualmente **enfrentando problemas** en relación al uso de las cuentas de dinero móvil para **apuestas** y el alto índice de **sobreendeudamiento** a través de crédito móvil y vía fintechs.

La mitad de los **apostadores** tienen 18-25 años de edad.

En la India,

Donde el gobierno ha impulsado una política agresiva de inclusión financiera a través de cuentas...

ACCESO

80% incluidos financieramente

USO

48% de las **cuentas** del programa gubernamental "Banca para todos" (Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana) **no han sido utilizadas** en el último año y 20% tienen saldo en ceros,

En los E.U.,

un país de ingreso alto con uno de los índices de inclusión financiera más altos y un sistema financiero desarrollado...

ACCESO

~93% incluidos financieramente

USO

~12 millones de estadounidenses usa "payday loans", y 69% lo usan para cubrir gastos del mes, aunque lo mercadean como "quick fix para emergencias".

36% de los **hogares se quedan sin dinero** antes de finalizar el mes.
43% lucha por mantenerse al día con sus pagos.

¿Es relevante hablar de “salud financiera”
cuando **más de la mitad de la población
carece de** una cuenta?



¿Es relevante hablar de “salud financiera” cuando **más de la mitad de la población carece de** una cuenta?

Estamos en un momento propicio para que México haga las cosas diferente.



Vale la pena **preguntarse...**

¿Cuál es la visión de una
inclusión financiera *saludable*
que deseamos para los mexicanos de bajos ingresos?



Vale la pena **preguntarse...**



Sin importar cómo se le llame...

- De calidad
- Buena
- Benéfica
- Segura
- Para el bienestar

¿Cuál es la visión de una

inclusión financiera saludable

que deseamos para los mexicanos de bajos ingresos?



La inclusión financiera *para* lograr **salud financiera** quiere decir

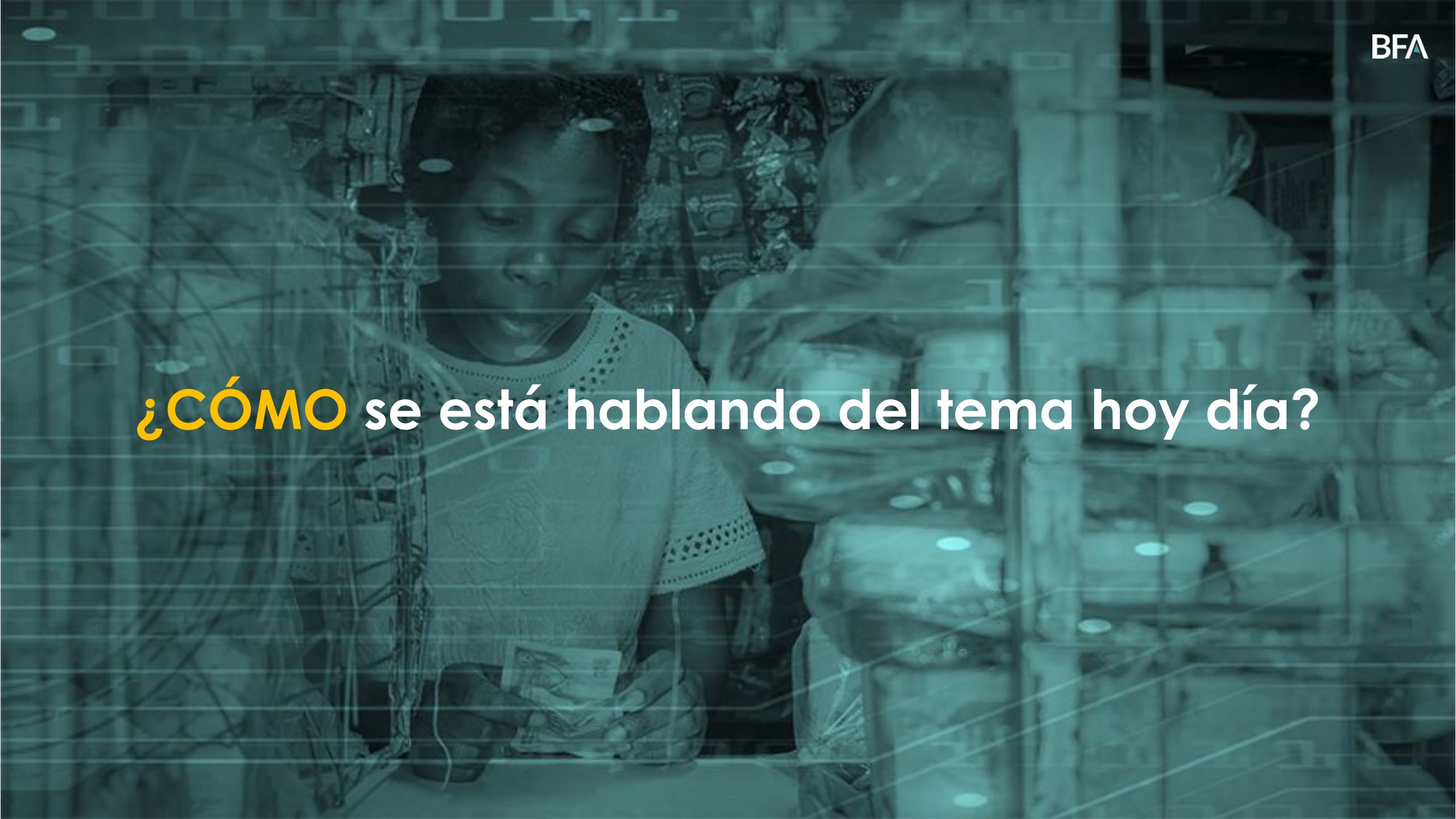
... que las personas sean capaces de manejar sus **finanzas** de manera adecuada, permitiéndoles hacer frente a sus gastos **cotidianos**, construir **resiliencia**, lograr **metas** y aprovechar **oportunidades** de movilidad económica.



Salud financiera

No es una etapa siguiente
a la inclusión financiera

Es una reformulación de enfoque
hacia lo que es importante **lograr** con
la inclusión financiera

A young girl with dark hair, wearing a white lace-trimmed shirt, is focused on counting a stack of banknotes. She is standing in a market stall, with various goods and other people visible in the background. The image has a teal overlay and a grid pattern.

¿CÓMO se está hablando del tema hoy día?

Hay dos líneas de pensamiento

DOS LÍNEAS DE PENSAMIENTO

En los E.U.

Lo crea el *Center for Financial Services Innovation* (ahora *Financial Health Network*) y CFPB



MARCO DE
MEDICIÓN DE
SALUD
FINANCIERA

En mercados emergentes

Propuesto por diversas instituciones: UNSGSA, CGAP, Better Than Cash Alliance, Banco Mundial



OBJETIVOS DE
DESARROLLO
SOSTENIBLE



Hay dos líneas de pensamiento

...que en realidad funcionan como un continuo

DOS LÍNEAS DE PENSAMIENTO

En los E.U.

