

Hacia la construcción de un ecosistema de salud financiera en México



Contribuciones de MetLife Foundation y Fundación MetLife



2013 - 2023

Agradecimientos

Fundación MetLife México, A.C. expresa un sincero agradecimiento a las organizaciones donatarias que generosamente compartieron su información, enriqueciendo el contenido del informe con datos relevantes y perspectivas valiosas. Su colaboración ha sido invaluable y ha fortalecido nuestra capacidad para comprender los desafíos y las oportunidades en torno a la salud financiera en México.

Consejeros de la Fundación MetLife

Mario Valdés
Director General MetLife México

Alfredo Esparza
Presidente del Consejo de Fundación MetLife México | VP de Asuntos Corporativos

Reinaldo Ameri
VP Legal MetLife Mexico

Robert Tejeda
CFO MetLife México

Sofía Belmar
SVP Distribución y Desarrollo de Producto LatAm

Tia Hodges
Presidente MetLife Foundation

Nalleli García
Directora de Sustentabilidad y Fundación MetLife México

Redacción
Gabriela Zapata, Consultora en inclusión y salud financiera

Diseño Gráfico
Disruptivo TV

Hacia la construcción de un ecosistema de salud financiera en México: Contribuciones de MetLife Foundation y Fundación MetLife, 2013-2023

Fundación MetLife México, A.C., agosto 2024.

Contenido

PG. 6	PRINCIPALES APRENDIZAJES DE LA EXPERIENCIA EN LA IMPLEMENTACIÓN DE PROYECTOS DE SALUD FINANCIERA EN MÉXICO
PG. 10	INTRODUCCIÓN
PG. 14	EL ESTADO DE LA SALUD FINANCIERA EN MÉXICO: DESAFÍOS Y OPORTUNIDADES
PG. 17	CONSTRUYENDO EL ECOSISTEMA EMERGENTE DE SALUD FINANCIERA EN LA AGENDA NACIONAL
PG. 21	RUMBO AL BIENESTAR: PRINCIPALES INICIATIVAS, APRENDIZAJES Y RESULTADOS DE LA PROMOCIÓN DE LA SALUD FINANCIERA EN MÉXICO
PG. 22	Proyectos emblemáticos en la promoción de la salud financiera
PG. 22	Marco analítico y medición de la salud financiera: “FinnSalud” de BFA Global
PG. 25	El rol de las ciencias del comportamiento en la salud financiera: ideas42 y Common Cents Lab
PG. 29	Educación en salud financiera para niños y sus familias: “Sueña, Ahorra, Alcanza” de Plaza Sésamo (Sesame Workshop)
PG. 31	Salud financiera y empoderamiento de mujeres indígenas en situación de marginación: MENTOR y FUERTE de Trickle Up
PG. 33	Proyectos complementarios para fortalecer la salud financiera
PG. 33	Oferta mejorada de servicios financieros para promover la salud financiera: Acción, BFA Global y El Buen Socio
PG. 35	Apoyo a la resiliencia empresarial y organizacional durante la pandemia de Covid-19: Acción, BFA Global y SOLLIV
PG. 38	Fortalecimiento de emprendimientos para fomentar la salud financiera: Endeavor, iLab, Irrazonables y Village Capital
PG. 40	Empleabilidad y salud financiera de jóvenes y mujeres: Fundación Forge y Laboratorio
PG. 41	Educación financiera para la salud financiera: Fundación Educa, Junior Achievement México y Museo Interactivo de Economía (MIDE)
PG. 42	Posicionamiento y visibilidad del tema de salud financiera: New Ventures y UNCDF
PG. 43	Principales resultados de las iniciativas apoyadas
PG. 45	RECOMENDACIONES A LA POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA (PNIF)

Referencias

Este documento se enfoca en el apoyo que MetLife Foundation y Fundación MetLife México han otorgado en México. Cuando sea necesario referirse a información global o datos de MetLife Foundation, los términos MetLife Inc. o MetLife Foundation serán utilizados. Cuando se mencione a Fundación MetLife, debe interpretarse que es una referencia a Fundación MetLife México, A.C. y la mención a MetLife México como MetLife México S.A. de C. V.

Glosario de términos

Banxico	Banco de México
BTCA	Better Than Cash Alliance
CFI	Center for Financial Inclusion
CGAP	Consultative Group to Assist the Poor
CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
CONDUSEF	Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
EACF	Encuesta Anual de Competencias Financieras
ENIF	Encuesta Nacional de Inclusión Financiera
ENSAFI	Encuesta Nacional de Salud Financiera
IIF	Institute of International Finance
IMER	Instituto Mexicano de la Radio
INEGI	Instituto Nacional de Estadística y Geografía
ODS	Objetivos de Desarrollo Sostenible
PNIF	Política Nacional de Inclusión Financiera
PNUD	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo
UNCDF	United Nations Capital Development Fund
UNSGSA	Asesora Especial del Secretario General de las Naciones Unidas sobre Inclusión Financiera para el Desarrollo (UNSGSA, por sus siglas en inglés)



Principales aprendizajes de la experiencia en la implementación de proyectos de salud financiera en México

Las organizaciones donatarias de MetLife Foundation y Fundación MetLife México han generado múltiples aprendizajes en torno al fomento de la salud financiera a través de los proyectos que han ejecutado en México. Estas lecciones desempeñan un papel crucial en la orientación de iniciativas para promover la salud financiera futura al ofrecer valiosa información sobre las estrategias exitosas y áreas de mejora pendientes. Los conocimientos generados ayudan a optimizar la asignación de recursos al tiempo que contribuyen a la construcción de un conocimiento institucional sólido. Los aprendizajes de experiencias pasadas permiten a los nuevos proyectos anticipar desafíos potenciales y establecer relaciones efectivas con aliados y otras partes interesadas. En última instancia, la capacidad de reflexionar sobre las lecciones aprendidas impulsa una mejora continua y sostenible en la promoción de la salud financiera, garantizando la resiliencia y la eficacia de las iniciativas a lo largo del tiempo.

Los aprendizajes principales derivados de los proyectos y experiencias enfocados en promover la salud financiera se consolidan en los siguientes puntos:

Para poder mejorar la salud financiera, hay que conocerla y, para ello, hay que medirla.

La salud financiera abarca una amplia gama de indicadores. Su medición permite conocer el nivel de salud financiera en que se encuentra una persona o segmento de personas e identificar áreas de oportunidad que permiten a individuos, instituciones financieras, empresas y gobiernos tomar decisiones informadas y generar estrategias que contribuyan a mejorarla.

Las alianzas estratégicas con instituciones que atienden a la base de la pirámide son esenciales para incidir en la salud financiera de la población y amplificar el alcance.

Para la mayoría de las organizaciones donatarias, el establecimiento de alianzas con actores locales enfocados en servir a las poblaciones de ingresos bajos a moderados es fundamental para lograr un alcance e impacto efectivos en la salud financiera de sus poblaciones objetivo. Los actores incluyen: autoridades gubernamentales de diversos niveles, proveedores de servicios financieros, organismos no gubernamentales e instituciones educativas y académicas, entre otros.

La construcción de un ecosistema en torno a la salud financiera es importante para impulsarla.

Ampliar las alianzas con instituciones financieras, entidades gubernamentales, empresas del sector privado y organizaciones no gubernamentales es clave para expandir el alcance de los programas, posicionar a la salud financiera como objetivo a perseguir y maximizar su impacto.

La adopción de un enfoque en salud financiera por una institución financiera requiere de evidencia.

Para aumentar la adopción de la salud financiera como objetivo institucional en el mercado mexicano es necesario generar evidencia de que alinear la estrategia empresarial con la salud financiera de los clientes puede ayudarles a impulsar su crecimiento, rentabilidad, ventaja competitiva y la confianza de sus usuarios.

La asesoría especializada permite innovaciones en la manera de abordar la salud financiera.

Las incubadoras, aceleradoras y empresas de consultoría especializada juegan un papel clave en proveer la orientación y el acompañamiento necesarios para la adopción exitosa de soluciones innovadoras, la reformulación estratégica y la gestión del cambio, entre otras cosas, enfocadas en mejorar la salud financiera de la población. Estas iniciativas pueden generar la evidencia necesaria que compruebe que tener un enfoque en salud financiera puede favorecer la atracción, retención y el valor de por vida de los clientes en el mercado mexicano.

Los servicios financieros son centrales para lograr y mantener la salud financiera.

Los servicios financieros desarrollados bajo un lente de salud financiera son capaces de reducir el estrés financiero y aumentar la satisfacción con la situación financiera propia, al tiempo que permiten un efecto de “rebote” con mayor rapidez después de una adversidad, como fue el caso de la pandemia. Estos incluyen el

acceso a capital de trabajo para empresarios(as), herramientas sencillas para llevar un mejor manejo del presupuesto, apoyo para mantener un nivel manejable de deudas y contar con fondos de emergencia, entre otros.

La integración de un enfoque en salud financiera en la oferta puede diferenciar a las instituciones financieras en un mercado competitivo.

Un enfoque intencional y efectivo en salud financiera puede ayudar a ampliar la cartera de clientes y a aumentar oportunidades de venta cruzada (*cross-selling*) y de valor (*up-selling*) para profundizar el portafolio. Un aumento en la satisfacción del cliente puede traducirse en mayor lealtad, menor rotación y mayor rentabilidad a largo plazo para las instituciones.

El uso de datos por las instituciones financieras es clave para entender y mejorar la salud financiera.

El análisis profundo del modelo de negocio y los datos administrativos de los proveedores de servicios financieros es esencial para permitir decisiones informadas que permitan mejorar el diseño y la oferta de productos para fortalecer la salud financiera y monitorear los avances en este sentido.

La segmentación de datos aporta valor a intervenciones específicas.

Se requiere segmentar los datos para diseñar intervenciones en productos que se ajusten a las necesidades específicas de diferentes grupos, mejorando la eficacia de las soluciones ofrecidas.

Las ciencias del comportamiento juegan un papel importante en el diseño de productos y servicios financieros conducentes al bienestar financiero.

Las ciencias del comportamiento han demostrado proveer herramientas adecuadas para abordar los retos de la salud financiera mediante el diseño de mejores productos y servicios financieros y la manera en la cual las personas interactúan con ellos.

La educación financiera tiene un impacto limitado en la generación de comportamientos financieros saludables.

A pesar del atractivo que representa el fomentar la educación financiera, la evidencia muestra que tiene un impacto muy limitado en la generación de comportamientos financieros saludables. Las personas pueden aprender y comprender conceptos financieros, pero suelen enfrentar dificultades para aplicarlos en sus vidas debido a sesgos conductuales. Por ello, es fundamental explorar enfoques informados por las ciencias del comportamiento, que consideren los factores psicológicos, sociales y contextuales que influyen en las elecciones financieras de las personas.

El contacto humano es necesario para construir la salud financiera de las personas de menores ingresos.

Los proveedores de servicios financieros más exitosos establecen puntos de contacto humano en diversas etapas de la travesía de cliente (*customer journey*) para construir confianza, fortalecer relaciones e interactuar con sus clientes. Estos son particularmente necesarios para influenciar la salud financiera de los clientes de menores ingresos, para quienes la interacción puramente digital suele dificultarse.

La atención personalizada es necesaria para fortalecer a las micro y pequeñas empresas.

Las empresas requieren de aprendizajes y conocimientos estratégicos puntuales,

coaching y asesorías prácticas para implementar cambios y mejoras y llevar su negocio a un siguiente nivel de sustentabilidad, crecimiento y resiliencia. Para ello, se requiere de un conocimiento puntual y profundo sobre las necesidades, capacidades y aspiraciones actuales de los segmentos empresariales, de manera que se les pueda apoyar a diseñar y mantener una oferta sostenible y creciente en el tiempo.

El uso del lenguaje local es esencial para transmitir conocimientos que contribuyan a la salud financiera de forma eficaz.

La comunicación efectiva sobre temas financieros depende en gran medida del uso del lenguaje local. Al utilizar términos y expresiones familiares para la audiencia objetivo, se facilita una comprensión más profunda y una mayor conexión con la información proporcionada. Esto es especialmente relevante en contextos donde las barreras lingüísticas o culturales pueden obstaculizar la comprensión o la receptividad a los mensajes financieros.



Introducción

Durante más de siglo y medio, MetLife, Inc. ha mantenido un compromiso enfocado en proteger financieramente a las familias y sus comunidades de los momentos complejos en sus vidas. MetLife Foundation fue creada en 1976 para continuar la larga tradición de contribuciones y participación comunitaria de la empresa. En 2005, se creó la Fundación MetLife México con el mismo espíritu. Al ser MetLife una empresa global del sector financiero, en 2013 MetLife Foundation decidió enfocar gran parte de los apoyos altruistas de las fundaciones a fortalecer la inclusión financiera de la población en los países en los que MetLife tiene operaciones; un paso alineado con la visión, misión y objetivos de la empresa. A partir de ese año, Fundación MetLife México se sumó a los esfuerzos de MetLife Foundation para impulsar de manera proactiva la inclusión financiera¹ de la población de

¹ En México, la inclusión financiera se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección a las personas usuarias y promueva la educación financiera para mejorar la capacidad financiera de todos los segmentos de la población. Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), 2020. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319>

ingresos bajos a moderados en el país, reconociendo que esta provee un fundamento crucial para lograr avances significativos hacia un futuro más seguro para las personas y sus comunidades.

Según la encuesta Findex del Banco Mundial, en la década comprendida entre 2011 y 2021, la inclusión financiera registró avances considerables a nivel internacional, al pasar la tenencia de cuentas entre la población adulta del 51% al 76%². Desde entonces, se ha generado amplia evidencia que respalda la importancia de la inclusión financiera y, más específicamente, de los servicios financieros digitales inclusivos, para alcanzar 13 de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030³. No obstante, en los últimos años, varios estudios y encuestas demostraron que muchas personas financieramente incluidas aún enfrentan dificultades para administrar sus finanzas cotidianas de manera efectiva, ahorrar para emergencias, invertir en activos productivos, lograr metas de vida o protegerse contra riesgos financieros; algunas incluso han sufrido impactos negativos por sobreendeudamiento⁴. MetLife Foundation apoyó uno de estos estudios, realizado por Gallup en 10 países con diferentes niveles de desarrollo económico e inclusión financiera⁵. Entre otras cosas, el estudio encontró que la relación entre la tenencia de una cuenta y la seguridad financiera no es clara en los países de ingresos medios y bajos⁶. También encontró que la falta de control percibido sobre las finanzas personales es un indicador sólido de inseguridad financiera⁷.

