



Laboratorio de Ahorro para el Retiro

28 de agosto 2020

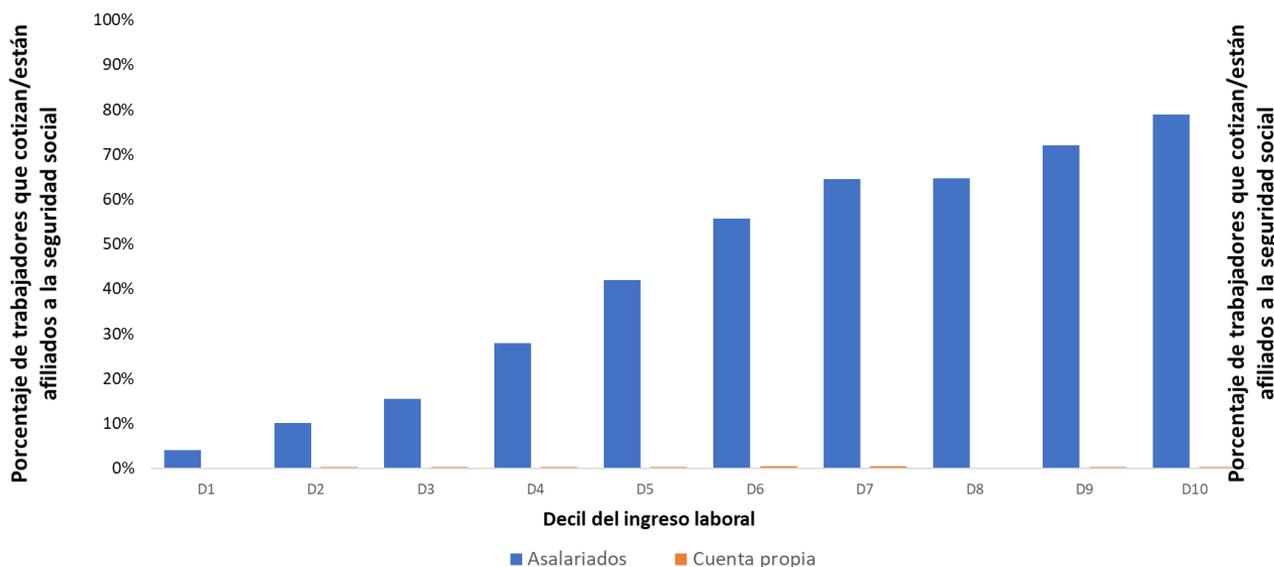


En América Latina y el Caribe menos del 50% de los trabajadores ahorran para el retiro