Lo crea el *Center for Financial Services Innovation* (ahora *Financial Health Network*)

En mercados emergentes

Propuesto por diversas instituciones: UNSGSA, CGAP, Better Than Cash Alliance, Banco Mundial

EQUIVALENTE EN EL MARCO DE SALUD FINANCIERA

MANEJO DEL DÍA A DÍA

RESILIENCIA

METAS Y OPORTUNIDADES

CONTROL

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

FIN DE LA POBREZA

HAMBRE CERO

SALUD Y BIENESTAR

EDUCACIÓN DE CALIDAD

IGUALDAD DE GÉNERO

AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO

ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE

TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

Medición de corto plazo

Impacto a largo plazo

Hay dos líneas de pensamiento

...que en realidad funcionan como un continuo

DOS LÍNEAS DE PENSAMIENTO

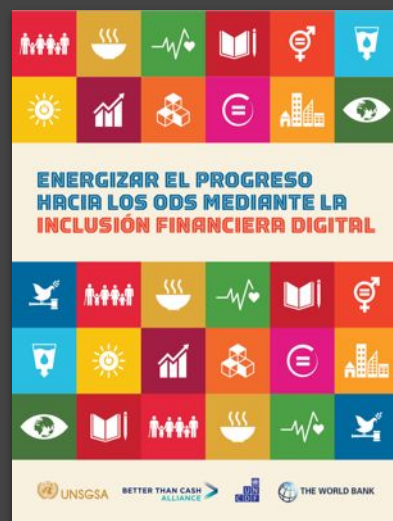
En los E.U.

- Lo crea el *Center for Financial Services Innovation* (ahora *Financial Health Network*)

En mercados emergentes

- Propuesto por diversas instituciones: UNSGSA, CGAP, Better Than Cash Alliance, Banco Mundial

EQUIVALENTE EN EL MARCO DE SALUD FINANCIERA



UNSGSA Resumen del vínculo entre la inclusión financiera digital y 12 de los 17 ODS.



PFIP Pensamiento inicial sobre el marco conceptual que vincula los servicios financieros con casos de uso, beneficios y los ODS.

CONTROL

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

FIN DE LA POBREZA

HAMBRE CERO

SALUD Y BIENESTAR

EDUCACIÓN DE CALIDAD

IGUALDAD DE GÉNERO

AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO

ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE

TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

Impacto a largo plazo

A person wearing a hijab is shown from the chest up, holding a smartphone with both hands. The background is a dark, teal-toned image with a complex, glowing digital network overlay consisting of many thin, intersecting lines and nodes, resembling a data or communication network. The overall mood is technological and digital.

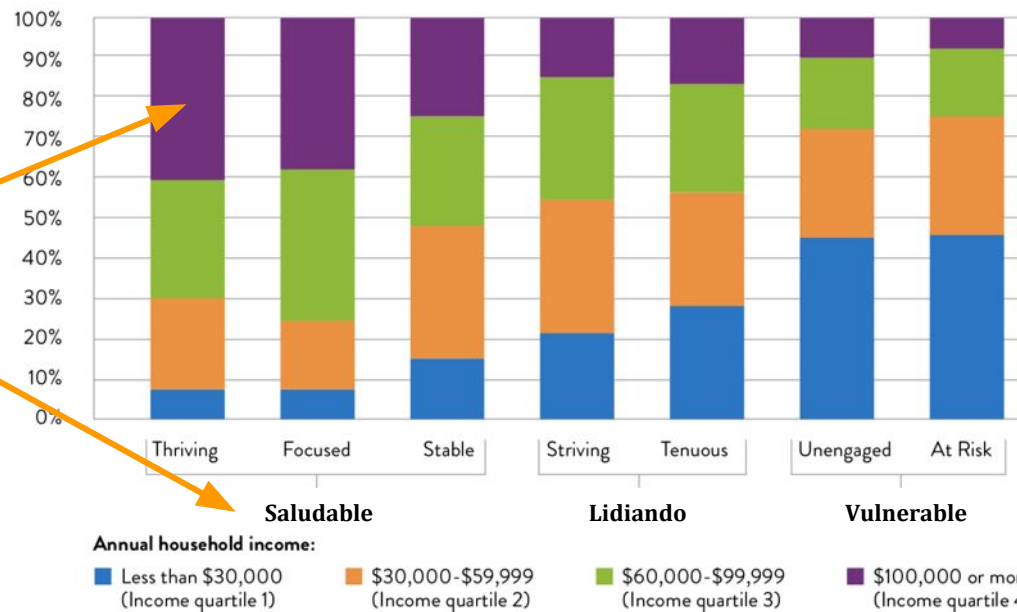
¿...y **QUIÉN** está hablando del tema?

Instituciones que trabajan en salud financiera



¿Cómo está cumpliendo la gente sus metas de salud financiera?

Figura K: Porcentaje de hogares en cada segmento de salud financiera por cuartil de ingreso



El **ingreso** es un componente crítico de la salud financiera

...pero los **comportamientos**, en particular los relacionados con la planificación anticipada y el ahorro, también tienen un impacto significativo.

Instituciones que trabajan en salud financiera



¿Cómo cubre el sector financiero las necesidades financieras de la gente?

Figura 3: Uso de servicios financieros formales por parte de adultos, según la necesidad expresada

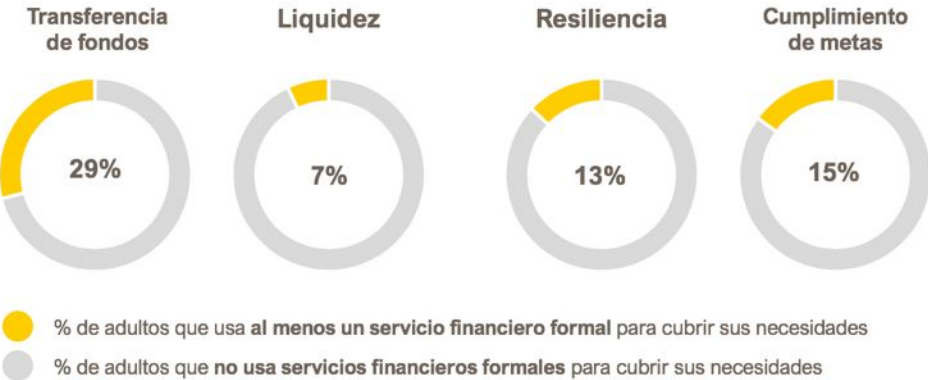


Tabla 2: Oportunidades de mercado

Necesidad	Transferencia de valores	Liquidez	Resiliencia	Cumplimiento de metas
% del “mercado de necesidad” aún inexplorado ¹	71%	92%	90%	85%
Imperativos para aprovechar oportunidades	Los productos digitales deben competir con el efectivo en cuanto a fungibilidad, ubicuidad, conveniencia y costo. Puntos de crecimiento existentes: recepción de ingreso, remesas, pagos. Futuro: ¿pagos instantáneos?	Mayor oportunidad si los incentivos para la clientela logran orientarse hacia los servicios formales al garantizar que la oferta formal iguale el acceso y flexibilidad de los instrumentos sociales y personales.	Los instrumentos informales no protegen del todo ni generan resiliencia. Esto representa una oportunidad para ofrecer servicios financieros formales adaptados para casos de uso específico, por ejemplo, ahorros o préstamos reservados para ciertos casos de uso (como cuestiones de salud) o paquetes de beneficios de seguros.	La ENIF muestra que las pensiones son un ancla para el caso de uso del retiro. Hay oportunidad de que ocurra lo mismo en otros casos de uso clave, como gastos de vivienda o educación, a través de la oferta de productos orientados a la meta.