En México, donde la inclusión financiera por tenencia de cuentas entre la población adulta no sobrepasa el 50%⁸, encuestas recientes han medido diversos aspectos relacionados con el bienestar financiero de las personas. Los resultados muestran que un número significativo de personas, particularmente aquellas pertenecientes a los segmentos de ingresos moderados a bajos, no es financieramente saludable⁹.

2 Banco Mundial, 2021. La base de datos Global Findex 2021: Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de la COVID-19. <https://thedocs.worldbank.org/en/doc/d0de6892fdd58f1b2effd71f594ad056-0050062022/original/Executive-Summary-Spanish.pdf>. La encuesta Findex se ha levantado en 2011, 2015, 2018, 2021.

3 UNSGSA, BTCA, UNCDF, CGAP, and World Bank Group, 2023. Igniting SDG Progress Through Digital Financial Inclusion, 2023 Edition. <https://www.unsgsa.org/sites/default/files/resources-files/2023-02/Igniting%20SDG%20Progress%20through%20Digital%20Financial%20Inclusion.pdf>

4 Central Bank of Kenya, KNBS and FSD Kenya, FinAccess Household Survey Report, 2021. <https://drive.google.com/file/d/1WJ-9DuOQoGKZ0FtbEKAhANeggh3pOLbNo/view>; Morduch, Jonathan and Rachel Schneider, 2017. The Financial Diaries: How American Families Cope in a World of Uncertainty, Princeton University Press

5 Gallup, Global Financial Health Study, 2018. <https://news.gallup.com/reports/233399/gallup-global-financial-health-study-2018.aspx>;

6 Ibid.

7 Ibid.

8 CNBV e Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), 2021. Reporte de Resultados: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. https://www.cnbv.gob.mx/Inclusión/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Reporte_Resultados_ENIF_2021.pdf

9 Insights2Impact, 2019. ¿Cómo resuelve la población mexicana sus necesidades financieras? https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/data/file/492129/Estudio_necesidades_financieras_Mexico.pdf; Banco de México, 2019, 2020, 2021 y 2022. Encuesta de Competencias financieras. <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/encuesta-de-competencias-financieras-de-la-poblaci/competencias-financieras-en.html>; CNBV, 2021. Reporte de Resultados: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. https://www.cnbv.gob.mx/Inclusión/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Reporte_Resultados_ENIF_2021.pdf

La evidencia muestra que la inclusión financiera es una condición necesaria, pero insuficiente, para garantizar una mejora significativa en la vida financiera de las personas, particularmente para las que viven en una situación de vulnerabilidad económica.

Estos datos llevaron a MetLife Foundation y Fundación MetLife a transformar su perspectiva, adoptando un enfoque en la salud financiera como el resultado deseable de la inclusión financiera. De acuerdo con la Asesora Especial del Secretario General de las Naciones Unidas sobre Inclusión Financiera para el Desarrollo (UNSGSA, por sus siglas en inglés), **“la salud financiera es la medida en que una persona o familia puede gestionar sin problemas sus obligaciones financieras actuales y sentirse segura de su futuro financiero”**¹⁰. En particular, la **salud financiera** comprende la capacidad de: administrar hábilmente el presupuesto del hogar, prepararse para enfrentar y recuperarse de reveses económicos inesperados, planificar estratégicamente para construir el futuro que cada persona desea para sí y mantener una sensación de control sobre las finanzas propias¹¹. La búsqueda de iniciativas de inclusión financiera que tomen estos elementos en cuenta contribuiría a mejorar la calidad de inclusión, así como su impacto en el bienestar financiero de la población.

En 2018, el compromiso de MetLife Foundation con la salud financiera se materializó en una aportación de 200 millones de dólares para los cinco años posteriores. Durante estos años, México ha sido beneficiario de diversos proyectos en apoyo a la salud financiera. Los donativos están alineados con la estrategia de diversidad, equidad e inclusión 2030 de MetLife México y, en particular, con los ODS 1, 3, 5, 8, 10 y 17¹², apuntando a catalizar una mayor inclusión y equidad en el país.

Desde 2013, MetLife Foundation y Fundación MetLife han destinado más de \$28.5 millones de dólares y más de \$29 millones de pesos en donativos, respectivamente, a la implementación de diversos proyectos enfocados en promover la inclusión financiera y la salud financiera de la población mexicana, incluyendo adultos, jóvenes, niños, mujeres, mujeres indígenas, empresas y emprendimientos.

¹⁰ UNSGSA, 2021. La Medición de la Salud Financiera: Conceptos y Consideraciones. <https://www.unsgsa.org/publications/la-medicion-de-la-salud-financiera-conceptos-y-consideraciones>

¹¹ Mazzotta, Benjamin y Gabriela Zapata, 2020. “Más allá de la inclusión financiera: Midiendo y mejorando el impacto de la salud financiera en México”, Portal FinDev y BFA Global <https://www.findevgateway.org/es/blog/2020/12/mas-alla-de-la-inclusion-financiera-midiendo-y-mejorando-el-impacto-de-la-salud>; UNSGSA, 2021. Salud Financiera: Una Introducción para los Responsables de la Formulación de Políticas del Sector Financiero, p.4. <https://www.unsgsa.org/publications/salud-financiera-una-introduccion-para-los-responsables-de-la-formulacion-de-politicas-del-sector-financiero>; UNCDF, 2022. Llevando salud financiera a todo el mundo: Un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones <https://www.uncdf.org/article/7922/llevando-salud-financiera-a-todo-el-mundo>, p.5.

¹² A nivel institucional, los ODS 3, 5, 8, 10 y 13 son prioritarios para MetLife México, considerando los ODS 1, 16 y 17 como secundarios. ODS 1: Fin de la pobreza, ODS 3: Salud y bienestar, ODS 5: Igualdad de género, ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico, ODS 10: Reducción de las desigualdades, ODS 13: Acción por el clima, ODS 16: Paz, Justicia e Instituciones sólidas y ODS 17: Alianzas para lograr los objetivos.

Al cierre del año 2023, MetLife Foundation y Fundación MetLife se habían aliado con 21 organizaciones nacionales e internacionales con las capacidades para cumplir las promesas de sus proyectos enfocados en promover la salud financiera en México, la habilidad de medir resultados y la voluntad de compartir sus aprendizajes. Al mismo tiempo, y en colaboración con MetLife México, MetLife Foundation y Fundación MetLife establecieron alianzas estratégicas con organismos interesados en promover la agenda de la salud financiera a nivel nacional. También pusieron en marcha un plan de difusión y diálogo en torno a los conocimientos derivados de los proyectos apoyados con múltiples actores.

El conjunto de iniciativas orientadas hacia fomentar la salud financiera de la población ha generado la conformación de un ecosistema dedicado al tema. Este esfuerzo ha logrado captar la atención de actores clave de los sectores público, privado y social hacia la importancia de la salud financiera como un indicador fundamental de los esfuerzos más amplios de inclusión económica y financiera. Además, ha catalizado diversas iniciativas centradas en comprender y mejorar la salud financiera de la población, las cuales abarcan múltiples proyectos y encuestas. La pandemia de Covid-19 destacó la urgencia de fortalecer y preservar la salud financiera de la población, especialmente en vista de los efectos devastadores que tuvo en las finanzas de numerosos hogares y empresas.

A medida en que el país avanza en su travesía hacia la salud financiera universal, MetLife Foundation, Fundación MetLife y MetLife México manifiestan su compromiso con la protección y el fortalecimiento de la resiliencia de las familias mexicanas, impulsadas por la convicción de que la salud financiera no es solo una meta sino una piedra angular para construir un mundo más resiliente, equitativo y próspero y un futuro más seguro para la población.



El estado de la salud financiera en México: desafíos y oportunidades

Aunado a los bajos niveles de inclusión financiera en el país¹³, la pandemia de Covid-19 puso a prueba la salud financiera de millones de personas y, en muchos casos, la afectó negativamente. Las personas de ingresos moderados a bajos y las microempresas se vieron afectadas de forma desproporcionada. Algunas encuestas realizadas en México a partir de 2019 muestran el estado de diversos aspectos de la salud financiera de la población, apuntando a la relevancia del tema en la agenda pública y reafirmando el compromiso que MetLife y sus fundaciones tienen con ella.

13 Adultos con algún tipo de servicio financiero (cuenta de ahorro, crédito, seguro o afore): 67.8%; con cuentas de ahorro: 49%; con crédito: 32.7%; con seguros: 21% y con afore: 39.1%. ENIF 2021.

Desde 2019, el Banco de México (Banxico) realiza la Encuesta Anual de Competencias Financieras (EACF)¹⁴, que presenta información relativa a la manera en que los hogares mexicanos resuelven sus necesidades financieras. La encuesta es representativa a nivel nacional para localidades de más de 50,000 habitantes. Según Banxico, las competencias financieras comprenden los siguientes componentes:

- **Planeación y registro de ingresos y gastos:** refiere a cómo los hogares alinean sus gastos e ingresos en el corto plazo
- **Manejo de liquidez:** refiere a cómo los hogares administran su liquidez para satisfacer sus necesidades financieras cotidianas
- **Resiliencia:** refiere a cómo los hogares hacen frente a variaciones inesperadas tanto en gastos como en ingresos (choques)
- **Metas y oportunidades:** refiere a la capacidad de los hogares para establecer y cumplir metas financieras de mayor plazo

La EACF 2022 revela que poco menos de la mitad de los hogares lleva un registro de ingresos y gastos, y que casi un 16% tiene deudas que batalla para pagar o que no puede pagar. Un 50% de los hogares reportó pagar todos sus servicios de renta, agua, luz y teléfono fijo a tiempo, cifra 10 puntos porcentuales por debajo de los niveles prepandemia. Aunque su importancia ha caído desde 2019, los préstamos solicitados a familiares o amigos fueron el mecanismo principal al que recurrieron uno de cada cuatro hogares mexicanos de ingresos medio bajos a bajos para recuperarse de periodos con más gastos que

ingresos, seguido de la reducción de gastos y el uso de ahorros en efectivo. Sólo un 1.3% declaró tener como meta el ahorro para emergencias. Con la excepción de las metas educativas, las demás metas (vivienda, ahorro para el retiro, negocio y ocio, entre otras) están por debajo de los niveles prepandemia. Los resultados de competencias financieras, en términos generales, fueron mejores para los hogares de mayores niveles socioeconómicos, con el jefe de familia en empleo formal y que cuentan con acceso a productos financieros formales.

Por otro lado, a partir de 2021, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)¹⁵, enfocada en adultos de 18 años o más y con representatividad nacional y regional, incluyó varias preguntas relacionadas con la salud financiera. Los datos de la encuesta revelan que 9 de cada 10 personas reportaron quedarse sin dinero a fin de mes en, al menos, una ocasión en el año previo a la encuesta. A siete de cada 10 personas les preocupaba que su dinero fuera insuficiente. Sólo un 35% reportó que “siempre le alcanza el dinero para cubrir sus gastos”, poco más de un tercio sentía que podrá tener las cosas que desea dada su situación económica y sólo el 31% sentía tener pleno control sobre sus ingresos y gastos.

Más recientemente, en 2023 la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) lanzaron la Encuesta Nacional de Salud Financiera (ENSAFI)¹⁶ a raíz de la vulnerabilidad financiera que puso de manifiesto la pandemia de Covid-19. La encuesta tiene un enfoque especial en conocer el nivel de salud financiera

¹⁴ Banco de México, 2019, 2020, 2021 y 2022. Encuesta de Competencias financieras. <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/encuesta-de-competencias-financieras-de-la-poblacion/competencias-financieras-en.html>

¹⁵ CNBV, 2021. Reporte de Resultados: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. https://www.cnbv.gob.mx/Inclusión/Anexos%20Inclusión%20Financiera/Reporte_Resultados_ENIF_2021.pdf

¹⁶ INEGI, 2024. Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023. Nota técnica. https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/ensafi/2023/doc/ensafi_2023_nota_tecnica.pdf

y de estrés financiero que padecen los hogares mexicanos. La ENSAFI 2023 se dirigió a la población de 18 años en adelante en México, recolectando datos en dos dimensiones: la salud financiera y el estrés financiero, con una muestra representativa a nivel nacional y estatal. La salud financiera o bienestar financiero se define en cuatro elementos:

- **Control:** refiere a la capacidad de administrar las finanzas de manera adecuada, permitiendo a las personas manejar los gastos diarios.
- **Seguridad:** indica la capacidad de cumplir con los compromisos financieros en curso.
- **Resiliencia:** refiere a la capacidad de hacer frente a crisis financieras inesperadas.
- **Libertad:** abarca el logro de objetivos financieros a largo plazo y la movilidad económica.

Cabe resaltar que estas dimensiones de la salud financiera han sido consideradas por MetLife Foundation y Fundación MetLife desde 2018. A través del proyecto FinnSalud, se creó un marco analítico con estas dimensiones, que más adelante se describirán.

Por otro lado, el estrés financiero se define como un estado de preocupación y ansiedad ante situaciones financieras difíciles o de incertidumbre, que pueden producir afectaciones de tipo fisiológico, psicológico y en las relaciones interpersonales.

Entre otros datos, la encuesta reveló que solo el 10.3% de las personas encuestadas con ahorros tiene más de tres meses de ingresos ahorrados y un 57.3% tiene sólo hasta una quincena. Casi el 50% de las mujeres y poco más del 41% de los hombres reportó nunca o rara vez tener dinero sobrante al final del mes. La resiliencia financiera es preocupante, con el 34.6% de la población incapaz de hacer frente a un gasto o imprevisto importante, especialmente las mujeres. Casi el 37% de la población reportó altos niveles de estrés financiero, con efectos físicos y psicológicos significativos. Las disparidades de género son evidentes, teniendo las mujeres un menor bienestar financiero y mayor estrés en comparación con los hombres.

Los bajos niveles de salud financiera evidenciados por la ENSAFI materializan el compromiso de Fundación MetLife y MetLife Foundation con encaminar sus iniciativas de inclusión financiera y económica hacia lograr y preservar la salud financiera de la población de ingresos moderados a bajos, como un medio para construir resiliencia y permitirles lograr sus metas de vida.



Construyendo el ecosistema emergente de salud financiera en la agenda nacional

A lo largo de los últimos cinco años, MetLife México, MetLife Foundation y Fundación MetLife han forjado alianzas estratégicas de manera proactiva con diversos actores para promover la salud financiera en México. Las iniciativas han buscado avanzar el conocimiento sobre las rutas más efectivas para impulsar la salud financiera de la población, posicionando el tema en la agenda de política pública, el sector financiero y otros actores capaces de incidir en ella positivamente.