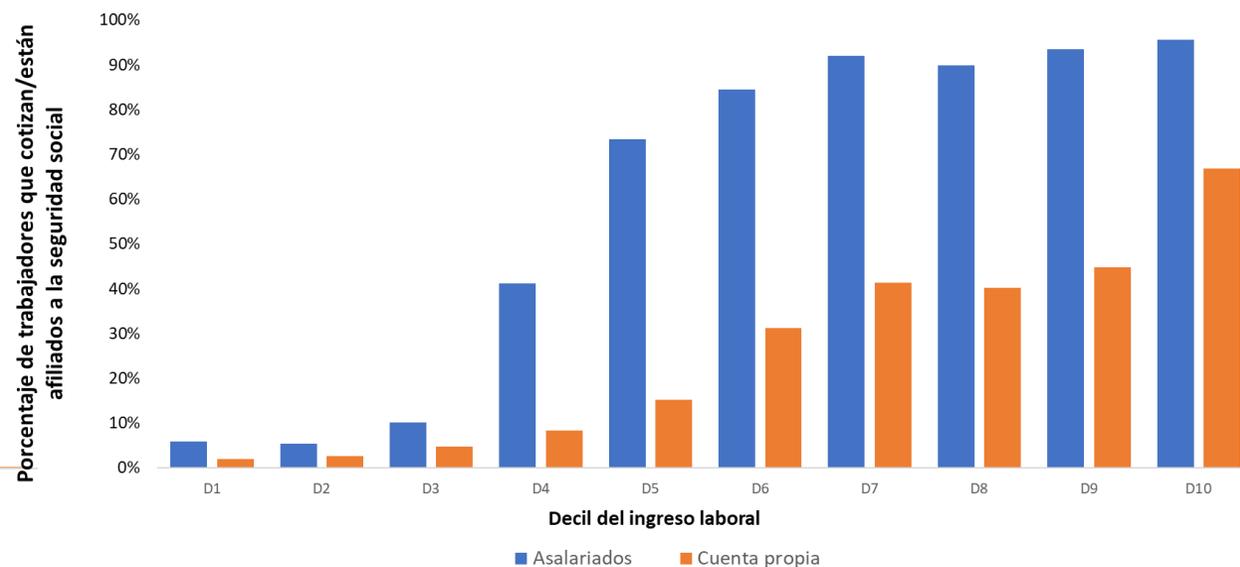


Mucho menos aún, los trabajadores de bajos ingresos y por cuenta propia

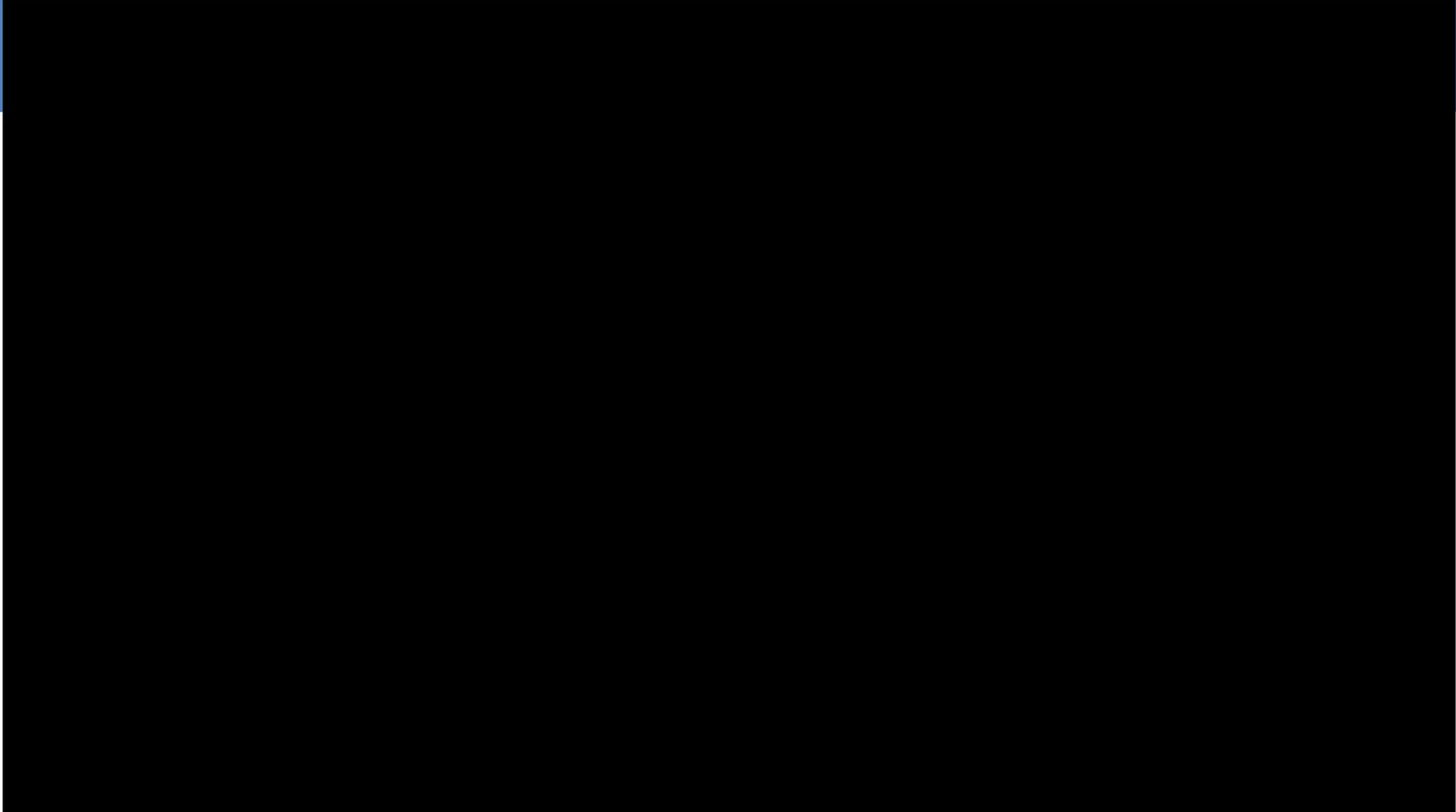
México



Colombia



Existen muchos obstáculos para ahorrar



Intervenciones del Laboratorio en este rango

Economía Tradicional

Paternalismo:

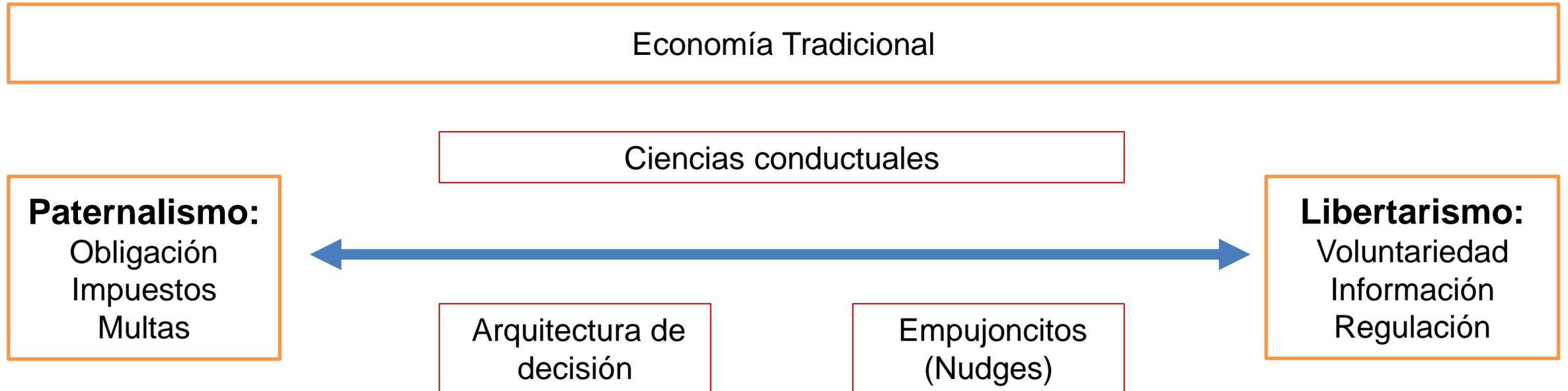
Obligación
Impuestos
Multas

Libertarismo:

Voluntariedad
Información
Regulación



Intervenciones del Laboratorio en este rango



El Equipo

Basado en Washington DC



Anne Hand
México



Gustavo Caballero
Colombia y regional



María Teresa Silva-Porto
Perú y Coordinadora del Proyecto



Fabián Cofré
Chile



Mariano Bosch
Jefe del Proyecto



Fermín Vivanco
BID Lab



Oliver Azuara
Economista Senior



Lukas Keller
Consultor Operativo/Técnico



Catalina Rodríguez
Consultora Operativa/Técnica



Stephanie González
Consultora Técnica



5x México:

- SMS para afiliados del SAR
- Campaña publicitaria en Facebook
- Trabajadores del hogar Comunidad4Uno
- Mensajes push *AforeMóvil*



- Incentivos en Tiendas *Yastás*



1x Perú:

- Ahorro Digital conductores Cabify



4x Colombia:

- SMS a vinculados a BEPS
- Mensajes personalizados a través de Big Data a afiliados a BEPS
- Trabajadores independientes afiliados a Protección



- Rediseño de estados de cuenta del Régimen de Prima Media



4x Chile:

- Aprovechar momentos favorables al ahorro con clientes de BancoEstado



- Aprovechar Devoluciones de Impuestos para ahorrar



- Decisión activa para empleados de SURA

- Educación financiera en liceos



Tipos de herramientas:



Mensajes y recordatorios



Decisión activa a un débito automático

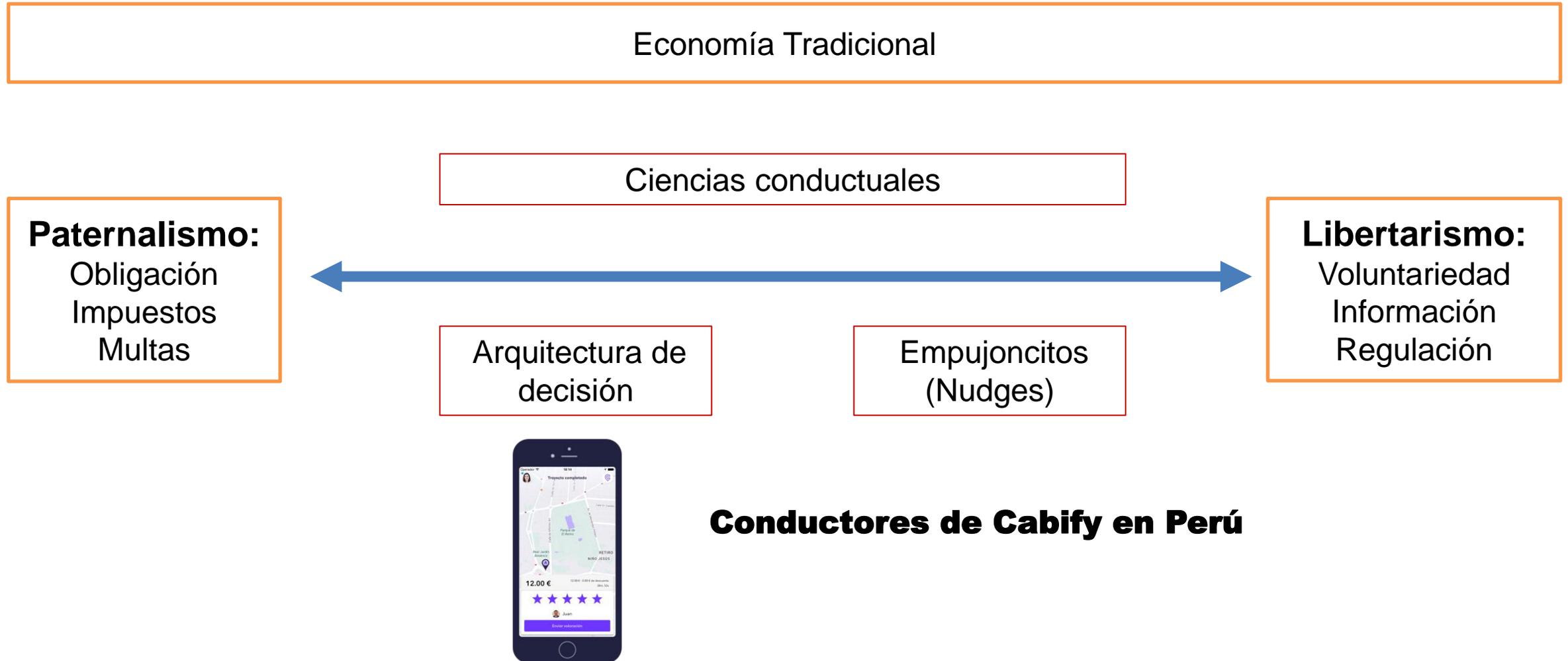


Simplificación y acceso

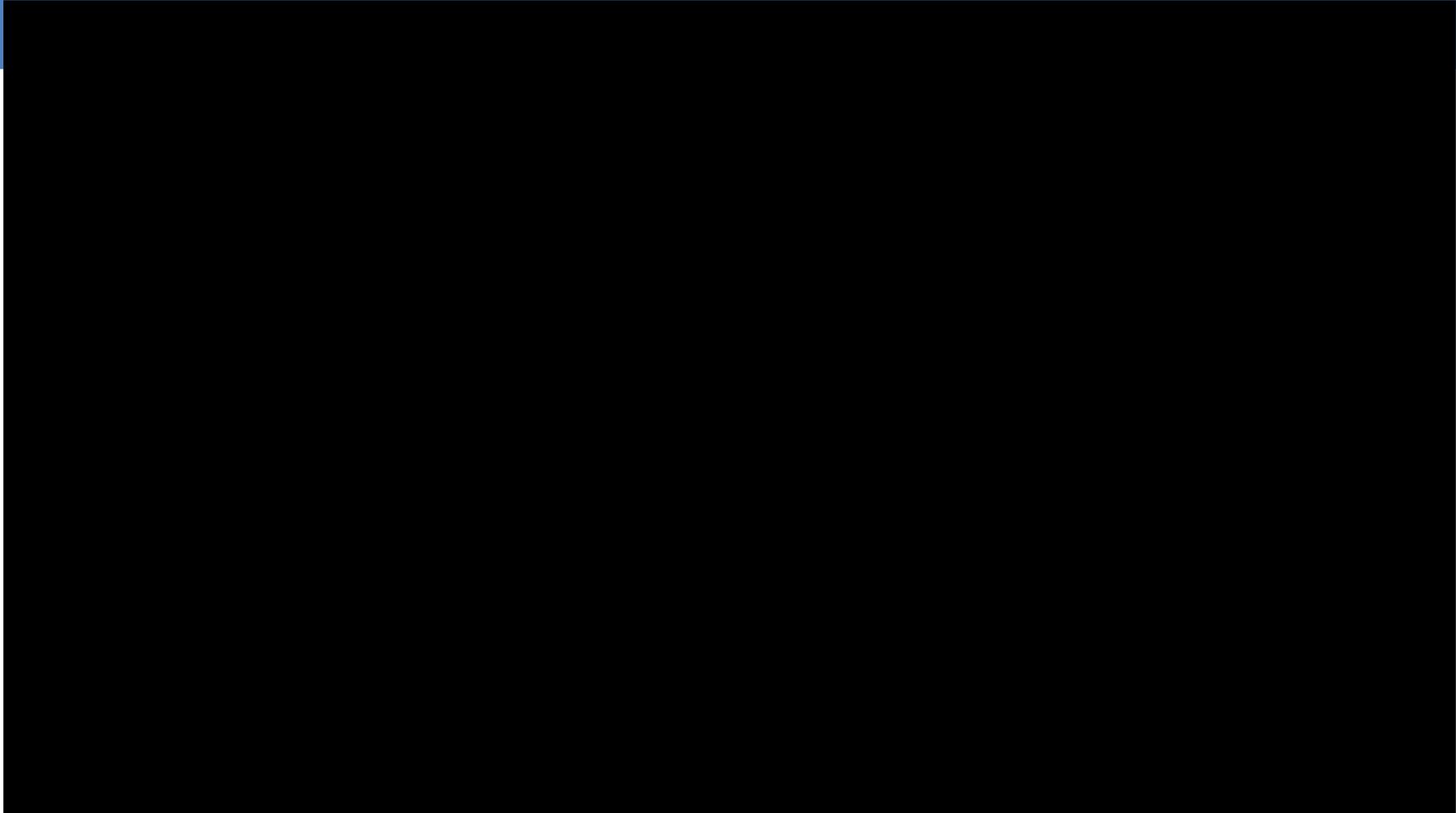


Educación financiera

Implementación de decisiones activas para trabajadores informales



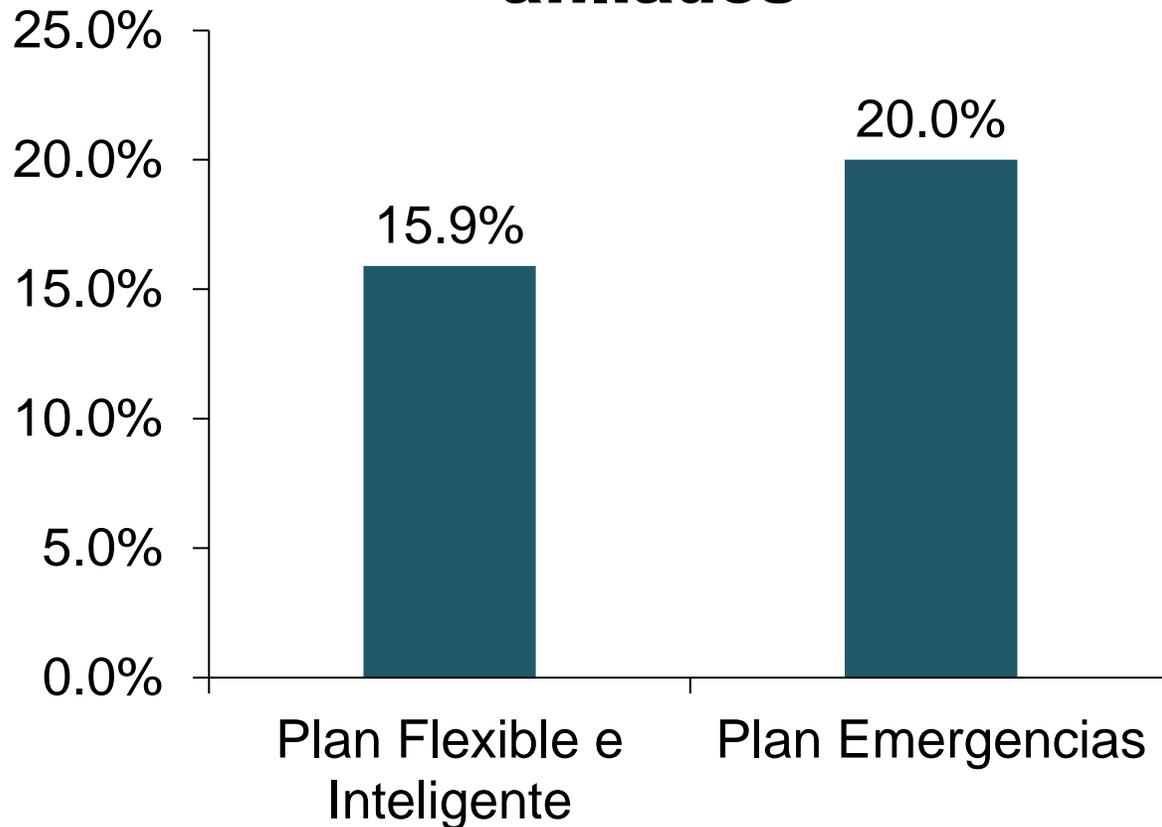
Diseño y mecanismo del proyecto



Conductores Cabify en Perú

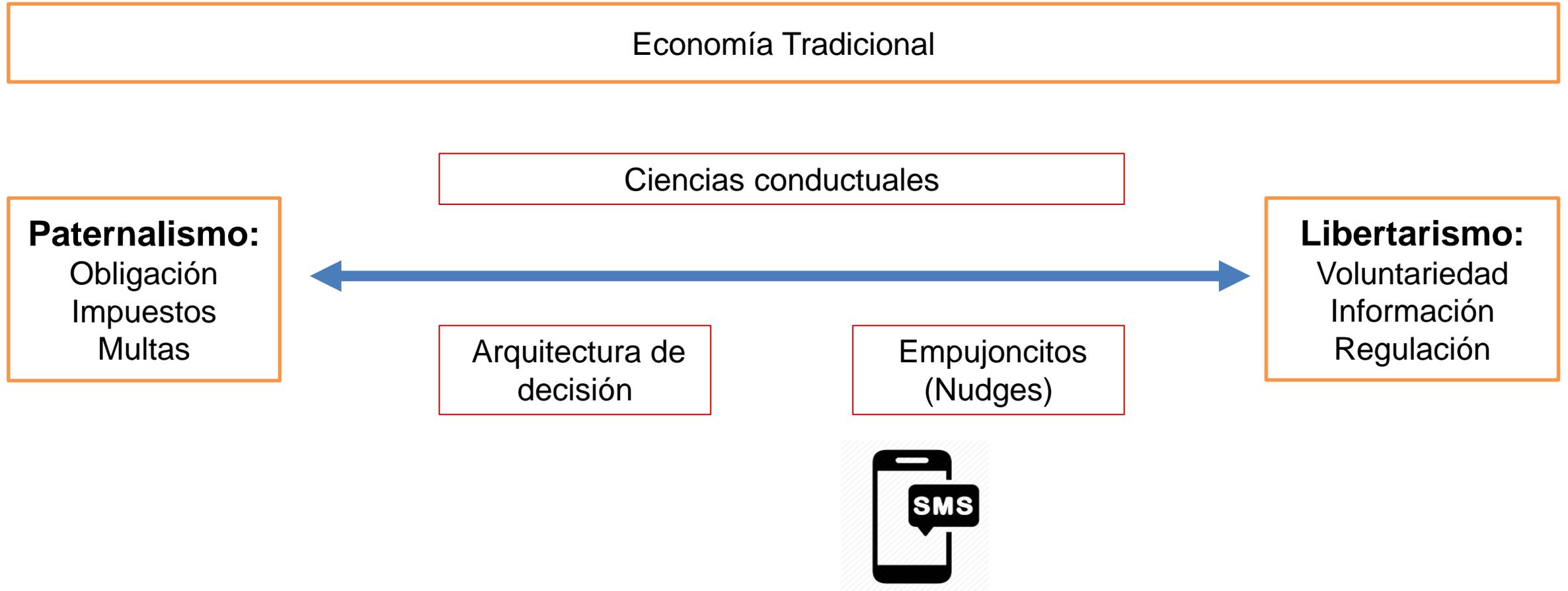
Impactos

Porcentaje de conductores afiliados



- Adopción del **18%** dos meses después de enviar invitación
- El **tratamiento simple** (ahorre 2%) funciona mejor que un programa que les permite **elegir cuando ahorrar** (ahorra las semanas buenas 3% y no en las malas).
- El débito automático es pegajoso (sticky): la tasa de desafiliación (opt-out) es de solo 3.3% después de 4 meses.
- Al cabo de cuatro meses el ahorro promedio a través de la plataforma fue de USD 29.