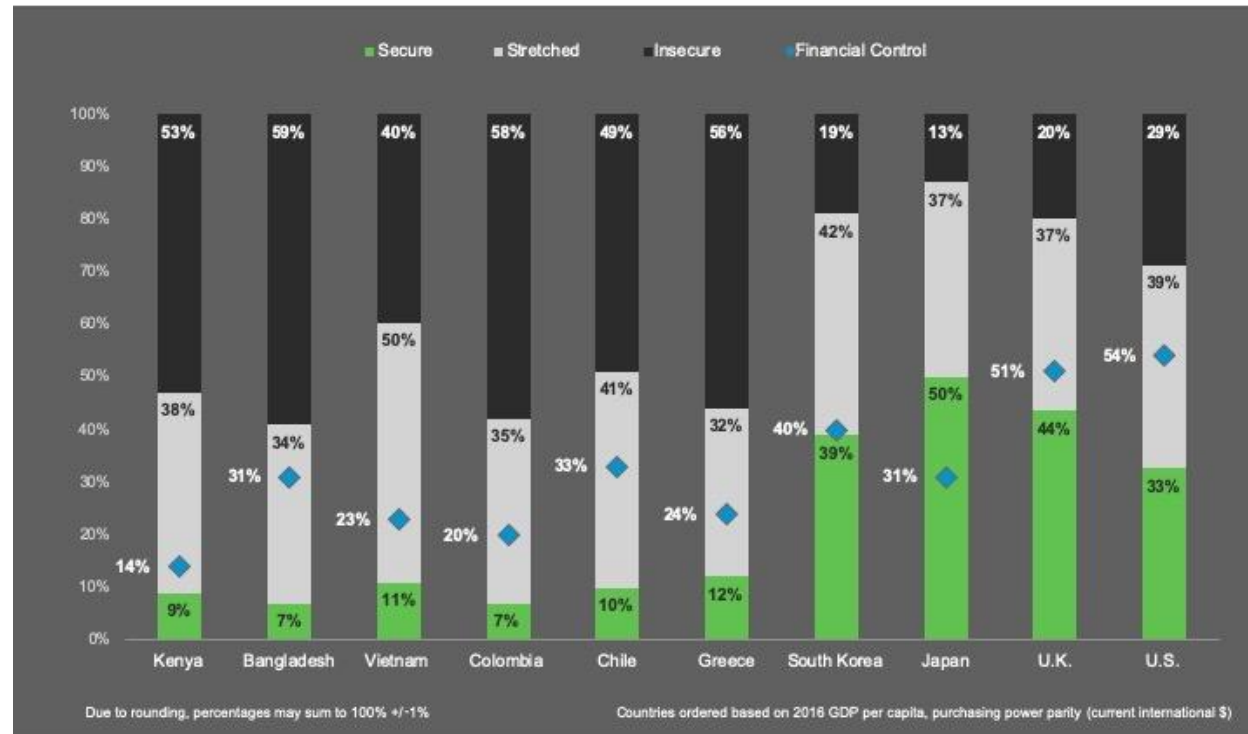
Fuente: i2i, ¿El sector financiero cubre las necesidades de la gente?, Mayo 2019.

Instituciones que trabajan en **salud financiera**

BFA

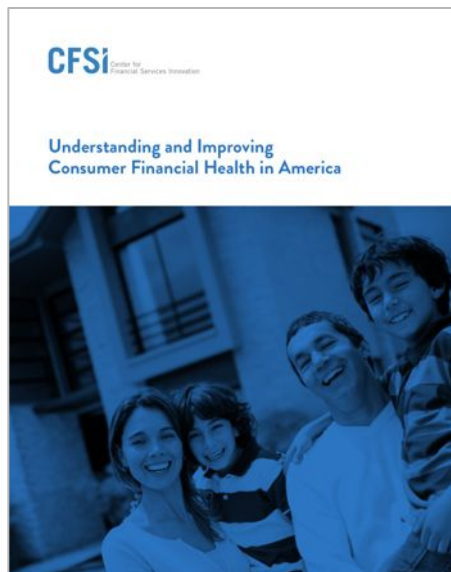


¿Cómo se siente la gente sobre sus finanzas?



Fuente: Gallup, Encuesta sobre estabilidad financiera

Un vistazo a reportes clave



País: Estados Unidos

Año: 2015

Autor: CFSI

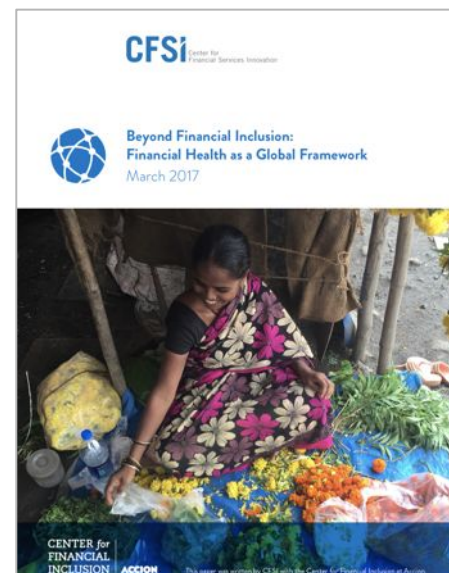


Reseña:

El primer informe que define la salud financiera y establece un marco para medirla: 1) manejo del gasto cotidiano fluido y efectivo, 2) resiliencia frente a altibajos inevitables, 3) aprovechar oportunidades para la seguridad financiera y la movilidad.

¿Qué es particularmente interesante?

- Si bien los ingresos influyen significativamente en la salud financiera, **los comportamientos de los consumidores tienen un impacto significativo en su salud financiera.**
- Cerca de la mitad de la población de los Estados Unidos es financieramente vulnerable.



País: Kenia, India

Año: 2016

Autor: CFSI - CFI - Dalberg

BILL & MELINDA
GATES foundation

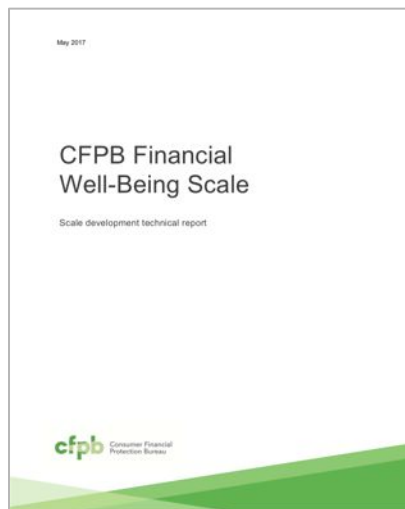
Reseña:

Aplica el marco de salud financiera del CFSI en E.U. al contexto de países emergentes y encuentra evidencia de que los tres elementos centrales de la definición de salud financiera del CFSI: manejo financiero cotidiano, resiliencia y capacidad de buscar oportunidades, resuenan y se traducen fuera de los E.U.

¿Qué es particularmente interesante?

Más allá de los tres elementos centrales, cuatro elementos clave adicionales para comprender la salud financiera global son: nivel de ingreso absoluto, red social, volatilidad de ingresos y gastos y el rol financiero.

Un vistazo a reportes clave



País: Estados Unidos

Año: 2015

Autor: CFPB

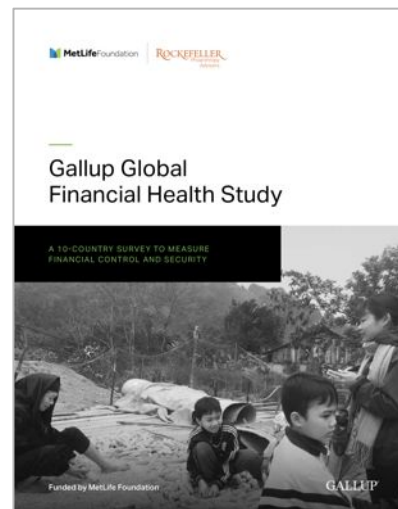
Reseña:

El informe **incluye una escala de medida de bienestar financiero orientada al consumidor**. Uno de los primeros informes que proporciona una medida altamente confiable y válida del concepto de bienestar financiero (subjetivo).