Los proyectos apoyados por MetLife Foundation y Fundación MetLife (Apéndice 1) han sido una fuente de lecciones relevantes sobre las estrategias exitosas en la promoción de la salud financiera, así como las áreas pendientes de mejora y las merecedoras de mayor exploración. Esto ha contribuido a la construcción de un conocimiento empírico cada vez más sólido sobre el tema y al encausamiento de proyectos hacia generar aprendizajes más puntuales.

Aunado a lo anterior, Fundación MetLife se ha abocado a difundir activamente los conocimientos, las experiencias, lecciones y mejores prácticas en la medición, la promoción y el fortalecimiento de la salud financiera a nivel global y en México. Esto se ha llevado a cabo a través de mesas redondas y talleres con funcionarios públicos, reguladores financieros y miembros de los sectores privado y social (Apéndice 2).

Mesas redondas y talleres de salud financiera

Desde 2019, se han realizado 15 mesas redondas y tres talleres con el propósito de posicionar el tema de la salud financiera en las agendas de diversas partes interesadas. El posicionamiento inició por la toma de conciencia de la importancia de la salud financiera y la subsecuente generación de interés en sus beneficios, seguida de la generación de un deseo de perseguirla, llevando finalmente a la toma de acciones concretas que la promuevan. Las mesas redondas han contribuido a informar diversas iniciativas de medición de la salud financiera y a posicionar el tema como objetivo central de la Política Nacional de Inclusión Financiera. Los talleres, por otro lado, han propiciado el uso de datos de salud financiera para la generación de ideas de productos financieros saludables y de políticas públicas que contribuyan a fomentar la salud financiera de la población desde diversas instancias de los sectores público y privado.

Algunas de las instituciones gubernamentales con las que hemos compartido en estos espacios son:



Por su parte, varias organizaciones donatarias han presentado sus proyectos en eventos anuales relevantes, tales como la Semana Nacional de Educación Financiera, el Foro Latinoamericano de Inversión de Impacto y la *Financial Inclusion Week*¹⁷. Asimismo, han desarrollado y difundido una amplia gama de informes y blogs, que permiten tener un mejor entendimiento de los logros, retos pendientes y las oportunidades que hay en la consecución de la salud financiera de las personas.

También han generado y diseminado diversas herramientas, materiales informativos y de capacitación para personas y empresas (Apéndice 3).

A su vez, ambas fundaciones y MetLife México han sido parte de estrategias más amplias de promoción de la salud financiera. Estas incluyen la participación de MetLife Foundation en el Grupo de Trabajo sobre Salud Financiera convocado por Su Majestad, la Reina Máxima de los Países Bajos, en su capacidad como Asesora Especial del Secretario General de las Naciones Unidas sobre Inclusión Financiera para el Desarrollo (UNSGSA), de la que derivaron diversas publicaciones relevantes¹⁸.

Fundación MetLife también ha participado en las Mesas de Diálogo Público-Privado convocadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) para recoger retroalimentación sobre la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) y propuestas de ajustes al cuestionario de la ENIF 2024. Asimismo, junto con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), MetLife México

colidera la Alianza del sector privado para promover la inclusión financiera en México¹⁹.

Alianza del sector privado para promover la inclusión financiera en México

El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) colaboró con MetLife México para establecer una alianza sin precedentes en la región. La Alianza del sector privado para promover la inclusión financiera en México es la primera asociación privada-privada de alto nivel coordinada por una agencia del Sistema de las Naciones Unidas en México. Esta colaboración combinó la perspectiva global de las empresas participantes²⁰ con las metodologías del equipo del PNUD. Su objetivo es desarrollar modelos de negocio colaborativos que mejoren los resultados de las empresas integrantes, al tiempo que generan acciones para promover la inclusión y la salud financiera de la población en el país.

17 Eventos organizados por la CONDUSEF, New Ventures y el Center for Financial Inclusion de Acción, respectivamente.

18 UNSGSA, 2021. Salud Financiera: Una Introducción para los Responsables de la Formulación de Políticas del Sector Financiero. <https://www.unsgsa.org/publications/salud-financiera-una-introduccion-para-los-responsables-de-la-formulacion-de-politicas-del-sector-financiero>; UNSGSA, 2021. La Medición de la Salud Financiera: Conceptos y Consideraciones. <https://www.unsgsa.org/publications/la-medicion-de-la-salud-financiera-conceptos-y-consideraciones>; UNSGSA, 2021.

19 MetLife y PNUD, 2022. Informe de resultados de la Alianza del sector privado para promover la inclusión financiera en México. <https://www.undp.org/es/mexico/publications/informe-de-resultados-de-la-alianza-del-sector-privado-para-promover-la-inclusion-financiera-en-mexico> y PNUD, 2023. Presentan resultados de la Alianza del sector privado para promover la inclusión financiera, coordinada por PNUD y MetLife, en la reunión anual de CEOs. Nota de prensa.

20 AT&T, Bitso, Bolsa Institucional de Valores (BIVA), Citibanamex, kubo, financiero, IBM, Mastercard, MetLife y PayPal.

El resultado más destacado de este conjunto de esfuerzos ha sido la gestación de un ecosistema en torno a la salud financiera en México. El ecosistema se ha sustentado tanto en las alianzas estratégicas forjadas como en una agenda de aprendizaje. Sobre esta agenda se ha construido un plan de disseminación y discusión de los hallazgos, lecciones y resultados obtenidos de los proyectos apoyados. Esto ha logrado dirigir la atención de actores importantes en los ámbitos público, privado y social hacia la importancia de la salud financiera como una medida para constatar el impacto de los esfuerzos más amplios de inclusión económica y financiera, lo cual se ha traducido en:

- El diseño y la implementación de múltiples proyectos por instituciones que buscan promover la salud financiera entre sus diversas poblaciones objetivo (socios de cooperativas, clientes de instituciones financieras, empleados, microempresarios, mujeres, jóvenes y otras) y generar aprendizajes de ellos.
- El interés de instituciones de los sectores público, privado y social por medir y conocer la salud financiera de sus poblaciones objetivo para tomar medidas institucionales que la mejoren, incluyendo la oferta mejorada de productos financieros y prestaciones laborales, entre otras acciones.
- La inserción del tema de la salud financiera dentro de encuestas nacionales (ECF, ENIF, ENSAFI), así como la PNIF, cuyo actual objetivo general es “fortalecer la salud financiera de la población mexicana.”

En última instancia, las alianzas y la generación de aprendizajes y su socialización han tenido como objetivo estimular la evolución del conocimiento en torno a las medidas y estrategias más eficaces para conocer y promover la salud financiera de la población mexicana.



Rumbo al bienestar: principales iniciativas, aprendizajes y resultados de la promoción de la salud financiera en México

Los proyectos apoyados por MetLife Foundation y Fundación MetLife México han abordado una gran diversidad de temas relacionados con la salud financiera con el objetivo de tender una amplia red capaz de generar conocimientos para informar iniciativas futuras. Los temas incluyen desde la medición de la salud financiera y el uso de las ciencias del comportamiento para promover conductas financieras saludables, hasta la difusión de prácticas financieras sanas a través de medios masivos, el empoderamiento de mujeres indígenas mediante mejorar su salud financiera, la capacitación para reforzar la resiliencia de pequeños negocios y el fortalecimiento de emprendimientos enfocados en facilitar la salud financiera de sus clientes, entre otros. Para lograr sus objetivos, los proyectos han desarrollado y utilizado una gran diversidad de herramientas metodológicas y digitales, generando múltiples aprendizajes relevantes y fortaleciendo el conocimiento empírico en la materia.

Proyectos emblemáticos en la promoción de la salud financiera

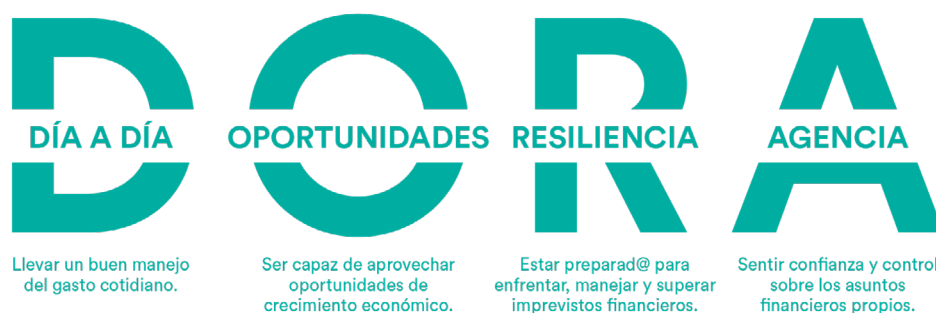
Dentro del conjunto de iniciativas apoyadas destacan cuatro proyectos emblemáticos que, por su alcance, duración, inversión y aprendizajes generados, han contribuido de manera particular a los avances en el conocimiento sobre la definición y la práctica de la salud financiera en México: “FinnSalud” de BFA Global, ciencias del comportamiento de ideas42 y el Common Cents Lab, “Sueña, Ahorra, Alcanza” de Plaza Sésamo y “MENTOR” y “FUERTE” de Trickle Up.

Marco analítico y medición de la salud financiera: “FinnSalud” de BFA Global

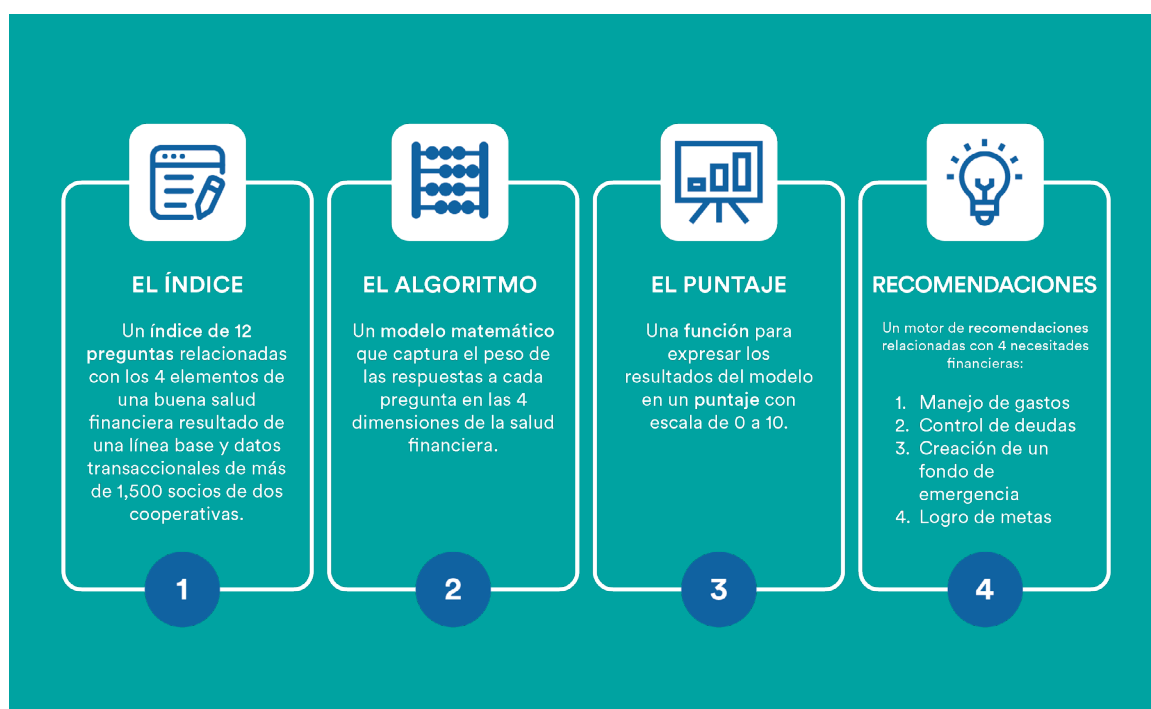
Reconociendo que la salud financiera debe conocerse para poder mejorarse, BFA Global enfocó el proyecto FinnSalud principalmente al desarrollo de una herramienta para medirla, con el fin de que la información obtenida de la medición permitiera perfilar iniciativas para mejorarla. Con base en el conocimiento existente sobre la salud financiera, BFA Global desarrolló un marco conceptual sobre el cual fundamentar la herramienta de medición. Este marco ha servido como punto de referencia para diversos proyectos que han buscado promover la salud financiera en México.

El marco comprende cuatro dimensiones interrelacionadas, pero distintas entre sí, y se denomina DORA, por las siglas que derivan de cada dimensión:

- **Día a día:** refiere a la capacidad de manejar efectivamente el gasto cotidiano.
- **Oportunidades:** refiere a la capacidad de lograr metas, aprovechando oportunidades de crecimiento económico.
- **Resiliencia:** refiere a la preparación para enfrentar, manejar y superar choques o imprevistos financieros.
- **Agencia:** refiere al sentimiento de confianza y control sobre las finanzas propias.



Para poner en práctica la herramienta de medición, BFA Global creó un índice de salud financiera que comprende 12 sencillas preguntas basadas en el marco conceptual. El índice está respaldado por un modelo matemático (algoritmo) capaz de arrojar un puntaje de salud financiera entre 0 y 10 para cada persona encuestada (10 siendo el puntaje más alto). El puntaje, a su vez, está vinculado a un motor de recomendaciones basado en la necesidad financiera más apremiante de cada persona dentro de cuatro posibles alternativas: control de gastos, manejo de deudas, creación de un fondo de emergencia y logro de metas. Este es el primer índice creado en América Latina para medir la salud financiera de la población.



Con estos elementos, BFA Global desarrolló [CIMA](#), una herramienta digital de medición de la salud financiera de autoservicio, basada en la web, como un bien público para instituciones. La herramienta permite a diversos tipos de instituciones generar encuestas para medir la salud financiera de sus poblaciones objetivo (clientes, empleados y población en general) a través del envío de ligas por medios digitales o de códigos QR. También permite a las instituciones visualizar los datos de las encuestas generadas en tableros y descargarlos directamente o a través de interfaces de programación de aplicaciones (APIs, por sus siglas en inglés).

Para noviembre de 2023, más de 120 instituciones habían hecho uso de la herramienta para medir a más de 52,000 personas. Aunque las poblaciones encuestadas fueron muy diversas y no representativas de ningún segmento poblacional en particular, su puntaje promedio fue de 6.7, con los jóvenes de 18-29 obteniendo el menor puntaje y los adultos de 50-59 el mayor. Los resultados acumulados indican que la necesidad financiera más común es el control de deudas y la meta financiera más prevalente es poner o ampliar un negocio.