Empujar a gente: Nudges



Nudges son fáciles de masificar



17 millones de Facebook feeds



7 millones de mensajes de texto



6 millones de notificaciones



medio millón de emails



100 mil llamadas

Reto: Generar hábito de ahorro

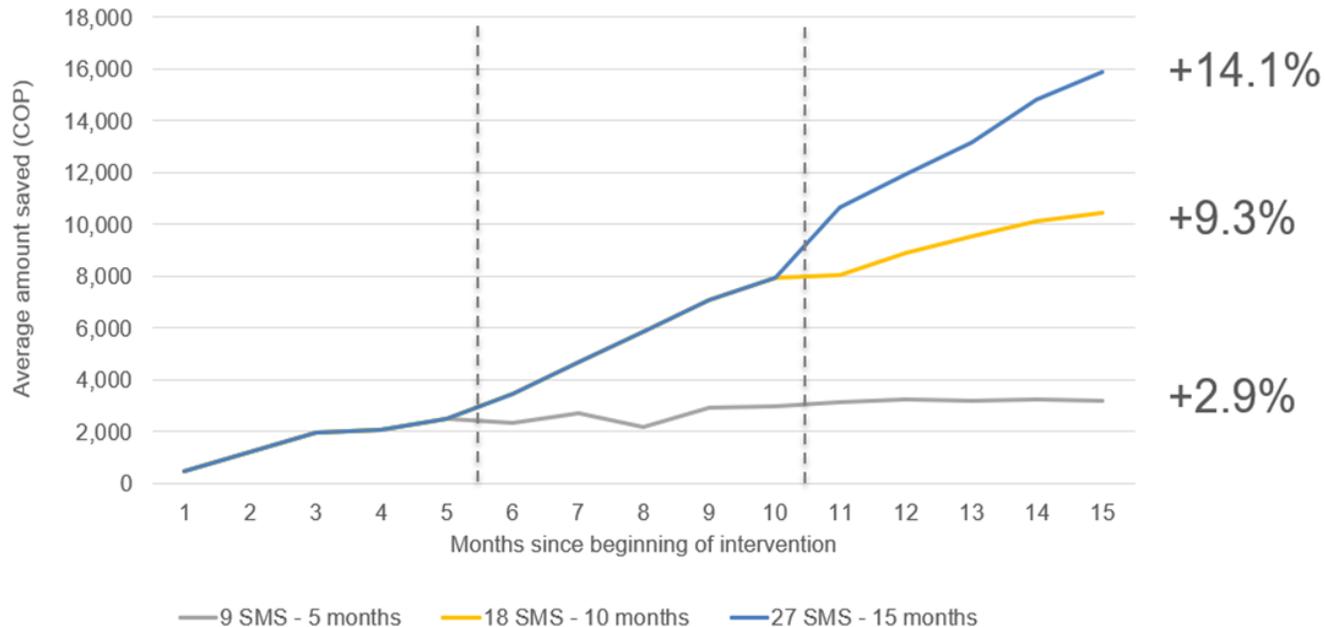


- Colombia cuenta BEPS, un programa de ahorro para el retiro enfocado en personas de bajos ingresos
- Sin embargo, en 2017 solo 27% de los inscritos habían ahorrado alguna vez y de ellos solo 19% lo hacía de manera constante
- Pueden los SMS generar un hábito de ahorro?

SMS a vinculados BEPS Colombia

Impactos

Incremento del ahorro en BEPS

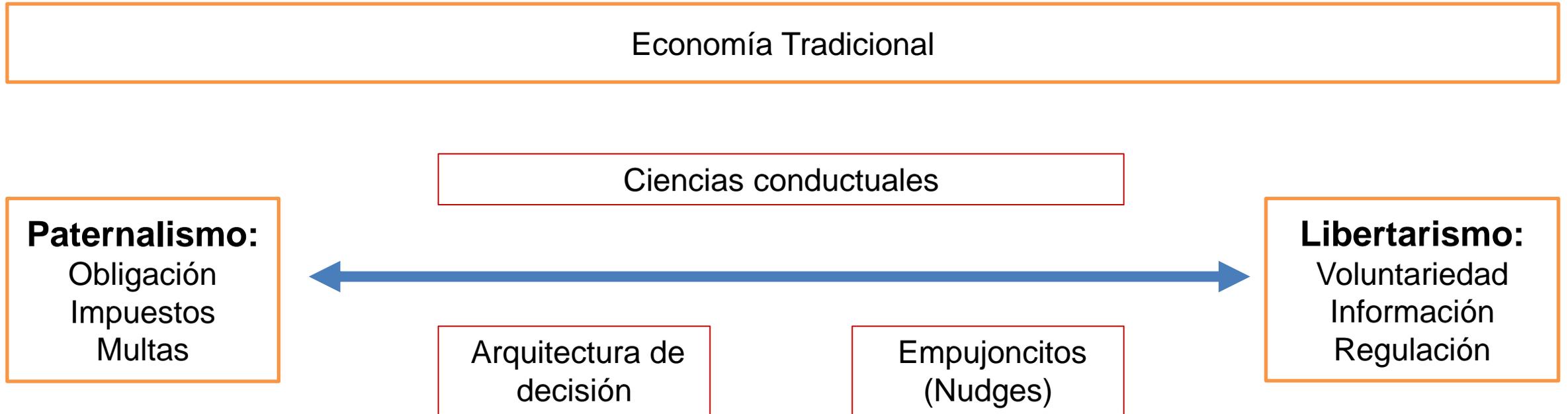


- El grupo que más mensajes recibió más ahorró.
- Los mensajes más efectivos fueron los que proponían metas
- Sin embargo, a pesar de ser una intervención muy costo efectiva, el ahorro total generado es relativamente bajo 5-6 dólares.
- Este tipo de intervenciones no siempre funciona.