¿Qué es particularmente interesante?

Dos elementos del bienestar financiero:

- **Seguridad:** tener control de las finanzas cotidianas en el presente, y la capacidad de absorber shocks financieros en el futuro.
- **Libertad de elección:** tener libertad financiera para tomar decisiones que permitan disfrutar de la vida en el presente y estar en buen camino para alcanzar metas financieras en el futuro.



Países: Kenia, Bangladesh, Vietnam, Colombia, Chile, Grecia, Corea del Sur, Japón, Reino Unido, Estados Unidos

Año: 2018

Autor: GALLUP

Reseña:

El informe se centra en el **control financiero: la medida en que las personas perciben que tienen el control y pueden influir en su situación financiera**. Es una dimensión importante y complementaria dentro del marco de la salud financiera.

¿Qué es particularmente interesante?

- Brinda la oportunidad de **comparar países a través del PIB per cápita**.
- Las **percepciones del control financiero no siempre coinciden con la seguridad financiera**.
- Para los países de bajos recursos, **la relación entre la titularidad de la cuenta y la seguridad financiera no está clara**.
- Los niveles más bajos de control financiero percibido están vinculados a una mayor probabilidad de ser "financieramente inseguros".

Un vistazo a reportes clave



País: México
Año: Agosto 2019
Autor: i2i

BILL & MELINDA
GATES foundation

Reseña:

El estudio evalúa cómo los mexicanos satisfacen sus necesidades financieras, concretamente: **transferir valores, administrar liquidez, desarrollar resiliencia a los shocks financieros y lograr metas.**

¿Qué es particularmente interesante?

- Los mexicanos tienen una predilección por los servicios financieros informales, como las redes sociales (apoyo de parientes y amigos).
- Sin embargo, los servicios informales **no son suficientes para crear resiliencia.**



País: Kenia
Año: 2019
Autor: FINACCESS



Reseña:

El quinto reporte de una serie de encuestas que miden y rastrean el desarrollo y las dinámicas en el panorama de inclusión financiera en Kenia desde el lado de la demanda. Herramienta importante para proporcionar una mejor medición y comprensión del panorama de inclusión financiera en torno al **acceso, uso, calidad e impacto / bienestar.**

¿Qué es particularmente interesante?

- Las **redes sociales son la solución principal para satisfacer las necesidades cotidianas y hacer frente a los shocks** para la mayoría de los kenianos.
- Las soluciones formales se utilizan principalmente **para cumplir objetivos futuros**, pero **trabajar más/reducir gastos son estrategias más comunes.**

Así nos referimos a ella como **salud financiera**

- o **como** bienestar financiero
 - o **como** seguridad financiera
 - o **como** satisfacción de necesidades
- etc.

...todas tienen **4 elementos en común**

RESILIENCIA

METAS Y
OPORTUNIDADES

MANEJO DEL
DÍA A DÍA

CONTROL



A man wearing a turban and a plaid shirt is looking at a smartphone. The background is a blurred image of a market stall with various items. A semi-transparent binary code (0s and 1s) is overlaid on the entire image, creating a digital or technological theme.

Antes de explorar cada uno
¿hay alguna pregunta?

02

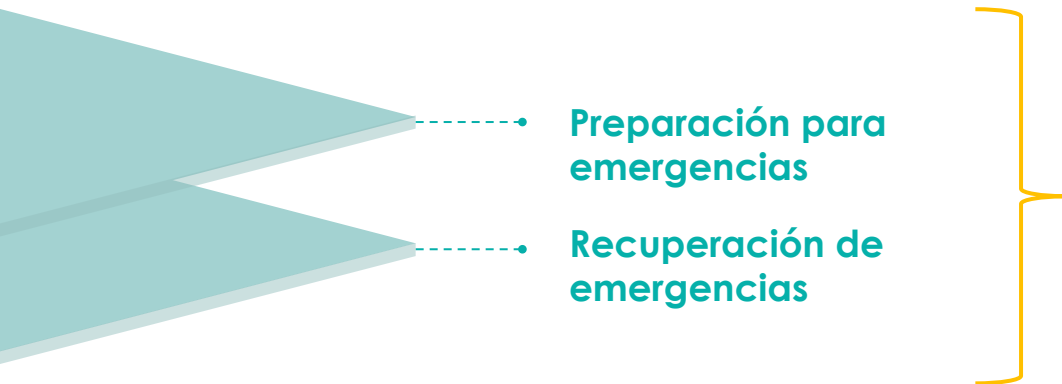
¿Qué queremos decir con cada elemento de la **salud financiera**?

Resiliencia

La preparación y capacidad de un individuo para superar, adaptarse y crecer sin importar el tipo de crisis financieras que experimente.



Resiliencia



• Preparación para emergencias

• Recuperación de emergencias

¿Qué estamos tratando de entender?

- ¿Cómo manejan las personas los choques inesperados que tienen impacto financiero en sus vidas?
- ¿Cómo se preparan para un posible shock financiero que pueda aparecer?

Resiliencia

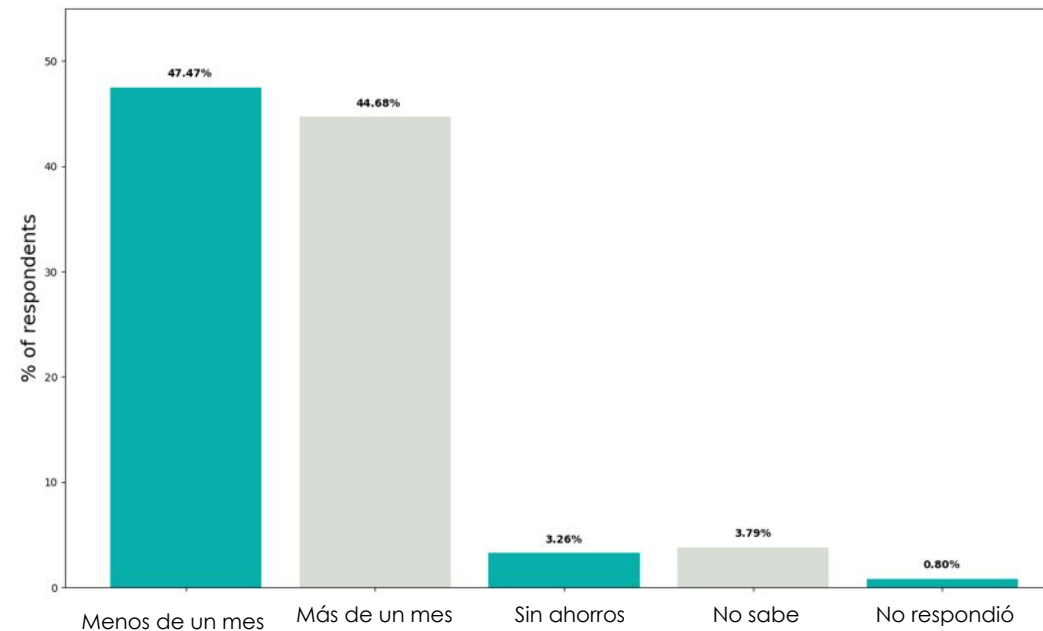
Preparación para
emergencias

Recuperación de
emergencias

[Gallup] Suponga que pierde sus ingresos y tiene que sobrevivir solo con sus ahorros o cosas que podría vender. ¿Cuánto tiempo podría cubrir TODAS sus necesidades básicas, como alimentos, vivienda y transporte? ¿Menos de un mes o más de un mes?

Declaración de resultados - Gallup, Colombia

"Solo el 45% de los encuestados dijeron que podrían cubrir sus necesidades básicas durante más de un mes".