Crea una encuesta de salud financiera en minutos

Cima te permite crear encuestas especializadas para tres tipos de población. Para empezar, selecciona la opción que más se adapte a tus necesidades:

 Quiero conocer la salud financiera de mis clientes . Esta opción incluye • Nivel de satisfacción (NPS) • Metas financieras Ver menos	 Quiero conocer la salud financiera de mis empleados . Esta opción incluye: • Nivel de satisfacción (NPS) • Indicadores de bienestar laboral • Indicador de permanencia en el empleo Ver menos	 Quiero conocer la salud financiera de un segmento poblacional . Ejemplo: beneficiarios de un programa, estudiantes, microempresarias, etc. Esta opción incluye: • Ocupación / actividad económica Ver menos
---	--	---

Los principales **aprendizajes** derivados de los esfuerzos iniciales de medición de la salud financiera fueron los siguientes:

- La salud financiera sí puede medirse, pero el despliegue de la encuesta conlleva un cierto grado de complejidad dependiendo de la institución y la población objetivo a medir. El mecanismo más efectivo para medir a un alto número de personas dependerá de cada contexto.
- Las instituciones interesadas en incorporar un enfoque de salud financiera en su modelo operativo deben dar respuesta a tres preguntas que se interponen entre (a) la intención de medir y mejorar la salud financiera de la población objetivo y (b) la acción de hacerlo. Estas son:
 - **¿Por qué medir?** La institución debe tener claro el propósito de incorporar la medición de la salud financiera a sus procesos y definir qué implicaría (gestión del cambio), cuánto costaría y qué beneficios generaría, tanto para la institución como para su población objetivo (clientes, empleados, otros).
 - **¿Cómo medir?** La institución debe definir una estrategia efectiva para medir la salud financiera de su población objetivo, asegurando un alto índice de respuestas.
 - **¿Qué hacer con los datos?** La institución debe ser capaz de analizar los datos obtenidos de la medición (en caso de ser una institución financiera, del análisis de datos administrativos y transaccionales), extraer apreciaciones relevantes y poder traducirlas en una oferta conducente a mejorar la salud financiera de la población de manera constatable en el tiempo. Para ello, requiere aplicar modelos de operación centrados en el usuario que permitan el diseño de una oferta personalizada y basada en necesidades.

- La creación de una prueba de concepto o evidencia que justifique la adopción de un enfoque en salud financiera, conlleva una propuesta de valor clara y viable en el mercado mexicano. Esto requiere acompañamiento y asesoría especializada, así como la disposición para compartir los conocimientos adquiridos

Con base en estas lecciones, la siguiente etapa del proyecto FinnSalud (2024-2025) buscará llevar la medición de la salud financiera al siguiente nivel. En esta fase, BFA Global acompañará y asesorará a cuatro instituciones en su proceso de adopción de un enfoque en la salud financiera. El propósito es generar la evidencia necesaria para demostrar que existe una propuesta de valor clara y un caso de negocio sólido en hacerlo.

Fuentes relevantes a consultar de BFA Global:

Herramienta de medición CIMA: <https://cima.lat>

Informe: [Las oportunidades de la transformación digital para las cooperativas de ahorro y préstamo en México](#)

Blogs:

- [¿Cómo está afectando el Covid-19 la salud financiera de las microempresas mexicanas?](#)
- [Más allá de la inclusión financiera: Midiendo y mejorando los resultados de salud financiera en México](#)
- [Detrás de las estadísticas macro: El rol de la resiliencia en informar la salud financiera en México](#)
- [La salud financiera en México: Una nueva herramienta para medirla](#)
- [Midiendo lo que importa: De la inclusión financiera a la salud financiera](#)
- [El papel del caso de negocio en la creación de productos exitosos](#)

El rol de las ciencias del comportamiento en la salud financiera: ideas42 y Common Cents Lab

Bajo sus respectivos proyectos, ideas42 y el Common Cents Lab aplicaron metodologías comprobadas, basadas en las ciencias del comportamiento, para desarrollar diversas iniciativas buscando influir de manera efectiva en la conducta de las personas para promover su salud financiera.

ideas42 colaboró con la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON SAR) y las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORES) para entender y abordar las barreras conductuales que dificultan el ahorro voluntario para el retiro, dado que las aportaciones obligatorias son insuficientes para garantizar una pensión adecuada. Esta iniciativa representó la primera puesta en práctica de las ciencias del comportamiento en México en un segmento clave del sistema financiero regulado que incide en la vida de millones de ciudadanos.

ideas42 encontró cuatro barreras conductuales y contextuales importantes que desincentivan las aportaciones voluntarias a las cuentas de retiro:

- En el día a día, no hay referencias o indicadores visibles que nos inciten a pensar en nuestros planes de retiro
- Tendemos a priorizar las recompensas inmediatas sobre los beneficios futuros, a menudo a costa de los objetivos a largo plazo
- La incertidumbre del futuro desalienta la acción
- Las AFORES no son parte de las opciones consideradas cuando pensamos en opciones de ahorro para el futuro

Para abordar las barreras detectadas, ideas42 probó diversas intervenciones innovadoras con más de 370 mil clientes de AFORES, entre ellas, el rediseño de los sobres y estados de cuenta de las AFORES y el uso de filtros fotográficos personalizados de envejecimiento con el fin de animar a las personas a considerar su “yo” futuro en sus decisiones de ahorro, entre otras.



Por su lado, el **Common Cents Lab**, utilizó un modelo de “formación de formadores” con tres organizaciones locales de investigación e impacto social²¹ con el objetivo de generar habilidades en ellas para promover la aplicación de las ciencias del comportamiento en México. La iniciativa tuvo un enfoque particular en fomentar comportamientos conducentes a aumentar los ahorros de corto y largo plazo, reducir gastos y administrar deudas de diversos segmentos de la población. El Common Cents Lab capacitó a estas organizaciones en su metodología de ciencias conductuales aplicadas para:

²¹ La Facultad de Psicología de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) a través del Proyecto Integración de Ciencias del Comportamiento y Economía (ICCE), Cirklo y New Ventures.

- a. Identificar un comportamiento clave que respalde el bienestar financiero de las personas.
- b. Realizar un mapeo del comportamiento.
- c. Diseñar una intervención para promover el cambio de comportamiento deseado.
- d. Establecer pruebas para comprobar la efectividad de la intervención y compartir los resultados con una audiencia más amplia para contribuir a la evidencia sobre qué funciona y qué no funciona en promover la salud financiera.

Common Cents Lab (CCL)

Con el respaldo de MetLife Foundation, se estableció en 2015 el CCL, alojado en el Center for Advanced Hindsight de la Universidad de Duke. Su objetivo es transformar las relaciones de las personas con el dinero mediante las ciencias del comportamiento. El apoyo de la fundación fue instrumental en generar la capacidad instalada para lograrlo. El CCL diseña intervenciones, que incluyen productos, servicios, prototipos y optimizaciones, para llevar soluciones financieras a las personas de ingresos moderados a bajos en colaboración con fintechs, cooperativas de ahorro y crédito, bancos, organizaciones sin fines de lucro y gobiernos estatales y locales, agencias de desarrollo y donantes, entre otros.

En conjunto, las tres organizaciones locales y el Common Cents Lab asesoraron a seis proveedores de servicios financieros en México para diseñar y experimentar con diferentes ofertas de productos financieros informadas en las ciencias del comportamiento y encaminadas a generar conductas financieramente saludables entre sus usuarios. A través del proyecto se realizaron 10 estudios de campo que permitieron probar de forma rigurosa el impacto de las iniciativas²², llegando a más de 45 mil usuarios. Uno de estos estudios incluyó la introducción de una pantalla en el proceso de contratación de un servicio de beneficios laborales para simplificar la información al usuario y facilitar el acceso a los beneficios. Otro estudio, en colaboración con una agencia reparadora de crédito, incluyó el diseño de un concurso que se difundió a través de correos y WhatsApp. El concurso ofrecía la oportunidad de ganar la eliminación de la deuda vigente como incentivo para ahorrar bajo el programa y liquidar deudas.

²² Common Cents Lab, 2018, 2019 y 2020. Reportes anuales. <https://advanced-hindsight.com/commoncents-lab/>

Dada la naturaleza del proceso de experimentación y evaluación, que es integral a las ciencias del comportamiento, los estudios tuvieron resultados mixtos que permitieron al CCL capturar muchos aprendizajes para contribuir al desarrollo de la disciplina. Más allá de los aprendizajes de cada estudio, las colaboraciones permitieron que se formaran equipos capacitados en las metodologías de experimentación y evaluación en las ciencias del comportamiento dentro de las organizaciones participantes.

Los principales **aprendizajes** de las iniciativas de ideas42 y el Common Cents Lab incluyen los siguientes:

- La evidencia indica que la educación financiera tiene un impacto limitado en la generación de comportamientos financieros saludables. La simple provisión de conocimientos no es suficiente para modificar los hábitos, las decisiones y las conductas financieras de las personas. Por ello, es fundamental explorar enfoques más integrales, informados por las ciencias del comportamiento, que consideren los factores psicológicos, sociales y contextuales que influyen en las elecciones financieras de los individuos.
- Las ciencias del comportamiento han demostrado que es posible abordar los retos de la salud financiera mediante el diseño de mejores productos y servicios financieros, así como de los contextos en los cuales estos se adquieren o se interactúa con ellos. Un cambio de conducta favorable puede lograrse a través de iniciativas que reduzcan el esfuerzo que implica la toma de decisiones de los usuarios, por ejemplo, automatizando el ahorro y domiciliando pagos. También pueden lograrse a través de una interacción frecuente con los usuarios para reforzar hábitos de salud financiera deseables de manera continua.
- En el caso de las AFORES, ideas42 demostró que la implementación de soluciones conductuales incrementa de forma moderada el número de cuentahabientes que hacen aportaciones voluntarias para el retiro. Sin embargo, para lograr un impacto duradero y significativo, las intervenciones conductuales deben de ser acompañadas de cambios sistémicos. Estos deben incluir una comunicación clara y frecuente a través de diversos canales, la eliminación de barreras para el registro del ahorro automático e incidir en momentos clave de decisión para facilitar y propiciar la toma de acción, entre otros.

Fuentes relevantes a consultar de ideas42:

Informes:

- [El uso de las ciencias del comportamiento para aumentar los ahorros para el retiro en México: Una nueva mirada a las aportaciones voluntarias a las pensiones en México](#)
- [El uso de las ciencias del comportamiento para aumentar los ahorros para el retiro en México: Una mirada a lo que hemos aprendido en el transcurso de tres años](#)

Blogs:

- [The Path Forward to Increase Retirement Savings in Mexico](#)
- [21 Million Paths to a More Secure Retirement](#)
- [One Year Later: Behavioral Design in the Mexican Retirement System](#)
- [Designing Better Retirement in Mexico](#)
- [Making Small Changes to Save Big: Redesigning Mexican Retirement Account Statements](#)
- [A Pathway to Better Retirement in Mexico](#)
- [Tackling Low Retirement Savings in Mexico](#)

Fuentes relevantes a consultar de Common Cents Lab:

[Informes anuales](#)

Videos de experimentos conductuales:

- [Introducción a las ciencias del comportamiento](#) por Mariel Beasley (inglés con subtítulos en español)
- [Sesgo de atención limitada](#) (doblaje y subtítulos en español)
- [Poder de la expectativa y el contexto](#): vino (doblaje y subtítulos en español)
- [Sesgo de inmediatez](#): vino (español con subtítulos en español)
- [Costos de la fricción](#): m&m (doblaje y subtítulos en español)
- [Sesgo de anclaje 1](#): varios productos (doblaje y subtítulos en español)
- [Sesgo de anclaje 2](#): chapulines (español con subtítulos en español)
- [Explicación del sesgo de anclaje](#) (español con subtítulos en español)
- [Sesgo de escasez de recursos cognitivos](#): juegos y botanas (español con subtítulos en español)

Educación en salud financiera para niños y sus familias: “Sueña, Ahorra, Alcanza” de Plaza Sésamo (Sesame Workshop)

El programa “Sueña, Ahorra, Alcanza” es una iniciativa innovadora que promueve el desarrollo de conocimientos y habilidades de salud financiera en niñas y niños en edad preescolar (4 y 5 años) y sus familias a través de la implementación de actividades educativas en escuelas, espacios comunitarios y medios de comunicación.

Para la intervención en escuelas, Plaza Sésamo desarrolló un programa educativo para el aula y un kit de materiales didácticos que ayudan a que el personal docente implemente actividades semanales a lo largo de tres unidades temáticas para ayudar a que las y los niños identifiquen los conceptos básicos de salud financiera, fortalezcan sus habilidades para planear, tomar decisiones y ahorrar y pongan en práctica estas habilidades para alcanzar sus metas. El programa se enfoca en el desarrollo de funciones ejecutivas²³, que tienen un impacto directo en las habilidades de controlar impulsos, planear y enfocarse para cumplir objetivos.

Sumado al trabajo semanal en aula, el programa invita a las familias a participar en cuatro talleres familiares en los que aprenden los conceptos básicos de la salud financiera y cómo apoyar el aprendizaje de las y los niños en casa. Además de los materiales, este componente cuenta con un curso en línea que permite a más docentes capacitarse y acceder a los contenidos del programa.

23 Las funciones ejecutivas y las habilidades de auto regulación son procesos mentales que nos permiten planear, enfocar nuestra atención, recordar instrucciones y manejar diferentes tareas de manera simultánea exitosamente.



Aprender a ahorrar con
Elmo, ¡es divertido!

Si quieres un videojuego o juguete nuevo, sigue estos pasos:

Utiliza una alcancía bonita o una caja especial para tus ahorros.
¡No se vale abrirla!

Escoge un día a la semana para echarle dinero, ¡que no se te pase!

No olvides poner en un cuaderno cuánto dinero has juntado, ¡te vas a sorprender!

¡Ánimo! Si eres constante, vas a lograrlo rapidísimo.

TM and © 30 abril 2024 Sesame Workshop
MetLife México, S. A de C. V. es filial de MetLife Inc., que operan bajo la marca "MetLife".
La presencia de la marca "MetLife" es únicamente con fines publicitarios.