La percepción de una beneficiaria



Educación Financiera para Trabajadores Informales



Información en el lugar de transacción: Yastás



Reto: El acceso no garantiza uso



- En México ahorrar para el retiro es muy fácil (15 mil puntos para ahorrar, Afore Móvil)
- Pese a un incremento del 500% del ahorro voluntario entre 2013 y 2018 menos de uno de cada 100 afiliados ha utilizado la red de recaudo para el ahorro voluntario
- Cómo llegar a más personas y fomentar el ahorro?

Tenderos promotores del ahorro



Resultados

¿Tienes un plan para tu futuro?

2018 2048

Ahorra poco a poco
y construye un patrimonio

¡Ahorra aquí para tu futuro desde \$50!

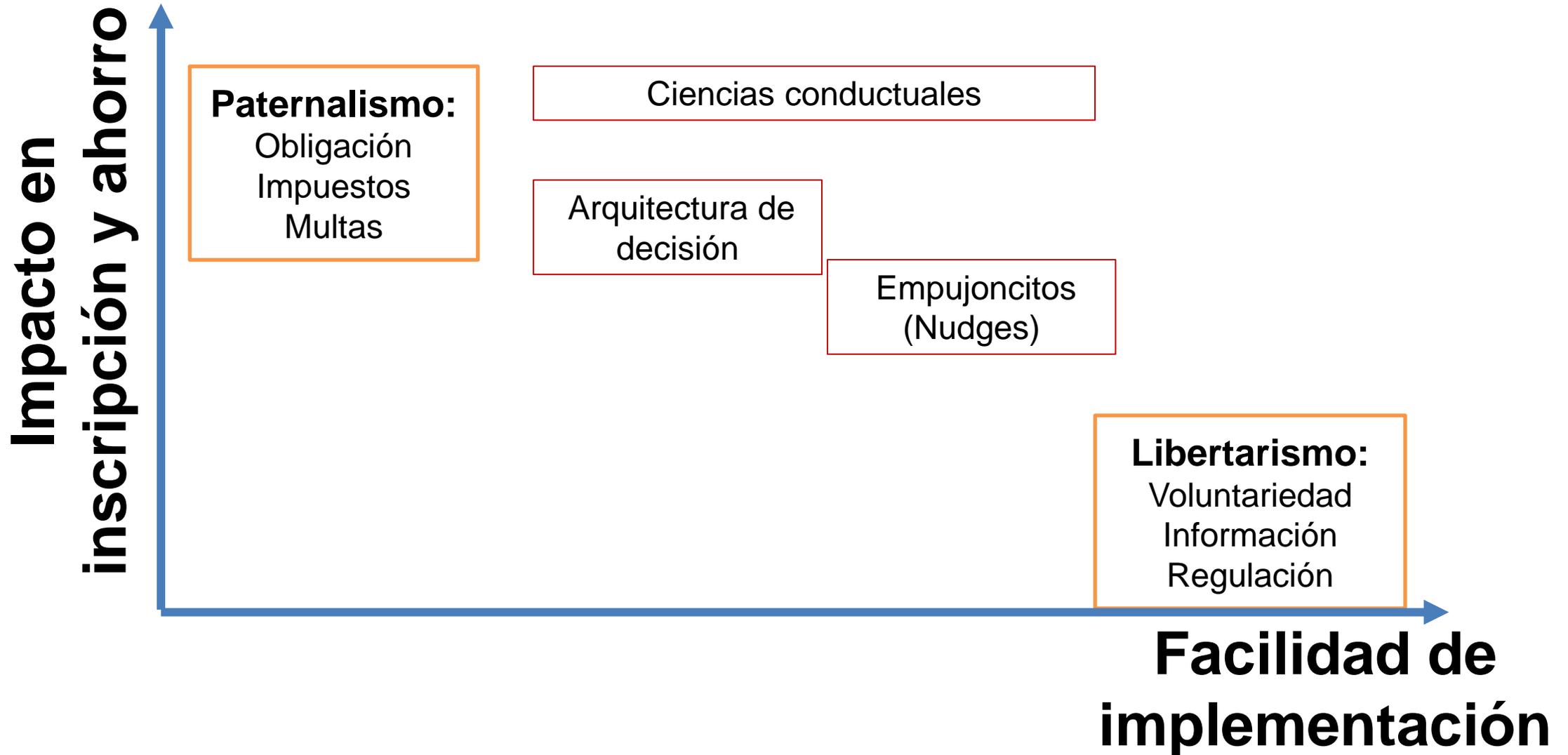
¡Pregunta a tu tendero
cómo hacerlo!