Resiliencia

Preparación para emergencias

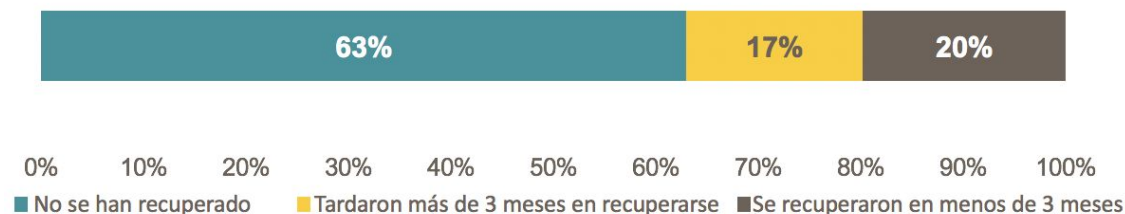
Recuperación de emergencias

[i2i] ¿Cuánto tiempo le tomó recuperarse financieramente de [CASO DE USO]?
(1 semana, 3 meses, no se han recuperado)

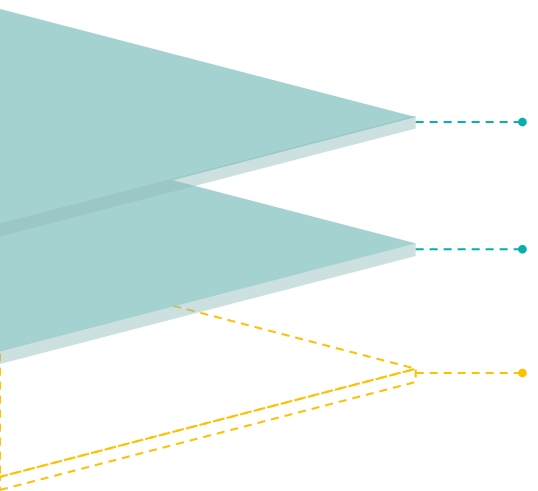
Necesidades Financieras, Encuesta Puebla 2017 - i2i

"De aquellas personas que experimentaron un shock hace más de 3 meses, el 63% aún no se ha recuperado."

Figura 14: Proporción de personas que experimentaron una crisis financiera hace más de tres meses, según estatus de recuperación



Resiliencia



- Preparación para emergencias

- Recuperación de emergencias

¿Qué estrategias usan los mexicanos para enfrentar emergencias?

POSPONER GASTOS

Diarios Financieros - El Niágara en bicicleta

“Los entrevistados tendían a esperar a que los problemas de salud fueran demasiado serios como para ser ignorados, o hasta tener suficiente dinero para cubrir los costos, antes de gastar en el cuidado de la salud”.

BUSCAR PRÉSTAMOS

Encuesta de necesidades financieras de Puebla (2017)

El 32% de los adultos que experimentaron un shock en los últimos 12 meses recurrieron a su red social para obtener préstamo.

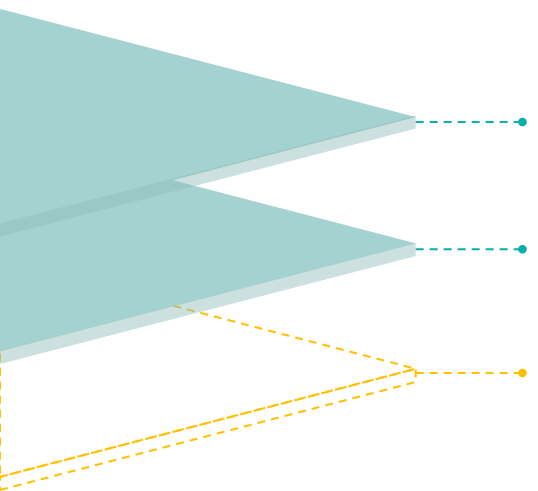
¿Cómo es la **resiliencia** en hogares de escasos recursos en México?



En 2014, "Celia" y "Joaquín" todavía se estaban recuperando de una deuda de \$3,000 pesos que incurrieron en 2011 con un prestamista para cubrir una emergencia de salud de su hijo "Manuel".

- Con Manuel muy enfermo, la familia comenzó a comprar medicamentos poco a poco evitando gastar una cantidad mayor para ir a un mejor médico.
- Con el empeoramiento de Manuel, la familia visitó al médico local y compró los medicamentos que les recomendó por ocho días, quedando en quiebra.
- Cuando la familia se percató de la gravedad de la condición, tomó un préstamo de emergencia de \$3,300 pesos de un miembro de la comunidad y tuvo que gastar \$1,900 pesos adicionales para viajar a la ciudad de Oaxaca y buscar atención urgente para Manuel.
- A pesar de avanzar en los pagos, los intereses no les permitieron saldar la deuda en su totalidad por más de tres años.

Resiliencia



- Preparación para emergencias

- Recuperación de emergencias

- **¿Qué otras estrategias usan los mexicanos para mitigar el riesgo?**

Oportunidades

Tener acceso a opciones financieras adecuadas, que permitan a las personas planificar, lograr metas y aprovechar oportunidades.



Oportunidades



¿Qué estamos tratando de entender?

- ¿Están las personas en capacidad de planificar a largo plazo?
- ¿Puede la gente reservar dinero para objetivos y planes futuros?
- ¿Están en capacidad de aprovechar una oportunidad cuando se les presenta?

Oportunidades



• **Planeación a largo plazo**

• **Metas**

• **Aprovechar oportunidades**

[CFI] ¿Con qué afirmación está más de acuerdo?
(seleccione una opción)

- a) He planeado mis finanzas para el próximo año.
- b) He planeado mis finanzas para los próximos 6 meses.
- c) He planeado mis finanzas para los próximos 3 meses.
- d) He planeado mis finanzas para el próximo mes.
- e) He planeado mis finanzas para la próxima semana.
- f) No he planeado mis finanzas.

Declaración de resultados

"Sólo el 21% de los encuestados en India planea con 6 meses de anticipación o más".

Oportunidades



- Planeación a largo plazo

- Metas

- Aprovechar oportunidades

[FINACCESS] En el último año, ¿ha guardado dinero regularmente para algún **propósito** en particular? (de acuerdo/en desacuerdo).

Oportunidades



- Planeación a largo plazo

- Metas

- Aprovechar oportunidades

[FINACCESS] En el último año, ¿ha guardado dinero regularmente para algún **propósito** en particular? (de acuerdo/en desacuerdo).

[ENIF] ¿Se pone metas económicas a largo plazo, y se esfuerza por alcanzarlas? (si/no).

Declaración de resultados

"El 40% de los encuestados en México se esfuerza por lograr sus metas económicas a largo plazo".