A nivel comunitario, Plaza Sésamo diseñó una serie de talleres para mujeres y familias, así como eventos comunitarios en zonas rurales, con perspectiva de género, para acercar los temas del programa a madres y familias que acompañan el desarrollo de las y los niños.

Para el componente de medios de comunicación, Plaza Sésamo produjo contenido audiovisual y digital promoviendo los mensajes clave del programa incluyendo: series animadas para niños, campañas de promoción de conocimientos y comportamientos para adultos, documentales cortos de mujeres rurales e indígenas compartiendo cómo han alcanzado sus sueños. También produjo podcasts, juegos digitales, contenido para WhatsApp y posteos digitales. Estos materiales tuvieron una amplia difusión en televisión en México y otros países de América Latina, así como a través de los canales digitales de Plaza Sésamo. Un logro significativo del programa fue llevar las estrategias y el contenido a segmentos de la sociedad en condiciones de vulnerabilidad.

La sostenibilidad de la estrategia de Plaza Sésamo en América Latina está ligada a un modelo de autoadopción. Este modelo busca ofrecer a aliados estratégicos el uso de los contenidos y recursos del programa para enriquecer los servicios educativos que ofrecen organizaciones públicas y de la sociedad civil. Para ello, Plaza Sésamo comparte los materiales del programa gratuitamente junto con un modelo de implementación sugerido que cada aliado adapta según su contexto. Un ejemplo de ello son las Secretarías de Educación Pública de Yucatán y Campeche, que implementaron el programa en aulas durante el ciclo escolar 2022-23. En Campeche, el programa se implementó en 100% de los preescolares públicos indígenas y no indígenas. Ashoka y la cooperativa León XII integraron los contenidos del programa y el curso en línea en sus actividades, mientras que el Museo Interactivo de Economía (MIDE) difundió elementos del programa a través de exhibiciones en museos en Chihuahua y Guanajuato.

Los **aprendizajes** principales del programa incluyen los siguientes:

- La focalización de esfuerzos para llegar a comunidades vulnerables y desatendidas tiene un mayor impacto.
- Trabajar con aliados locales y de confianza permite llegar a las comunidades y alinear contenidos y objetivos educativos con los sistemas existentes.
- El contenido y actividades basadas en el juego ayudan a traducir conceptos complejos y/o abstractos en conocimientos, habilidades y prácticas tangibles.
- La interacción con las familias desde una perspectiva de fortaleza (en vez de escasez) les permite reconocer sus conocimientos, habilidades y prácticas existentes y construir a partir de lo que ya saben y hacen.

Fuentes relevantes a consultar de Plaza Sésamo:

Materiales, podcasts y cápsulas:

- [Sueña, Ahorra, Alcanza | Sésamo](#)
- Sésamo Podcast: [Archibaldo te lo explica Ep.1 | Empoderamiento financiero](#)
- Cápsula: [Archibaldo y Bel aprenden a planear para plantar más flores en su jardín y cumplir su meta](#)
- Cápsula: [¡Diviértete aprendiendo con las mejores canciones! | #SueñaAhorraAlcanza](#)
- Cápsula mujeres: [Sueña, Ahorra, Alcanza: Conoce la historia de Yocunda](#)
- Cápsula mujeres: [Sueña, Ahorra, Alcanza: Conoce la historia de Rubí](#)
- Cápsula mujeres: [Sueña, Ahorra, Alcanza: Conoce la historia de Sara](#)
- Cápsula mujeres: [Sueña, Ahorra, Alcanza: Conoce la historia de Cándida](#)

Salud financiera y empoderamiento de mujeres indígenas en situación de marginación: MENTOR y FUERTE de Trickle Up

En alianza con organizaciones locales en el sureste de México, Trickle Up implementó los programas MENTOR y FUERTE. El programa MENTOR se enfocó en empoderar a 3,000 mujeres de Chiapas y Yucatán en situación de vulnerabilidad



entre 2019-2022 a través de la educación e inclusión financiera, destacando la importancia de diseñar intervenciones a nivel comunitario para lograr resultados realistas y sostenibles. Por su parte, el programa FUERTE (2022-2025) se basa en el modelo de graduación²⁴ y tiene como objetivo crear grupos de ahorro, establecer actividades productivas para la generación de ingresos y asignar capital semilla a 6,000 mujeres de Chiapas y Oaxaca, en condiciones pobreza extrema. El programa apoya a las mujeres para desarrollar planes de negocios y crear emprendimientos. A través del programa, Trickle Up busca empoderar, fortalecer y desarrollar las habilidades de resiliencia en las mujeres.

Para lograr lo anterior, Trickle Up desarrolló algunas herramientas digitales. Una de ellas, Echbenik, es una aplicación de coaching constante con módulos del enfoque de graduación traducida a tzotzil (lengua indígena de Los Altos de Chiapas), que permite al equipo de apoyo consultar temas de educación financiera y liderazgo. A través del área de monitoreo y evaluación, Trickle Up da seguimiento a los sistemas de ahorro creados, construyendo indicadores para medir ejes cualitativos, como el empoderamiento y la toma de decisiones.

Los **aprendizajes** principales de este esfuerzo incluyen los siguientes:

- Los servicios financieros comunitarios, aún sin ser formales, el acceso a capital semilla y el uso de herramientas digitales sencillas y adecuadas, constituyen un vehículo efectivo de empoderamiento para las mujeres en condiciones de alta marginalidad.
- El uso del lenguaje local es clave para transmitir conocimientos que contribuyan a la salud financiera de forma efectiva. El contar con equipos técnicos y

²⁴ El Modelo Graduación es un programa integral de medios de vida diseñado para abordar las necesidades multidimensionales de los hogares extremadamente pobres. <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-es-documento-llegar-a-los-mas-pobres-enseanzas-derivadas-del-modelo-de-graduacion-3-2011.pdf>

herramientas que manejen el lenguaje local y comprendan las particularidades culturales permiten que se genere una comunicación clara y profunda con la población objetivo para poder transmitir información conducente a fortalecer su salud financiera.

- Brindar educación financiera vivencial a mujeres en situaciones vulnerables por medio de los grupos comunitarios de ahorro y crédito, dónde ellas aprender a ahorrar, invertir, manejar créditos y crear un fondo para emergencias, tiene un impacto significativo en su capacidad para tomar decisiones autónomas y fortalecer su agencia.
- La implementación de intervenciones con enfoque de género, que sean culturalmente pertinentes y adaptadas, constituye un pilar fundamental para el adecuado desarrollo de las actividades de educación financiera.

Fuentes relevantes a consultar de Trickle Up:

Video: [Empoderamiento de mujeres](#)

Proyectos complementarios para fortalecer la salud financiera

Numerosos proyectos han desempeñado roles igualmente significativos en la promoción y exploración de la salud financiera, enriqueciendo el panorama con su diversidad de enfoques, resultados y contribuciones únicas. Entre ellos se encuentran los siguientes:

Oferta mejorada de servicios financieros para promover la salud financiera: Acción, BFA Global y El Buen Socio

Algunos proyectos exploraron estrategias para impulsar la salud financiera a través de diversas herramientas, diseño de instrumentos y nuevos mecanismos de evaluación de riesgo para mejorar y ampliar la oferta de productos financieros.

Acción creó herramientas para las instituciones financieras que apoyó. Estas incluyeron un chatbot en WhatsApp para comunicarse con clientes y atender solicitudes de crédito, una app para jóvenes con funcionalidades de mensajería, opciones automatizadas para ahorrar y pagar, simuladores, scores especializados para la evaluación del riesgo y una solución de planeación y manejo financiero enfocada a resaltar la salud financiera de emprendedores. Acción también implementó mejoras de procesos, compartiendo metodologías y generando capacidad instalada al interior de las instituciones. Asimismo, a través del Center for Financial Inclusion (CFI) y en conjunto con el Institute of International Finance (IIF) realizó un informe que destaca las oportunidades de mercado y los desafíos asociados con

la ampliación de cobertura a segmentos de clientes desatendidos y los esfuerzos que están haciendo las aseguradoras y los bancos a nivel global para ayudarlos a gestionar y mitigar el riesgo financiero.

Fuentes relevantes a consultar de Acción:

Informes:

- [How Providers Can Build Products that Improve Financial Health: Examples from Mexico & Chile](#)
- [Inclusive Insurance: Closing the Protection Gap for Emerging Customers](#)

Blogs:

- [How providers can build products that improve financial health: Examples from Mexico and Chile](#)
- [This tool puts financial health first for microentrepreneurs in Mexico](#)
- [A family hardware store stays in business with the right financial tools](#)
- [How to build digital tools that boost financial health](#)
- [User-friendly fintech creates comfort over complexity](#)
- [Building products that improve financial health – Experiences from Mexico & Chile](#)
- [Entrepreneurs get one step closer to their dreams in Mexico](#)
- [Behind the innovation in MSME lending in Mexico](#)
- [Entrepreneurs Get One Step Closer to their Dreams in Mexico](#)

Bajo el proyecto OPTIX, **BFA Global** realizó análisis de *big data*, modelos de negocio avanzados y tableros para la toma de decisiones basada en datos para optimizar la venta cruzada en las instituciones financieras aliadas. También desarrolló interfaces de programación de aplicaciones (APIs, por sus siglas en inglés) para la interacción con fuentes de datos externas. Esto resultó en cambios positivos a ciertos procesos, los productos financieros ofrecidos y la manera de venderlos y comunicarlos. Adicional a la medición de la salud financiera realizada bajo el proyecto FinnSalud, BFA Global implementó diversas medidas encaminadas a favorecer la digitalización de las cooperativas de ahorro y préstamo que incluyeron un análisis de los niveles de digitalización del sector y una iniciativa para realizar la afiliación u “*onboarding*” digital. Esto fue relevante porque las cooperativas, un segmento del sector financiero regulado que se enfoca en atender a la población de ingresos moderados a bajos, tienen importantes áreas de oportunidad para mejorar sus capacidades de ofrecer servicios de forma digital.

Fuentes relevantes a consultar de BFA Global:

Informes:

- Optix: [Optimización del rendimiento mediante mejores ventas cruzadas](#)
- Optix: [La creación de una estrategia de venta cruzada basada en la evidencia: los caminos de diferentes entidades financieras](#)
- FinnSalud: [Las oportunidades de la transformación digital para las cooperativas de ahorro y préstamo en México](#)



Blogs:

- Optix: [Three Steps \(and One BFF\) for a Perfect Bank-Fintech Match](#)
- Optix: [Designing for Data: Creating a User-Friendly Dashboard to Analyze Product Profitability](#)
- Optix: [‘Stealthy’ Saving: Building on Payroll Credit to Automate Savings](#)
- FinnSalud: [¿Cómo está afectando el Covid-19 a la salud financiera de los mexicanos?](#)
- FinnSalud: [De analógico a digital: Asegurando el futuro de las cooperativas de ahorro y préstamo en México](#)
- FinnSalud: [El papel del caso de negocio en la creación de productos exitosos](#)

Materiales audiovisuales:

- Optix: [Acreimex Lending App Demo: Getting Loans to Clients Faster](#)
- Optix: [A Roadmap for More and Better Savings](#)
- Optix: [Stealthy Savings at Acreimex: Building on Payroll Credit to Automate Savings in Mexico](#)

El Buen Socio realizó una prueba piloto de un instrumento psicológico, socio-demográfico y de perfil financiero como parte de su proceso de solicitud de crédito en los Tuxtlas, Veracruz entre mayo de 2015 y mayo de 2016. El instrumento exploró una forma alternativa de evaluar el riesgo crediticio de la población rural que carece de acceso a servicios financieros debido, en parte, a su falta de historial crediticio. La prueba permitió desarrollar una propuesta innovadora para incrementar la inclusión financiera de una población desatendida por las instituciones financieras. Además, El Buen Socio acercó servicios financieros y cursos de educación financiera a más 120 poblados rurales en la región.

Apoyo a la resiliencia empresarial y organizacional durante la pandemia de Covid-19: Acción, BFA Global y SOLLIV

Durante la pandemia de Covid-19, algunas organizaciones desplegaron esfuerzos para apoyar a empresas y cooperativas frente a los desafíos económicos que implicó la crisis. Dichos esfuerzos fueron fundamentales en respaldar la estabilidad y el crecimiento de las empresas, destacando la importancia de la resiliencia empresarial para resguardar fuentes de ingreso y empleo.

Acción desarrolló la plataforma [Ovante](#), que brinda soluciones innovadoras a microempresarios para desarrollar sus capacidades financieras, empresariales y digitales y permitirles prosperar en un mundo competitivo y digital. Durante la pandemia de Covid-19, creó una caja de herramientas para permitir a las microempresas crear planes de acción y herramientas que les ayuden a adaptar sus negocios a la nueva realidad y construir resiliencia para futuras crisis.

Fuentes relevantes a consultar de Acción:

Blogs:

- [Timely credit helps small businesses rebuild in Mexico](#)
- [“It has been a battle”: A small business rebuilds in Mexico](#)
- [How Daniela Grew Her Small Business During the Pandemic](#)
- [As Agribusinesses Grow, So Does Food Security](#)

En respuesta a los desafíos originados por la pandemia, **BFA Global** desarrolló un “modelo de pruebas de estrés” para cooperativas de ahorro y préstamo. El modelo permite a las cooperativas generar escenarios financieros, calculando indicadores clave de rendimiento para cada categoría de riesgo con diferentes niveles de intensidad. Su objetivo fue apoyar la resiliencia institucional de las cooperativas, permitiéndoles responder a los efectos de la pandemia de manera efectiva y asegurando la continuidad en la provisión de servicios financieros a sus socios.

Fuentes relevantes a consultar de BFA Global:

[Modelo de pruebas de estrés](#)

Blogs:

- [¿Cómo está afectando el Covid-19 la salud financiera de las microempresas mexicanas?](#)
- [La planeación de escenarios puede ayudar a las cooperativas de ahorro y préstamo mexicanas a prepararse para el impacto del COVID-19](#)
- [Stress Testing in Crisis: Helping Cooperatives Adjust Financial Projections during COVID-19](#)

A través del proyecto [META: Transforma tu Negocio](#), **SOLLIV** se enfocó en la transformación estratégica de un subsegmento de empresas denominado META: microempresas en transición a pequeñas, buscando mejorar su eficiencia y sostenibilidad. SOLLIV desarrolló contenido específico para las empresas META, fortaleciendo sus estrategias de mercado, finanzas y operaciones mediante una metodología de formación práctica y herramientas de fácil aplicación, lo que les permite adaptarse a los cambios del entorno y prosperar en el futuro. Esta metodología, que también incluyó talleres de salud emocional en el contexto de la crisis



del Covid-19, fue transmitida a través de talleres y asesorías en vivo y en línea a 141 empresas META. La metodología de SOLLIV facilita la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos en el contexto real de cada empresa, promoviendo cambios tangibles y mejoras inmediatas entre los participantes. Al enlazar los objetivos del programa con los propios de los participantes, fomenta la motivación, el empoderamiento y el fortalecimiento de la resiliencia empresarial. Estos aspectos del proyecto fueron cruciales para mantener a flote a las empresas participantes durante la pandemia de Covid-19. La edición 2024-2025 del programa presenta contenidos actualizados en un nuevo formato de e-learning.