SARTEL: (01 55) 13 28 5000
Centro de Contacto Yastás: 01 800 220 0202

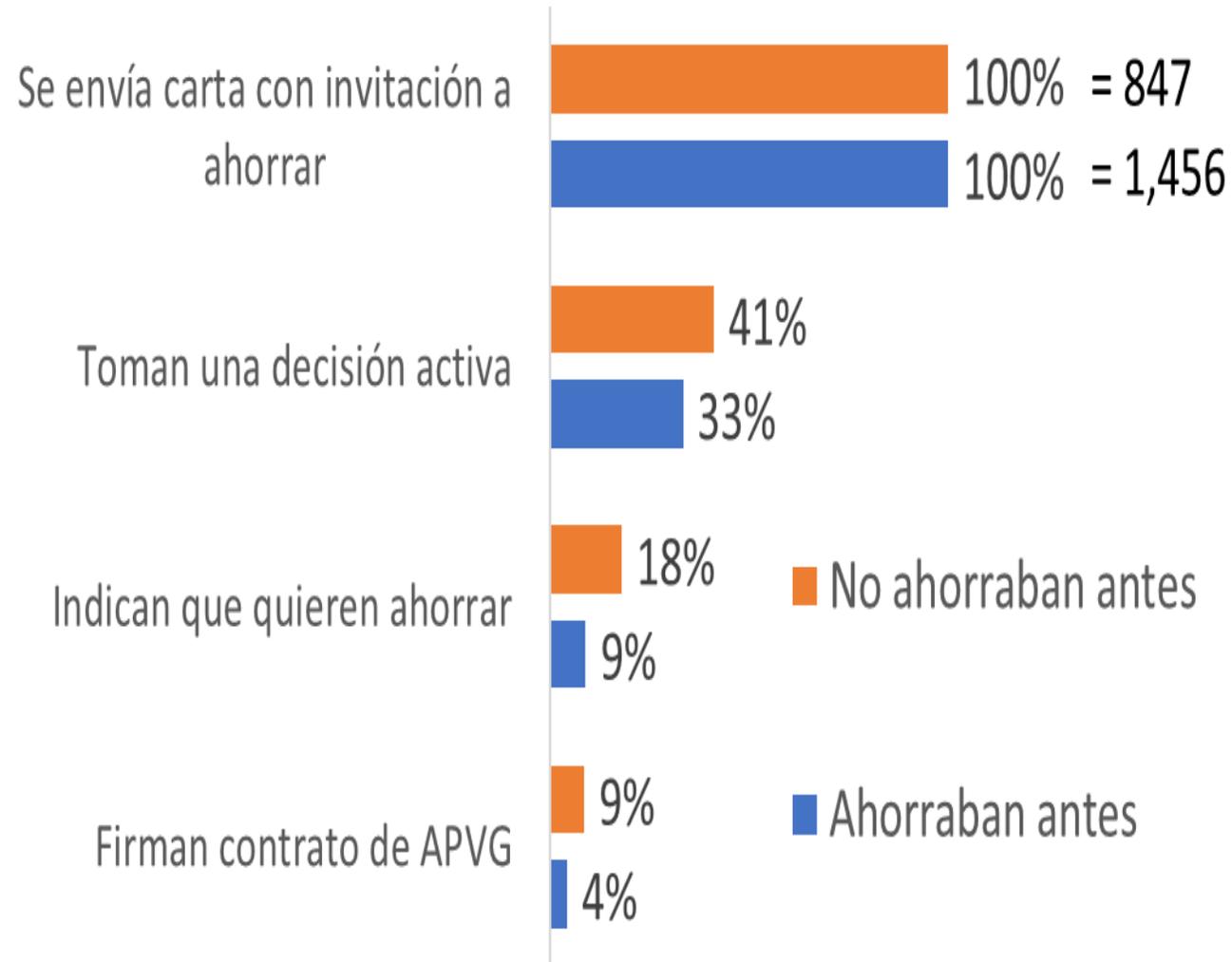
CONSAF
llega, paga y
Yastás.

- No hubo impactos
- Reflexiones:
 - Es difícil promover y vender lo que no se entiende bien
 - Los premios ofrecidos no fueron suficientes para que los tenderos desarrollaran esas capacidades y conocimiento por su cuenta.

Impacto VS Facilidad de Implementación



De la intención a la acción



Retos para hacer el ahorro fácil y automático



Regulatorios



Tecnológicos



Mercado/ Precios

Qué nos llevamos?

Lección 1: Las soluciones que se vinculan a una fuente de ingreso tienen un importante impacto en generar ahorro voluntario, pero escalarlas para la población de trabajadores de bajos ingresos e independientes es un reto.

Lección 2: Los recordatorios son fáciles de escalar y costoefectivos, sin embargo, tienen un impacto pequeño en el ahorro para el retiro, y no siempre funcionan.

Lección 3: Hacer fácil el ahorro debe acompañarse de mejor educación financiera y previsional.

Lección 4: Apostar por el ahorro voluntario para el retiro necesita de liderazgo institucional que permita superar las barreras regulatorias, tecnológicas y fallas de mercado que dificultan la implementación de soluciones de ahorro escalables y efectivas.

Un Pilar de Ahorro Voluntario para Todos



1. Regulación favorable al ahorro voluntario



2. Producto de ahorro a largo plazo inclusivo



3. Tecnología para llegar a más personas a menor costo

MUCHAS GRACIAS

www.iadb.org/laboratorioahorro