Oportunidades

• Planeación a largo plazo

• Metas

• Aprovechar oportunidades

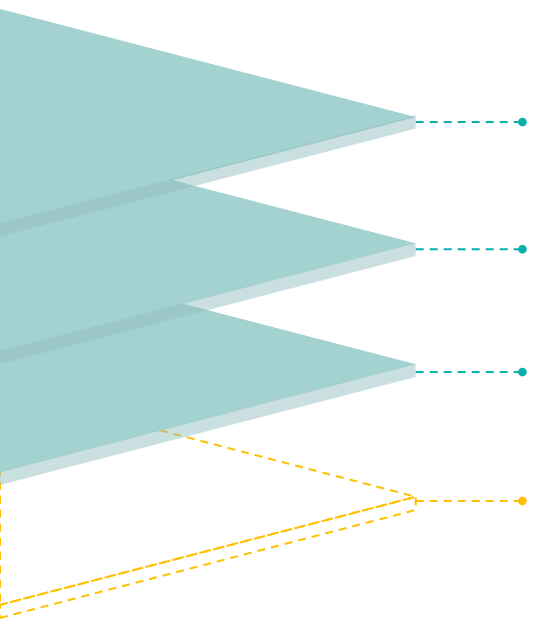
[CFI] ¿Con cuál de las siguientes afirmaciones está de acuerdo? (Muy en desacuerdo, algo en desacuerdo, ni de acuerdo ni en desacuerdo, algo de acuerdo, muy de acuerdo)

- Planeo mis finanzas para cubrir las necesidades básicas (comida, vivienda, etc.).
- Planeo mis finanzas para cubrir gastos pequeños pero inesperados.
- Planeo mis finanzas para una emergencia (eg; emergencia de salud).
- Planeo mis finanzas para apoyar a mis amigos y familiares en una crisis o emergencia.
- Planeo mis finanzas para compras de entretenimiento y lujo.
- **Planeo mis finanzas para crecer oportunidades e inversiones.**

Declaración de resultados

"El 75% de los encuestados en India que vive con más de USD\$2.5 al día reportó que puede planificar sus finanzas para aumentar sus oportunidades de inversión".

Oportunidad

- 
- Planeación a largo plazo
 - Metas
 - Aprovechar oportunidades

¿Qué otros mecanismos les permiten a los mexicanos alcanzar sus metas y aprovechar oportunidades?

COMPRAS A PLAZOS

Base de datos Diarios Financieros

62 hogares realizaron compras a plazos durante el período del estudio

¿Cómo se aprovechan las oportunidades en México?



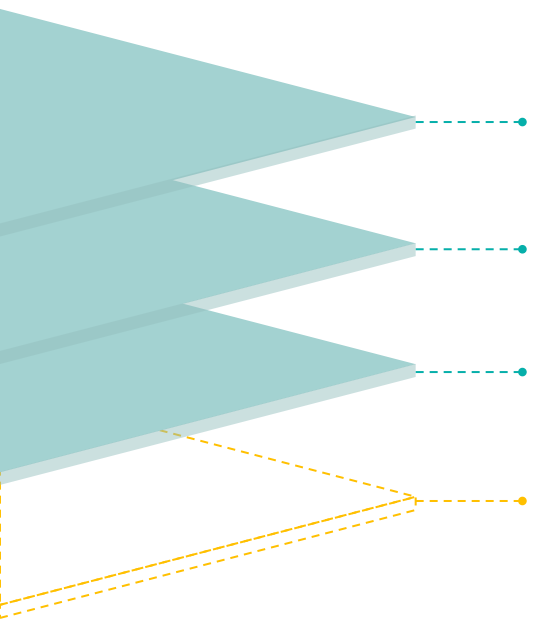
La historia de “Yolanda” y “Arturo” aprovechando una oportunidad

- Arturo recibe ingresos regulares del trabajo de construcción y Yolanda obtiene ingresos ocasionales, como del voluntariado durante las elecciones.
- En junio, recibieron un pago de Prospera que, combinado con otros ingresos, alentó a Yolanda a realizar un pago inicial para un refrigerador, utilizando crédito a plazos. Durante un año y medio los pagos semanales serían de \$160 pesos.
- Aunque Yolanda y Arturo sabían que los pagos escolares y costos asociados comenzarían en agosto y septiembre, los pagos semanales eran manejables y les permitían la seguridad mental para realizar esta inversión.

Las compras a plazos permiten a los hogares adquirir electrodomésticos

- Los hogares que han adquirido una suma significativa, aún prefieren pagar a cuotas semanales mientras usan el dinero adicional para otros fines.
- Las compras a plazos pueden ser formales (Elektra) o con vendedores locales (aboneros) que venden productos como camas y colchones a domicilio y cobran las cuotas en los hogares de los clientes.

Oportunidad

- 
- Planeación a largo plazo
 - Metas
 - Aprovechar oportunidades

¿Qué otros mecanismos les permiten a los mexicanos alcanzar sus metas y aprovechar oportunidades?

Manejo del día a día

Gestionar las finanzas del hogar adecuadamente para poder cubrir los gastos cotidianos dentro de un ciclo de ingresos.



Manejo del día a día



- Planear y asignar presupuesto

- Habilidad para pagar cuentas a tiempo

- Asegurar más ingresos que gastos

¿Qué estamos tratando de entender?

- ¿Tienen las personas un plan para asignar dinero en casa?
- ¿Se les dificulta hacer que el dinero les rinda?
- ¿Las personas planifican sus gastos y siguen su presupuesto?
- ¿Están en capacidad de pagar sus gastos dentro de su ciclo de ingresos, en su totalidad?

Manejo del día a día



- **Planear y asignar presupuesto**

- **Habilidad para pagar cuentas a tiempo**

- **Asegurar más ingresos que gastos**

[FINACCESS] Tiene un **plan** para gastar su dinero en cosas como alimentos, ropa, cuotas escolares y otras necesidades del mes.
(de acuerdo / en desacuerdo)

Declaración de resultados

"El 62% de los kenianos encuestados reportó que tiene un plan para pagar los gastos regulares".

Manejo del día a día



- Planear y asignar presupuesto

- Habilidad para pagar cuentas a tiempo

- Asegurar más ingresos que gastos

[FII] ¿Está usted de acuerdo o en desacuerdo con la siguiente declaración respecto a su situación financiera personal:

“Pago mis facturas a tiempo y en su totalidad”

Declaración de resultados

"Sólo el 37% de los adultos encuestados en Kenia reportó que paga sus facturas a tiempo y en su totalidad".

Manejo del día a día



- Planear y asignar presupuesto

- Habilidad para pagar cuentas a tiempo

- Asegurar más ingresos que gastos

[FII] ¿Está usted de acuerdo o en desacuerdo con la siguiente declaración respecto a su situación financiera personal:

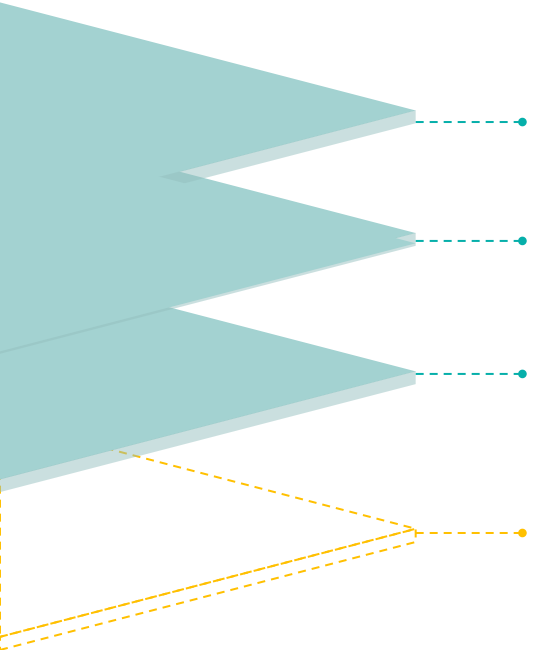
“Gasto menos dinero de lo que gano cada mes”

[ENIF 2018] [En el último año], ¿lo que ganó o recibió cada mes fue suficiente para cubrir sus gastos?

Declaración de resultados

“El 42% de la población adulta reportó que durante el último año, en algún mes, su ingreso mensual no fue suficiente para cubrir sus gastos.”