Fuentes relevantes a consultar de SOLLIV:

Informe: [META: Transforma tu negocio](#)

Blogs:

- [Cambio Climático - ¿un caso para las empresas META?](#)
- [Perspectiva de género en el segmento META](#)
- [El proyecto META Transforma tu negocio – apoyo en tiempos de crisis y cambios](#)
- [Entre micro y pequeña empresa: Fortalecer la inclusión financiera de empresas que aportan al crecimiento y generan empleo en México](#)
- [EL reto de generar cambios y resiliencia en las empresas en México](#)
- [Cómo atender necesidades de apoyo con proyectos digitales](#)
- [Encaminado a las pequeñas empresas mexicanas hacia la digitalización](#)
- [COVID 19 Fortalecimiento e inclusión financiera de Mipymes en la crisis](#)
- [Entre micro y pequeña empresa: Fortalecer la inclusión financiera de empresas que aportan al crecimiento y generan empleo](#)
- [Necesidades y uso de servicios financieros en la Mipymes mexicanas](#)

Material audiovisual:

- [Video de proyecto](#)
- [Testimoniales](#)
- [Videos y cápsulas informativas](#)
- [Video para Financial Inclusion Week 2022](#)

Fortalecimiento de emprendimientos para fomentar la salud financiera: Endeavor, iLab, Irrazonables y Village Capital

Diversos proyectos guiados por la innovación se centraron en acelerar emprendimientos que tienen como objetivo ampliar el acceso a oportunidades de desarrollo económico y mejorar la salud financiera de personas de bajos ingresos.

A través de su metodología de innovación, **Endeavor México** apoyó a seis proveedores de servicios financieros digitales²⁵ a resolver desafíos de negocio para que sus productos pudieran alcanzar a más personas de menores ingresos, permitiéndoles acceder a oportunidades y manejar sus vidas financieras de manera más eficaz.

iLab, por su parte, buscó promover la movilidad social de ocho jóvenes, dotándolos de herramientas, recursos y metodologías para poder solucionar problemas sociales concretos. Durante este programa desarrollaron empresas de alto impacto y soluciones innovadoras de inclusión financiera a partir de un prototipo tecnológico y un modelo de negocio escalable dirigido a grupos vulnerables.

Fuentes relevantes a consultar de iLab:

Material audiovisual:

- [Testimonial 1](#)
- [Testimonial 2](#)
- [Testimonial 3](#)
- [Testimonial 4](#)
- [Testimonial 5](#)

²⁵ Brio, Mimoni, Contigo, kubo.financiero, Clip y Laudex.





A través del programa “SAFINN Irrazonable”, **Irrazonables** proporcionó entrenamiento, acceso a capital, mentorías estratégicas de primer nivel y exposición a nivel nacional a 20 emprendedores con modelos de negocio y tecnología para escalar su impacto y promover la salud financiera de la clase media y base de la pirámide. Las 20 empresas levantaron \$105.9 millones de pesos en inversión y alcanzaron a 3.2 millones de personas.

Fuentes relevantes a consultar de Irrazonables:

Materiales audiovisuales:

- SAFINN Irrazonable 2019: [Video Memoria](#) (8 minutos)
- SAFINN Irrazonable 2019: [Video Resumen](#) (3 minutos)
- SAFINN Irrazonable 2019: [Spot](#) (30 segundos)
- SAFINN 2020: [Video Resumen](#) (5 minutos)
- SAFINN Irrazonable 2020: [Spot](#) (30 segundos)
- Festival Irrazonable Día 1: [Video](#)
- Festival Irrazonable Día 2: [Video](#)

A través de sus programas “*Finance Forward*” y “*ADAPT: Innovación social para un futuro más resiliente*”, **Village Capital** ofreció capacitación personalizada en temas de crecimiento y preparación para inversión, oportunidades de *networking* y planificación de hitos a 44 emprendedores entre 2019 y 2022. Las y los emprendedores se enfocaron en crear soluciones basadas en tecnología para resolver desafíos locales en temas de salud financiera, movilidad económica, resiliencia comunitaria, cambio climático, salud y bienestar.

Fuentes relevantes a consultar de Village Capital:

Páginas web:

- [Finance Forward Latin America 2019](#)
- [Finance Forward Latin America 2020](#)
- [Finance Forward Latinoamérica 2021](#)
- [ADAPT Latinoamérica 2022-23](#)

Empleabilidad y salud financiera de jóvenes y mujeres: Fundación Forge y Laboratorio

Algunas organizaciones promovieron proyectos enfocados en la capacitación, la empleabilidad y salud financiera de jóvenes y mujeres, demostrando un compromiso con su empoderamiento económico y formación integral para garantizarles un futuro más próspero.

A través del “Programa Formación y Trabajo”, **Fundación Forge** promovió que 718 jóvenes estudiantes desarrollaran hábitos y conductas para planear un futuro estable. Para ello, diseñó una serie de módulos educativos en línea relacionados con la salud financiera, que incluyeron testimoniales de otros jóvenes e información de valor sobre ahorrar, gastar, ganar e invertir dinero y actividades prácticas para reforzar los conocimientos.

Fuentes relevantes a consultar de Fundación Forge:

Material audiovisual: [Testimonial del proyecto](#)

A través del programa “Mi ruta hacia la independencia financiera”, **Laboratoria** desarrolló un proyecto para conocer las necesidades de asesoría o coaching financiero tanto de sus estudiantes como egresadas con el fin de aumentar sus conocimientos de gestión financiera y contribuir a su estabilidad financiera. También desarrolló la metodología “*Laboratoria Journey*” para conocer a sus estudiantes en distintas etapas: antes, durante y después del “Bootcamp”. Los hallazgos



guiaron el diseño y la implementación iterativa de herramientas de salud financiera, asegurando su viabilidad, precisión lingüística, alineación con las ciencias del comportamiento y potencial impacto. Adicionalmente, las estudiantes desarrollaron una herramienta para enfocar el reto “salud financiera” como parte de su reto de hackathón previo a su especialización, ayudando al personal de Laboratorio a enfocar el alcance del reto a la problemática común de las estudiantes de planificar su “presupuesto de egresada” a través del diseño de prototipos.

Fuentes relevantes a consultar de Laboratorio:

Video: [MetLife Foundation y Laboratorio unen esfuerzos](#)

Educación financiera para la salud financiera: Fundación Educa, Junior Achievement México y Museo Interactivo de Economía (MIDE)

Mediante proyectos centrados en la educación financiera y el empoderamiento económico, diversas organizaciones promovieron el bienestar financiero de niños, jóvenes y familias.

Fundación EDUCA desarrolló el proyecto “Ahorra y Emprende” para promover una base ética en el uso del dinero, a través de educación social y financiera que enseñe a las y los niños y sus familias a construir un patrimonio futuro y usar servicios financieros formales. En el proyecto participaron 2,865 estudiantes y 97 docentes de primaria y secundaria de la Ciudad de México, Estado de México, Michoacán y Querétaro, en sesiones de una hora a la semana en horario escolar en las escuelas participantes.

A través de diversas iniciativas: “Cuentas Contigo App”, “Webinar Finanzas Personales” y “Parque Financiero Impulsa”, **Junior Achievement México** ayudó a más de 18,800 estudiantes de secundaria y bachillerato a desarrollar habilidades financieras para mejorar sus finanzas personales y las de sus familias. Para ello, Junior Achievement diseñó sesiones interactivas sobre instrumentos relacionados con la salud financiera, tales como el presupuesto, ahorro, créditos y seguros que les pueden ayudar al logro de metas y el manejo del dinero de manera inteligente. También usó casos de vida, ejercicios y encuestas, ofreciendo retroalimentación para fortalecer la toma de decisiones. A finales de 2023, en alianza con el Instituto Mexicano de la Radio (IMER), generó una serie de cápsulas educativas para radio: “Hasta que el dinero nos alcance” y un podcast sobre educación financiera: “¿Dinero? Sí, ¡por favor!” para jóvenes de entre 16-29 años de perfil socioeconómico medio-bajo. La iniciativa tuvo el objetivo de ayudarles a administrar mejor sus recursos económicos a través de explorar temas como la creación de un presupuesto, la importancia del ahorro, inversiones inteligentes y manejo de créditos, entre otros. Cada cápsula alcanzó a más de 200,000 escuchas y cada episodio del podcast en vivo a más de 45,000 escuchas.



Fuentes relevantes a consultar de Junior Achievement México:

Materiales audiovisuales:

- Cuentas Contigo: [Video de proyecto](#)
- Cuentas Contigo: [Testimoniales](#)
- Webinar finanzas personales: [Testimonial](#)
- Parque financiero: [Memoria](#)

Podcast: [¿Dinero? Sí, ¡por favor!](#)

A través de la exposición itinerante “Sueña, Ahorra, Alcanza: Fortalecimiento Financiero para Familias”, diseñada por Plaza Sésamo, el **MIDE** promovió el ahorro y la cultura de la prevención entre los 86 mil visitantes a exposiciones itinerantes en Chihuahua, Ciudad Juárez y León entre 2019-2022 mediante talleres y experiencias expositivas que acercan a las familias y niños a la educación financiera. Para ello, creó escenarios y contextos que funcionaron como laboratorios de experimentación y trabajo colaborativo. Las experiencias educativas de las exposiciones incluyeron distintos recursos para que cada visitante pudiera acercarse a la propuesta de salud financiera del programa, de acuerdo con sus intereses particulares.

Posicionamiento y visibilidad del tema de salud financiera: New Ventures y UNCDF

Algunos proyectos han destacado por su compromiso con la promoción y el avance del tema de la salud financiera a nivel nacional e internacional.

New Ventures organiza el [Foro Latinoamericano de Inversión de Impacto \(FLII\)](#), el evento líder del ecosistema en la región. El FLII reúne anualmente en la ciudad de Mérida, Yucatán a cientos de inversionistas, emprendedores, corporativos, fondos de inversión, organizaciones gubernamentales y de la sociedad civil, entre otros actores relevantes. El FLII ha dado amplia visibilidad a los temas de inclusión y salud financiera a través de la participación de proyectos selectos apoyados por MetLife Foundation y Fundación MetLife. Por otro lado, mediante el programa SUMA, New Ventures amplificó los conocimientos adquiridos sobre las ciencias del comportamiento para capacitar y dar mentoría a distintas organizaciones con la capacidad de contribuir a la salud financiera de la población mexicana de ingresos bajos a moderados.



Fuentes relevantes a consultar de New Ventures:

Videos:

- [FLII 2020](#)
- [FLII 2021](#)
- [FLII 2022](#)
- [FLII 2023](#)

Bajo el programa “MM4P Digital Lives”, el **United Nations Capital Development Fund (UNCDF)** buscó fortalecer las capacidades y la socialización de la salud financiera entre los formuladores de políticas públicas en el país a través de la publicación de un documento sobre salud financiera y notas informativas. **Estos documentos fueron relevantes para posicionar los temas de protección y resiliencia financiera en MetLife México y ante diseñadores de política pública en el país (ver Apéndice 2).**

Fuentes relevantes a consultar de UNCDF:

Documento: [Llevando salud financiera a todo el mundo: Un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones](#)

Nota informativa: [Financial health-centric insurance for catalyzing customer wellbeing and business growth](#)

Principales resultados de las iniciativas apoyadas

La gran diversidad de los proyectos apoyados implica que los resultados obtenidos por ellos también son muy diversos. Los enfoques, objetivos, población objetivo y duración de cada proyecto se adecuaron a las realidades, retos y necesidades particulares que abordaron en sus respectivos contextos. Algunos proyectos buscaron alcanzar a su población objetivo, o a un porcentaje de la misma, a través de iniciativas de: (i) fortalecimiento institucional, difusión o capacitación, (ii) medición de la salud financiera, (iii) desarrollo y adopción de herramientas digitales o (iii) diseño, oferta y uso de productos digitales o financieros, o una combinación de estos. Otros enfocaron sus esfuerzos en fortalecer empresas y emprendimientos, buscando que estos fueran capaces de mantener y crecer sus operaciones

para resguardar los empleos que generan y fortalecer el alcance y la calidad de su oferta. Esta variabilidad refleja la naturaleza única de cada proyecto apoyado. No obstante, ya sea de forma directa o a través de alianzas con organizaciones, todas las iniciativas buscaron mejorar la salud financiera de las personas o sentar las bases para hacerlo posible a futuro.

Los 25 proyectos financiados por MetLife Foundation y Fundación MetLife que fueron implementados por 21 instituciones aliadas alcanzaron a más de 7 millones personas de diferentes maneras. El alcance ha resultado tanto de la implementación de proyectos, como de la difusión de conocimientos y el uso y diseminación de herramientas y materiales de capacitación y comunicación creados, incluidos los medios masivos. Las herramientas y materiales creados constituyen un acervo informativo importante y están disponibles al público (ver Apéndice 3).

Algunos resultados selectos incluyen:



Legenda: Azul: organizaciones y empresas – Amarillo: Herramientas – Rosa: Personas alcanzadas – Verde: Productos de diseminación de conocimientos



Recomendaciones a la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)

Durante la última década ha habido avances considerables en materia de inclusión financiera en México. Si bien hay aún grandes áreas de oportunidad en la inclusión de la población al sistema financiero, es oportuno enfocar los esfuerzos actuales en asegurar que la calidad de la inclusión resulte en la salud financiera de la población.

La salud financiera es el resultado de una combinación compleja de factores externos y a nivel de las personas en lo individual que interactúan entre sí a lo largo del tiempo. Por un lado, la inclusión financiera y la salud financiera están intrínsecamente vinculadas a la estabilidad económica, políticas de competencia y laborales, existencia de sistemas de seguridad social y de salud, infraestructura y regulación financiera y, más recientemente, infraestructura y

políticas en el ámbito de las telecomunicaciones, entre otros aspectos. Por otro lado, la capacidad económica personal (suficiencia de ingresos y manejo efectivo de los mismos), los hábitos y comportamientos, la exposición a crisis, la fortaleza de las redes sociales y la calidad de la inclusión financiera disponible (tenencia, uso y relevancia de productos financieros) inciden de manera directa en la salud financiera individual.

Abordar estos desafíos estructurales e individuales requiere de enfoques integrales que promuevan soluciones inclusivas, escalables y sostenibles. Desde el ámbito de acción de MetLife Foundation y Fundación MetLife, consideramos que la experiencia y los conocimientos adquiridos a lo largo de los años en esta materia nos permiten ofrecer algunas recomendaciones para fortalecer el posicionamiento de la salud financiera, en particular, dentro de la PNIF.

Las recomendaciones buscan ubicar a la salud financiera como un resultado concreto a perseguir más allá de ampliar la participación de las personas en el sistema financiero a través del acceso a y la tenencia de algún producto financiero. Estas hacen hincapié en la necesidad de contar con datos sobre el estado de la salud financiera y un grupo de trabajo intersectorial que informe, incentive y canalice la voluntad política hacia el fortalecimiento de la salud financiera de la población. Además, sugieren la incorporación de una perspectiva de género en el abordaje del tema, la inducción de proveedores de servicios financieros a promoverla, el establecimiento de metas e indicadores de desempeño, la orientación a resultados e iniciativas de protección a la salud financiera de las personas usuarias.

Las recomendaciones incluyen:

1. Continuar con la medición de los niveles de salud financiera de la población y profundizar su alcance.

Resulta fundamental mantener los esfuerzos de medición actuales para conocer el estado de la salud financiera de la población, incluyendo las preguntas sobre salud financiera en la ENIF de la CNBV y el INEGI, la EACF del Banco de México y la ENSAFI de la CONDUSEF y el INEGI. La revisión y mejora continua de dichos instrumentos, con base en un marco conceptual sólido de salud financiera, debe conducir a optimizar la calidad y utilidad de los datos recopilados. La medición también debe incorporar mecanismos que permitan identificar posibles efectos negativos de productos financieros en el mercado y los segmentos poblacionales a los que más afectan. En su conjunto, estos instrumentos permiten conocer el nivel de impacto que están teniendo los esfuerzos más amplios de inclusión financiera en la población e informar acciones concretas de actores de los sectores público, privado y social conducentes a mejorar la salud financiera y reducir el estrés financiero de distintos grupos poblacionales de manera intencional.

2. Constituir un grupo de trabajo sobre salud financiera dentro de la PNIF.

El grupo de trabajo tendría como objetivo buscar que los esfuerzos de inclusión financiera estén dirigidos hacia lograr el bienestar de las personas, familias y micro y pequeñas empresas, evidenciando y asegurando la corresponsabilidad de las partes en ello. El grupo tendría a su cargo el análisis puntual y agregado de las fuentes de datos disponibles sobre el estado de la inclusión y la salud financiera en el país, así como la disseminación periódica de dicho análisis. El grupo informaría, incentivaría, canalizaría y monitorearía esfuerzos de política pública y del sector privado para fortalecer la salud financiera. También sería responsable de

analizar la evidencia identificada sobre los efectos negativos de la inclusión financiera y proponer medidas que los contrarresten de manera proactiva. El grupo de trabajo estaría conformado por dependencias del sector público y actores del sector privado relevantes.

3. Incorporar de manera explícita una perspectiva de género en el abordaje de la salud financiera.

Reconociendo las disparidades económicas, de inclusión y salud financiera, y de estrés financiero que afectan a las mujeres en particular, el adoptar una perspectiva de género en la medición y promoción de la salud financiera permitirá identificar y atender las necesidades y barreras específicas que enfrentan las mujeres, promoviendo la igualdad y mejorando la calidad de la inclusión.

4. Impulsar a proveedores de productos y servicios financieros a establecer una hoja de ruta para mejorar la salud financiera de sus usuarios y evidenciar su compromiso.

Al igual que se promueve activamente la divulgación de programas de educación financiera por parte de diversos proveedores, debería fomentarse su compromiso con el bienestar financiero de la población a la que sirven. Este compromiso se materializaría demostrando cómo su oferta de productos y servicios responde a las necesidades específicas de sus clientes, cómo identifica y mitiga posibles riesgos asociados con la utilización de sus productos y cómo éstos son ofrecidos a través de prácticas transparentes y equitativas.

5. Establecer metas concretas de salud financiera, indicadores de medición y mecanismos de rendición de cuentas.

Es necesario definir objetivos claros y metas medibles, así como indicadores de desempeño (KPIs, por sus siglas en inglés), que

permitan evaluar los avances de manera sistemática, aprovechando los datos sobre el estado de la salud financiera de distintos segmentos de la población. Esto permitirá orientar el diseño de estrategias más efectivas para promover la salud financiera de la población de manera intencional.

6. Reorientar la educación financiera hacia iniciativas que demuestren resultados en la salud financiera de los usuarios de servicios financieros.

Los programas tradicionales de educación financiera han supuesto que la difusión de información sobre productos y servicios financieros y sus beneficios llevarán a una mayor adopción y un mejor uso de estos. Sin embargo, la evidencia de diversas evaluaciones de impacto ha demostrado que la impartición de información, inclusive cuando resulta en un aumento en conocimiento, no ha llevado a cambios efectivos, positivos y sostenibles de comportamiento en la gestión financiera. Promover el uso de herramientas basadas en las ciencias del comportamiento e integrar aspectos educativos relevantes y oportunos en el proceso de adquisición y uso de los productos pueden contribuir a la toma de decisiones y comportamientos conducentes a mejorar la salud financiera de manera constatable²⁶. Las iniciativas promovidas deberán ser capaces de constatar su impacto en las vidas financieras de su población objetivo.

7. Proteger la salud financiera de las y los usuarios de servicios financieros.

En complemento a los datos de medición de la salud financiera de la población, es necesario identificar y analizar la naturaleza de los principales riesgos relacionados con la utilización de productos financieros que podrían

²⁶ Grupo de trabajo de salud financiera de UNSGSA, *Salud Financiera: Una introducción para los responsables de la formulación de políticas del sector financiero*, p. 12.

afectarla, adoptando [herramientas de seguimiento del mercado](#)²⁷. También es necesario incluir la identificación de posibles riesgos que representa la oferta de proveedores de servicios financieros (principalmente de crédito) no regulados, y que no reportan al buró de crédito, para la salud financiera de los usuarios. Esta información deberá informar el diseño de medidas adecuadas para la protección de los consumidores más allá de las entidades reguladas.

En conclusión, para abordar los desafíos estructurales e individuales que influyen en la salud financiera, es crucial adoptar un enfoque integral e intersectorial que promueva acciones y soluciones escalables y sostenibles en el tiempo, asegurando un impacto positivo y duradero en la vida financiera de la población.

²⁷ CGAP, [Market Monitoring for Financial Consumer Protection](#).

Apéndices

Apéndice 1: Las instituciones y los proyectos apoyados

A continuación, se presenta una breve descripción de las organizaciones donatarias de MetLife Foundation y Fundación MetLife México y los aspectos más destacados de los proyectos e iniciativas que llevaron a cabo en México:



Acción es una organización global sin fines de lucro con la misión de crear una economía justa e inclusiva para las personas desatendidas por el sistema financiero a través de estrategias de inversión, soluciones de asesoramiento y liderazgo de pensamiento experto. Se asoció con proveedores de servicios financieros locales para diseñar soluciones centradas en el cliente, que incluyeron productos de ahorro y crédito, una línea de crédito revolvente para microempresarios, aplicativos digitales para agilizar solicitudes de crédito y para iniciar a jóvenes en experiencias financieras y fomentar hábitos financieros saludables, así como una plataforma para apoyar a microempresas.



Bamba fue un agente digital y humano que simplifica y agiliza la experiencia de las personas al usar seguros y asistencias (cerró operaciones a inicios de 2024). Buscó mejorar la salud financiera de trabajadores vulnerables de bajos ingresos con ninguna o pocas prestaciones a través de seguros y asistencias médicas provistas por sus empleadores.



BFA Global es una empresa de consultoría enfocada en la innovación de impacto que busca construir un futuro más inclusivo, equitativo y resiliente para las personas desatendidas y el planeta. En 2016, publicó y diseminó los hallazgos de los Diarios Financieros en México, que proveen un análisis sobre cómo las familias más vulnerables en el país manejan sus finanzas. Bajo el proyecto OPTIX, brindó asistencia técnica especializada a una cooperativa de ahorro y crédito para optimizar su desempeño y oferta a través de estrategias de venta cruzada mejoradas con enfoque en el usuario. Recientemente ha implementado el proyecto FinnSalud, enfocado en medir y mejorar la salud financiera de la población de ingresos moderados a bajos.



Common Cents Lab es un laboratorio de ciencias conductuales aplicadas, parte del Centro de Retrospectiva Avanzada de la Universidad de Duke. Capacitó y colaboró con tres organizaciones locales para desarrollar sus capacidades en la aplicación de las ciencias del

comportamiento y mejorar el bienestar financiero de los hogares mexicanos con enfoque en aumentar los ahorros de corto y largo plazo, reducir gastos y administrar deudas.



El Buen Socio ofrece servicios financieros éticos para impulsar proyectos productivos con impacto social o ambiental, principalmente en las zonas rurales de México. Piloteó un instrumento psicológico, sociodemográfico y de perfil financiero para evaluar el riesgo crediticio de la población rural sin historial crediticio.



Endeavor México es una comunidad de emprendimiento que reúne a mentores, emprendedores e inversionistas para potenciar su escalamiento. Apoyó a proveedores de servicios financieros para que sus productos pudieran alcanzar a más personas de menores ingresos, permitiéndoles acceder a oportunidades y manejar sus vidas financieras de manera más eficaz.



Fundación EDUCA es una organización dedicada a apoyar escuelas creadas por la sociedad civil que atienden a niñas, niños y jóvenes de escasos recursos. Desarrolló el proyecto “Ahorra y Emprende” para promover una base ética en el uso del dinero, a través de educación social y financiera que les ayude a construir un patrimonio en el futuro, así como el uso de servicios financieros formales.



Fundación Forge es una organización que ayuda a jóvenes de bajos ingresos a desarrollar las habilidades necesarias para tener éxito en el trabajo y la vida. A través del Programa Formación y Trabajo promovió el desarrollo de hábitos y conductas que les permitan planear un futuro estable.



ideas42 es una empresa de consultoría y diseño sin fines de lucro que utiliza conocimientos de las ciencias del comportamiento para abordar problemas sociales complejos. Colaboró con la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) y las AFORES para entender y abordar las barreras al ahorro para el retiro, implementando intervenciones innovadoras conducentes a aumentar el ahorro.



iLab es una organización sin fines de lucro enfocada en generar movilidad social, dando a las personas la oportunidad de aprender nuevas herramientas, solucionar problemas y transformar su realidad a través de la innovación y el emprendimiento. A través de las “Becas MetLife”, apoyó a ocho jóvenes para desarrollar soluciones innovadoras que aporten a la inclusión financiera de grupos vulnerables.



Irrazonables (antes Unreasonable México) es una aceleradora de empresas innovadoras enfocadas en resolver problemas sociales a escala. A través del programa “SAFINN Irrazonable”, aceleró a 20

emprendedores para promover la salud financiera de sus clientes y escalar sus soluciones dándoles entrenamiento, acceso a capital, mentorías estratégicas y exposición a nivel nacional.



Junior Achievement México es una organización sin fines de lucro que trabaja para brindar a niños y jóvenes las herramientas necesarias que les ayuden a construir un futuro laboral sólido. A través de tres iniciativas: Cuentas Contigo App, Webinar Finanzas y Parque Financiero Impulsa ayudó a estudiantes de secundaria y bachillerato a desarrollar habilidades financieras para mejorar sus finanzas personales y las de sus familias.

<Laboratoria>

Laboratoria es una organización enfocada en transformar la vida de mujeres latinoamericanas con escaso acceso a opciones educativas o laborales de calidad para que trabajen y prosperen en el mundo de la tecnología. A través del programa “Mi ruta hacia la independencia financiera” desarrolló un estudio y proyecto para conocer las necesidades de asesoría o coaching financiero de sus estudiantes y egresadas con el fin aumentar sus conocimientos de gestión financiera y contribuir a su estabilidad financiera.



El Museo Interactivo de Economía (MIDE) es el primer museo del mundo dedicado a la economía. A través de la exposición itinerante “Sueña, Ahorra, Alcanza: Fortalecimiento Financiero para Familias”, diseñada por Plaza Sésamo, promovió el ahorro y la cultura de la prevención entre los visitantes de las tres sedes: Chihuahua, Ciudad Juárez y León mediante talleres y experiencias expositivas que acercan a las familias y niños a la educación financiera.



New Ventures es una empresa enfocada en la aceleración y financiamiento de empresas con enfoque de impacto social, la construcción de ecosistemas y la provisión de asesoría para la inversión de impacto innovadora. A través del programa SUMA dio capacitación y mentoría a organizaciones con capacidad de aumentar la salud financiera de la población mexicana de ingresos bajos a moderados a través de las ciencias del comportamiento. A través del Foro Latinoamericano de Inversión de Impacto (FLII), organizado anualmente en la ciudad de Mérida, conectan y amplifican el ecosistema de inversión de impacto de América Latina a través de redes y plataformas de conocimiento, contribuyendo a la confluencia de actores clave del mercado.



Plaza Sésamo (Sesame Workshop) es una organización de impacto global sin fines de lucro cuya misión es ayudar a los niños de todo el mundo a ser más inteligentes, más fuertes y más amables. A través del programa “Sueña, Ahorra, Alcanza” promovió el empoderamiento financiero en los niños, las niñas y los adultos en sus vidas mediante el desarrollo de habilidades que les permitan establecer metas y

aspiraciones, desarrollar y mantener un plan y entender que las decisiones que toman cada día pueden ayudarles a alcanzar sus metas.



ProMujer México es una empresa que brinda inclusión financiera y digital, capacitaciones y servicios de salud y bienestar a mujeres a bajo costo. Su proyecto buscó acercar servicios financieros y de salud a más mujeres a través de la construcción de dos sucursales.



SOLLIV es una empresa de consultoría, investigación, asistencia técnica y capacitación con enfoque en sustentabilidad, inclusión financiera y resiliencia de micro, pequeñas y medianas empresas. A través del proyecto META: Transforma tu Negocio, se enfocó en la transformación estratégica de microempresas en transición, buscando mejorar su eficiencia y sostenibilidad a través de la capacitación y la introducción de innovaciones tecnológicas y no tecnológicas, permitiéndoles adaptarse a los cambios y tener éxito en el futuro.