Manejo del día a día



- Planear y asignar presupuesto

- Habilidad para pagar cuentas a tiempo

- Asegurar más ingresos que gastos

¿Qué estrategias se manifiestan en el contexto mexicano para la gestión de los recursos del hogar?

RED SOCIAL DE APOYO

Diarios Financieros - De fiado en fiado

89% de los participantes accedieron a créditos fiados para solventar gastos del hogar.

REDUCIR LOS GASTOS

ENIF 2018

El 63% de los encuestados recurrió a ahorros o reducción de gastos cuando su ingreso mensual fue insuficiente para cubrirlos.

¿Cómo se ve el manejo del día a día en México?



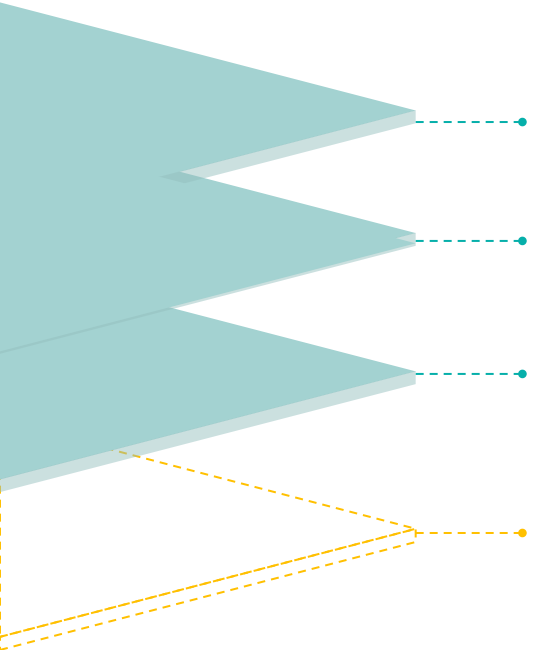
La historia de Mariela

- Las finanzas de Mariela dependen de los pagos de Prospera y del maíz. Durante los meses de escasez, Mariela obtiene algunos ingresos vendiendo sombreros en la comunidad o intercambiando mano de obra por alimentos, una práctica conocida como "La Guesa".
- Durante el estudio, **Mariela usó el crédito informal de manera periódica, de cuatro comerciantes comunitarios diferentes** con el fin de suavizar sus consumos.
- **Cuando los ingresos del hogar fueron muy escasos, Mariela aumentó sus préstamos con los comerciantes** para cubrir el costo de los alimentos.

Pedir prestado con frecuencia para suavizar el consumo

- **El 89% de los participantes** en los Diarios Financieros de México usó crédito de una tienda informal con un valor de ~\$57.
- **Las relaciones con los dueños de las tiendas son imprescindibles para obtener crédito informal**, por eso las mujeres dedican una parte de su tiempo visitando los diferentes puestos, fortaleciendo esas relaciones. Esta es una herramienta de supervivencia importante dentro de los Diarios Financieros de México.

Manejo del día a día



- Planear y asignar presupuesto

- Habilidad para pagar cuentas a tiempo

- Asegurar más ingresos que gastos

¿Qué otras estrategias se manifiestan en el contexto mexicano para la gestión de los recursos del hogar?

Control

Es el grado que las personas perciben de tener el control sobre sus finanzas y la capacidad y confianza de poder influir su situación financiera.



Control, capacidad y confianza



Control

Capacidad

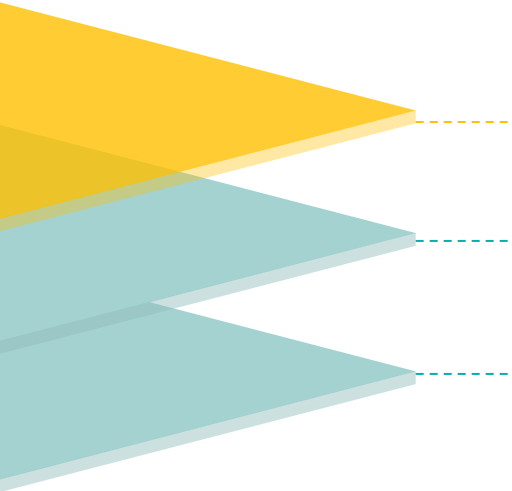
Confianza



¿Qué estamos tratando de entender?

- ¿Las personas se sienten en control de su situación financiera?
- ¿Su perspectiva coincide con su nivel de seguridad financiera?
- ¿Confían en su capacidad de tomar decisiones financieras adecuadas?

Control, capacidad y confianza



Control

Capacidad

Confianza

[GALLUP] Cuando gasta dinero en algo que no necesita, ¿se arrepiente de la decisión más tarde?

Declaración de resultados

"El 56% de los colombianos dice que cuando gasta dinero en algo que no necesita, lamenta la decisión más tarde"

[ENIF 2018] ¿Cuál es la razón principal por la que prefiere pagar sus compras en efectivo?

Declaración de resultados

"El X% respondió que les permite llevar un mejor control de sus gastos"

Control, capacidad y confianza



Control

Capacidad

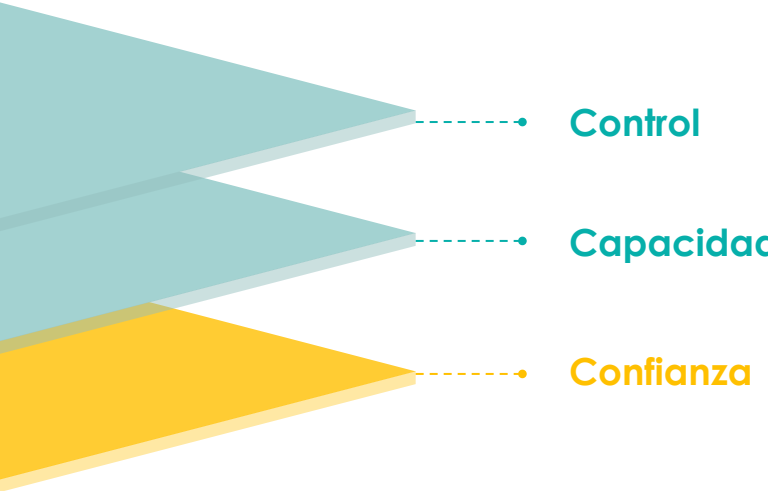
Confianza

[FII] ¿Siente que **sabe** lo suficiente como para **administrar** su dinero?

Declaración de resultados

"El 49% de los kenianos usuarios activos de cuentas de dinero móvil reportaron tener las habilidades y conocimiento para manejar bien sus finanzas".

Control, capacidad y confianza



Control

Capacidad

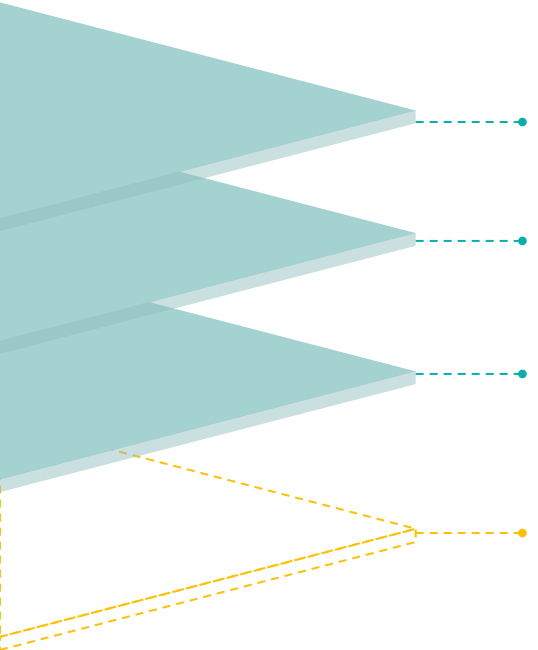
Confianza

[GALLUP] ¿Usted cree que puede **superar** cualquier problema financiero que pueda enfrentar?