Trickle Up es una organización sin fines de lucro que trabaja con mujeres en pobreza extrema para crear oportunidades económicas e impulsar la inclusión a través de alianzas con organizaciones locales. A través de los programas FUERTE y MENTOR empoderaron, fortalecieron y desarrollaron las habilidades de resiliencia en 9,000 mujeres en condiciones pobreza extrema a través de la educación e inclusión financiera en el sureste del país.



United Nations Capital Development Fund (UNCDF) es una agencia de las Naciones Unidas autónoma, afiliada al Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), que ayuda a países en vías de desarrollo a desarrollar sus economías y lograr el crecimiento sostenible y la inclusión previstos en la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible mediante subvenciones y préstamos. Bajo el programa MM4P Digital Lives, buscó fortalecer las capacidades y socialización de la salud financiera entre los formuladores de políticas públicas en el país.



Village Capital es una aceleradora de impacto que impulsa el crecimiento de negocios sostenibles desbloqueando capital para emprendedores en etapa inicial que están creando soluciones emergentes para atender desafíos sociales, económicos y ambientales en todo el mundo. A través de sus programas Finance Forward y ADAPT: Innovación social para un futuro más resiliente, ofreció capacitación personalizada, oportunidades de networking y planificación de hitos a 20 emprendedores enfocados en crear soluciones basadas en tecnología para resolver desafíos locales en salud financiera, movilidad económica, resiliencia comunitaria, cambio climático, salud y bienestar.

Organizaciones apoyadas por MetLife Foundation

Nombre oficial	Conocida como	Sede
Acción	Acción	A
BFA Global	BFA Global	A
Common Cents Lab	Common Cents Lab	A
ideas42	ideas42	A
Junior Achievement México	Junior Achievement	B
Laboratoria	Laboratoria	B
Sesame Workshop	Plaza Sésamo	A
ProMujer México	ProMujer	B
Trickle Up	Trickle Up	B
United Nations Capital Development Fund	UNCDF	B
VilCap Inc	Village Capital	B

A: Internacional – B: Internacional con registro en México – C: Nacional

Organizaciones apoyadas por Fundación MetLife

Nombre oficial	Conocida como	Sede
Reinventando la Comunidad 4uno	Bamba	C
Endeavor México	Endeavor	C
Fundación Educa	Fundación Educa	C
Fundación Forge México	Fundación Forge	B
Fundación Imagina, Innova e Incuba	iLab	C
Unreasonable Institute México (Unreasonable México)	Irrazonables	B
Fideicomiso del Espacio Cultural y Educativo Betlemitas	MIDE	C
Centro de Negocios Sustentables	New Ventures	C
Constructing Opportunities for Solid Livelihoods	SOLLIV	C

A: Internacional – B: Internacional con registro en México – C: Nacional

Apéndice 2: Mesas redondas y talleres

Las diversas mesas redondas y talleres incluyeron los siguientes:

2019

Temática	Institución	Formato
Las vidas financieras de los mexicanos de bajos ingresos	BFA Global	Mesa redonda
La toma de decisiones para el bienestar financiero: lecciones de la economía del comportamiento	Common Cents Lab	Mesa redonda
La estabilidad financiera como cimiento para la salud financiera de las mujeres	Trickle Up y Laboratoria	Mesa redonda
Superando brechas mediante la tecnología, el conocimiento y la colaboración en la consecución de la salud financiera	BFA Global Acreimex Bamba	Mesa redonda
Políticas públicas más efectivas: aplicando las ciencias del comportamiento	Common Cents Lab	Mesa redonda
Trazando la ruta hacia la salud financiera en México	BFA Global	Mesa redonda

2020

Temática	Institución	Formato
Iniciativas y hallazgos del proyecto FinnSalud ante la crisis de Covid-19	BFA Global	Mesa redonda virtual
Agenda digital y salud financiera en México	BFA Global	Mesa redonda virtual
Modelo de pruebas de estrés para cooperativas	BFA Global	Taller virtual

2021

Temática	Institución	Formato
Impulsando la digitalización del sector cooperativo y la medición de la salud financiera en México	BFA Global	Mesa redonda virtual
Ciencias del comportamiento para el bienestar financiero en México	Common Cents Lab	Mesa redonda virtual

2022

Temática	Institución	Formato
Salud financiera, una herramienta para la formulación de la política pública	UNCDF	Mesa redonda
Midiendo lo que importa: ¿qué hemos aprendido de medir la salud financiera y hacia dónde vamos?	BFA Global	Mesa redonda y taller
Resultados del proyecto META transforma tu negocio / innovación para pequeñas empresas en tiempos de pandemia	Solliv	Mesa redonda
Ciencias de Comportamiento para la salud financiera de los mexicanos	Common Cents Lab	Mesa redonda
FUERTE: intervención para impulsar la economía familiar innovadora en comunidades rurales en pobreza extrema del sur de México	Trickle Up	Mesa redonda

2023

Temática	Institución	Formato
Resiliencia y protección financiera: una agenda pendiente	Fundación MetLife PNUD ProMujer	Mesa redonda
Si medimos la salud financiera, ¿podemos mejorarla?	BFA Global	Mesa redonda y taller

Apéndice 3: Estudios, publicaciones y materiales de difusión y educación

La mayoría de las instituciones donatarias realizó estudios, publicaciones (reportes y blogs) y/o materiales de difusión y capacitación, incluidos diversos materiales audiovisuales. Algunos estudios se realizaron en preparación para los proyectos o como resultado de estos. Por su parte, las publicaciones destacan los hallazgos, aprendizajes y conocimientos generados durante y después de la ejecución de los proyectos, mientras que los materiales de capacitación fueron adaptados o creados bajo los proyectos y utilizados de acuerdo con las metodologías de implementación de cada organización. Estos materiales han sido difundidos a través de diversos canales digitales, incluyendo páginas web institucionales, LinkedIn, YouTube, Facebook y televisión, entre otros.

Estudios, informes y notas de enfoque

Donataria	Tipo	Título
Acción	Estudio	Inclusive Insurance: Closing the Protection Gap for Emerging Customers
	Informe final	Cómo pueden los proveedores de servicios financieros crear productos que mejoren la salud financiera
BFA Global	Estudio	Diarios financieros Estirando el gasto: Hallazgos de los diarios financieros en México
	Estudio	Diarios financieros De fiado en fiado: Crédito para cubrir gastos en los hogares de los diarios financieros en México
	Estudio	Diarios financieros El Niágara en bicicleta: Cómo los gastos de salud limitan a las familias mexicanas y qué pueden hacer al respecto los proveedores de servicios financieros
	Estudio	Diarios financieros Del otro lado: La conducta financiera de las familias que reciben remesas internacionales en el estudio Diarios Financieros de México
	Nota de enfoque	Optix Optimización del rendimiento mediante mejores ventas cruzadas
	Nota de enfoque	Optix La creación de una estrategia de venta cruzada basada en la evidencia: los caminos de diferentes entidades financieras
	Informe	FinnSalud Las oportunidades de la transformación digital para las cooperativas de ahorro y préstamo en México
Common Cents Lab	Informes anuales	Informes anuales 2028, 2019 y 2020
Ideas42	Informe	El uso de las ciencias del comportamiento para aumentar los ahorros para el retiro en México: Una nueva mirada a las aportaciones voluntarias a las pensiones en México
	Informe	El uso de las ciencias del comportamiento para aumentar los ahorros para el retiro en México: Una mirada a lo que hemos aprendido en el transcurso de tres años
Solliv	Informe final	META: Transforma tu negocio
UNCDF	Documento	Llevando salud financiera a todo el mundo: Un compendio de ideas, enfoques y recomendaciones
	Nota informativa	Financial Health-Centric Insurance for catalyzing customer wellbeing and business growth

Blogs

Donataria	Título
Acción	• How providers can build products that improve financial health: Examples from Mexico and Chile • This tool puts financial health first for microentrepreneurs in Mexico • A family hardware store stays in business with the right financial tools • How to build digital tools that boost financial health • User-friendly fintech creates comfort over complexity • Building products that improve financial health – Experiences from Mexico & Chile • Entrepreneurs get one step closer to their dreams in Mexico • Timely credit helps small businesses rebuild in Mexico • Behind the innovation in MSME lending in Mexico • “It has been a battle”: A small business rebuilds in Mexico • How Daniela Grew Her Small Business During the Pandemic • As Agribusinesses Grow, So Does Food Security • Entrepreneurs Get One Step Closer to their Dreams in Mexico
BFA Global	• Optix Three Steps (and One BFF) for a Perfect Bank-Fintech Match • Optix Designing for Data: Creating a User-Friendly Dashboard to Analyze Product Profitability • Optix ‘Stealthy’ Saving: Building on Payroll Credit to Automate Savings • FinnSalud ¿Cómo está afectando el Covid-19 a la salud financiera de los mexicanos? • FinnSalud ¿Cómo está afectando el Covid-19 la salud financiera de las microempresas mexicanas? • FinnSalud La planeación de escenarios puede ayudar a las cooperativas de ahorro y préstamo mexicanas a prepararse para el impacto del COVID-19 • FinnSalud Stress Testing in Crisis: Helping Cooperatives Adjust Financial Projections during COVID-19 • FinnSalud Más allá de la inclusión financiera: Midiendo y mejorando los resultados de salud financiera en México • FinnSalud Detrás de las estadísticas macro: El rol de la resiliencia en informar la salud financiera en México • FinnSalud De analógico a digital: Asegurando el futuro de las cooperativas de ahorro y préstamo en México • FinnSalud La salud financiera en México: Una nueva herramienta para medirla • FinnSalud Midiendo lo que importa: De la inclusión financiera a la salud financiera • FinnSalud El papel del caso de negocio en la creación de productos exitosos
Ideas42	• The Path Forward to Increase Retirement Savings in Mexico • 21 Million Paths to a More Secure Retirement • One Year Later: Behavioral Design in the Mexican Retirement System • Designing Better Retirement in Mexico • Making Small Changes to Save Big: Redesigning Mexican Retirement Account Statements • A Pathway to Better Retirement in Mexico • Tackling Low Retirement Savings in Mexico
Solliv	• Cambio Climático - ¿un caso para las empresas META? • Perspectiva de género en el segmento META • El proyecto META Transforma tu negocio – apoyo en tiempos de crisis y cambios • Entre micro y pequeña empresa: Fortalecer la inclusión financiera de empresas que aportan al crecimiento y generan empleo en México • EL reto de generar cambios y resiliencia en las empresas en México • Cómo atender necesidades de apoyo con proyectos digitales • Encaminado a las pequeñas empresas mexicanas hacia la digitalización • COVID 19 Fortalecimiento e inclusión financiera de Mipymes en la crisis • Entre micro y pequeña empresa: Fortalecer la inclusión financiera de empresas que aportan al crecimiento y generan empleo • Necesidades y uso de servicios financieros en la Mipymes mexicanas

Videos de proyectos, memorias, resúmenes, cápsulas y testimoniales

Donataria	Título
BFA Global	- Optix: Acreimex Lending App Demo: Getting Loans to Clients Faster - Optix: A Roadmap for More and Better Savings - Optix: Stealthy Savings at Acreimex: Building on Payroll Credit to Automate Savings in Mexico
Common Cents Lab	Videos de experimentos conductuales FLII 2019: Introducción a las ciencias del comportamiento por Mariel Beasley (inglés con subtítulos en español) Sesgo de atención limitada (doblaje y subtítulos en español) Poder de la expectativa y el contexto: vino (doblaje y subtítulos en español) Sesgo de inmediatez: vino (español con subtítulos en español) Costos de la fricción: m&m (doblaje y subtítulos en español) Sesgo de anclaje 1: varios productos (doblaje y subtítulos en español) Sesgo de anclaje 2: chapulines (español con subtítulos en español) Explicación del sesgo de anclaje (español con subtítulos en español) Sesgo de escasez de recursos cognitivos: juegos y botanas (español con subtítulos en español)
Fundación Forge México	Testimonial del proyecto
iLab	Testimonial 1 Testimonial 2 Testimonial 3 Testimonial 4 Testimonial 5
Irrazonables	- SAFINN Irrazonable 2019: Video Memoria (8 minutos) - SAFINN Irrazonable 2019: Video Resumen (3 minutos) - SAFINN Irrazonable 2019: Spot (30 segundos) - SAFINN Irrazonable 2019: Rutopía - SAFINN 2020: Video Resumen (5 minutos) - SAFINN Irrazonable 2020: Spot (30 segundos) - Festival Irrazonable Día 1: Video - Festival Irrazonable Día 2: Video
Junior Achievement México	- Podcast: ¿Dinero? Sí, ¡por favor! - Cuentas Contigo: Video de proyecto - Cuentas Contigo: Testimoniales - Webinar finanzas personales: Testimonial - Parque financiero: Memoria - Podcast: ¿Dinero? Sí, ¡por favor!
Laboratoria	MetLife Foundation y Laboratoria unen esfuerzos
New Ventures	FLII 2020 FLII 2021 FLII 2022 FLII 2023
Plaza Sésamo	- Sésamo Podcast: Archibaldo te lo explica Ep.1 Empoderamiento financiero - Cápsula: Archibaldo y Bel aprenden a planear para plantear más flores en su jardín y cumplir su meta - Cápsula: ¡Diviértete aprendiendo con las mejores canciones! #SueñaAhorraAlcanza - Cápsula mujeres: Sueña, Ahorra, Alcanza: Conoce la historia de Yocunda - Cápsula mujeres: Sueña, Ahorra, Alcanza: Conoce la historia de Rubí - Cápsula mujeres: Sueña, Ahorra, Alcanza: Conoce la historia de Sara - Cápsula mujeres: Sueña, Ahorra, Alcanza: Conoce la historia de Cándida
Solliv	- META: Transforma tu negocio: Video de proyecto - META: Transforma tu negocio: Testimoniales - META: Transforma tu negocio: Videos y cápsulas informativas - META: Transforma tu negocio: Video para Financial Inclusion Week 2022



MetLife México, S.A. de C.V. y Fundación MetLife México, A.C. filiales y/o parte relacionadas de MetLife Inc., que operan bajo la marca de "MetLife". La presencia de la marca "MetLife" es únicamente con fines informativos, por lo que MetLife no es responsable de la información de este documento ni del uso que los usuarios le den a la misma.