Declaración de resultados

"El X% de mexicanos encuestados confía que si es capaz de superar cualquier problema financiero que pueda enfrentar".

Control, capacidad y confianza



Control

Capacidad

Confianza

¿Qué mecanismos de control se utilizan en el contexto mexicano?

**COMPRAS A PLAZOS
Y TANDAS**

Diarios Financieros - Estirando el gasto

"... la popularidad de las compras a plazos y de las tandas (todo lo cual implica disciplina y autocontrol) demuestra que hay una demanda de productos financieros programados basados en el compromiso. Sin embargo, la inestabilidad del ingreso dificulta el cumplimiento."

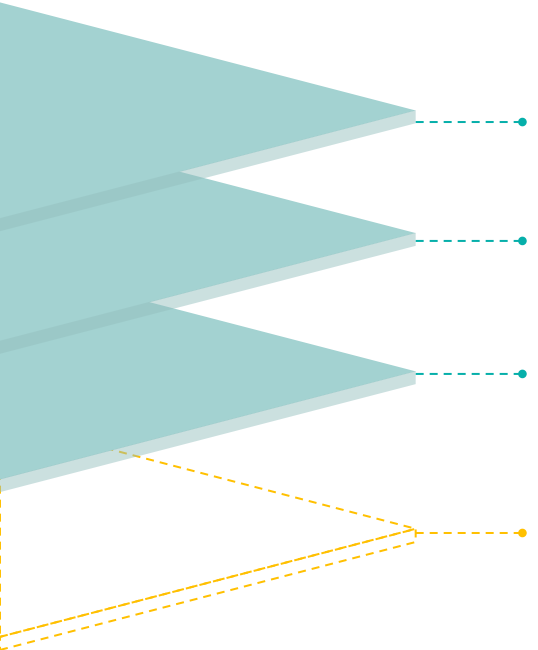
¿Cómo puede ser entendido el **control** en la población mexicana de escasos recursos?



Los hogares mexicanos usan productos informales suplementarios tales como grupos de ahorro- para ayudarlos a cumplir con los productos formales.

- **La popularidad de las compras a plazos y las tandas, las cuales promueven disciplina**, es indicativa de la demanda de productos financieros basados en el compromiso entre el segmento de bajos ingresos.
- **Sin embargo, la inestabilidad de los ingresos en muchos hogares dificulta el cumplimiento.** Cuando los hogares con ingresos inestables enfrentan pagos mensuales estructurados y rígidos, necesitan agregar otras herramientas de compromiso para ayudarlos a mantenerse al día.
- **Los instrumentos financieros informales permiten “soluciones alternativas” en las cuales los hogares se apoyan** en combinación con instrumentos formales para lograr un objetivo financiero directo.
- **Los productos de crédito formales o ahorros estructurados que no se alinean con los flujos de ingresos de los hogares**, probablemente no reemplacen los instrumentos informales que ya usan.

Control, capacidad y confianza



- Control

- Capacidad

- Confianza

¿Qué otros mecanismos de control se utilizan en el contexto mexicano?

La inclusión financiera *para* lograr **salud financiera** quiere decir

... que las personas sean capaces de manejar sus **finanzas** de manera adecuada, permitiéndoles hacer frente a sus gastos **cotidianos**, construir **resiliencia**, lograr **metas** y aprovechar **oportunidades** de movilidad económica.



¿hay alguna pregunta?

RESILIENCIA

REcuperarse de emergencias

Prepararse para los
emergencias

OPORTUNIDADES

Planear a largo plazo

Cumplir metas

Aprovechar oportunidades

MANEJO DIA A DIA

Planear y asignar presupuesto

Tener habilidad para pagar
cuentas a tiempo

Asegurar más ingresos
que gastos

CONTROL

Control

Capacidad

Confianza

A group of women, mostly wearing headscarves, are sitting in a circle on the ground in an outdoor setting. In the foreground, a woman in a white headscarf is writing on a clipboard. The background shows a brick wall and some foliage. A large, faint, circular graphic with a circuit-like pattern is overlaid on the center of the image.

03

Consideraciones

1 Para los responsables de encuestas nacionales y estudios relevantes

¿Qué necesitan entender y medir para **conocer** la salud financiera de los mexicanos, tanto incluidos como no incluidos?

RESILIENCIA

Recuperación de choques

Preparación para los choques

OPORTUNIDADES

Planeación a largo plazo

Cumplimiento de metas

Aprovechar oportunidades

MANEJO DIA A DIA

Planear y asignar presupuesto

Habilidad para pagar
cuentas a tiempo

Asegurar más ingresos
que gastos

CONTROL

Control

Capacidad

Confianza

- 1 Para los responsables de encuestas nacionales y estudios relevantes**
¿Qué necesitan entender y medir para **conocer** la salud financiera de los mexicanos, tanto incluidos como no incluidos?
- 2 Para los encargados de definir la política pública**
¿Qué necesitan saber para **informar y soportar** las políticas, estrategias y programas de inclusión financiera que se ha trazado el gobierno?
Por ejemplo, el programa “Jóvenes construyendo el futuro”

RESILIENCIA

Recuperación de choques

Preparación para los choques

OPORTUNIDADES

Planeación a largo plazo

Cumplimiento de metas

Aprovechar oportunidades

MANEJO DIA A DIA

Planear y asignar presupuesto

Habilidad para pagar
cuentas a tiempoAsegurar más ingresos
que gastos**CONTROL**

Control

Capacidad

Confianza

- 1 Para los responsables de encuestas nacionales y estudios relevantes**
¿Qué necesitan entender y medir para **conocer** la salud financiera de los mexicanos, tanto incluidos como no incluidos?
- 2 Para los encargados de definir la política pública**
¿Qué necesitan saber para **informar y soportar** las políticas, estrategias y programas de inclusión financiera que se ha trazado el gobierno?
Por ejemplo, el programa "Jóvenes construyendo el futuro"
- 3 Para los proveedores de servicios financieros**
¿Qué necesitan entender de la salud financiera de los mexicanos para **informar** el diseño y la oferta de productos a futuro

RESILIENCIA

Recuperación de choques

Preparación para los choques

OPORTUNIDADES

Planeación a largo plazo

Cumplimiento de metas

Aprovechar oportunidades

MANEJO DIA A DIA

Planear y asignar presupuesto

Habilidad para pagar
cuentas a tiempoAsegurar más ingresos
que gastos**CONTROL**

Control

Capacidad

Confianza

04

Próximos pasos

Validar el rol de las **cooperativas** financieras en **promover la salud financiera en México**



Iniciativas de salud financiera **rentables**

1



Análisis estadístico
de la salud
financiera de la
cartera de socios

2



Investigación en
campo con socios

3



Oportunidades de
digitalización

4

Siguiente **mesa redonda** sobre salud financiera

Fecha: Septiembre 2019 (día por confirmar)

¡Gracias!

Sebastián Barrera

www.bfaglobal.com

sbarrera@bfaglobal.com

Gabriela Zapata

www.bfaglobal.com

gzalvarez@bfaglobal.com

The BFA logo consists of the letters 'BFA' in a bold, white, sans-serif font. A small teal triangle is positioned to the right of the letter 'A'.

BFA

INNOVATION IN FINANCE, DATA AND TECHNOLOGY.
FOR A MORE SUSTAINABLE AND EQUITABLE WORLD.