



Diseñando entornos digitales para comentar el ahorro

Mijael Feldman
CEO & Co Fundador de Xerpa
getxerpa.com



“El **lunes** comienzo
a hacer ejercicio”

“El **lunes** comienzo
la dieta”





**“EI PRÓXIMO
lunes...”**

A man with a beard, wearing a black hoodie, black pants, and a black baseball cap, is sitting on a small stool in the center of a shoe store. He is holding a pair of sneakers with red laces and a black and white design. The store is filled with shelves and racks of various styles of sneakers, including Jordan 6, Jordan 7, and Jordan 8. The shelves are arranged in a grid pattern, and the floor is covered with more shoes. The man is looking directly at the camera with a slight smile.

“El PRÓXIMO mes
gastaré menos y
ahorraré más”



Homo Economicus

- Toma decisiones en base a costo beneficio
- Pensamos a largo plazo
- Preferencias estables
- Calcula probabilidades

“Si algo hemos aprendido de Behavioral Economics, es que las personas solo ahorran si es automático”

Richard Thaler

Premio Nobel de Economía 2017

Professor of Behavioral Science and Economics at the University of Chicago
Booth School of Business



La metáfora del elefante



Elefante = lado emocional = Sistema 1

Cazador = lado racional = Sistema 2

Camino = entorno

El mundo laboral ha cambiado mucho.

No todos trabajan para un empleador por un monto mensual fijo.

Gig economy

Personas trabajando para una plataforma por un ingreso variable, sin relación de dependencia.



Autoempleo digital

Personas trabajando por proyectos, o importando y revendiendo cosas de manera digital.



Empleo digital sin fronteras

Personas trabajando desde un país para diferentes partes del mundo con otras obligaciones..



El problema con el ahorro para la pensión....



Acción



Feedback / aprendizaje

Mientras más separados están ambos,
más difícil aprender.

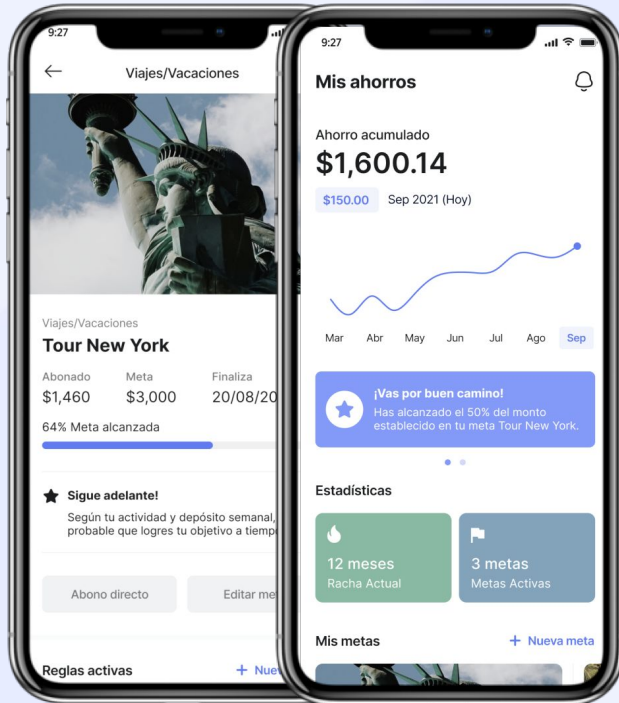
“Somos seres irracionales,
nuestra naturaleza nos lleva a
preferir el placer inmediato por
sobre el bienestar a largo plazo”.

Dan Ariely

James B. Duke Professor of Psychology at Duke University
Mentor e inversionista en Xerpa



¿Qué hacemos en Xerpa?



Solución de ahorro automático que ayuda a las personas a hacer realidad sus objetivos a través de metas y reglas.

- Metas de ahorro
- Reglas de ahorro
- Transferencias automáticas
- Gamification
- Insights y feedback



Reglas, la clave para automatizar el ahorro y crear hábitos que perduren.

Las reglas son condiciones que las personas configuran una vez, para ahorrar de forma recurrente.

- Crear recurrencia en el ahorro.
- Cierran la brecha entre intención y acción.
- Micro ahorro para masificar el ahorro.
- Interconectar productos con ahorro.

Si compro un café, ahorro \$5 para Mis Vacaciones

Evento

Ahorro

Meta

Reglas de gasto

Reglas que se ejecutan en base a un evento vinculado a actividad en la cuenta o tarjetas del cliente.



Redondeo



Placer Culpable



Gastar Menos



% de mi Salario

Reglas estilo de vida

Reglas que se ejecutan en base a eventos digitales y de calendario.



Pasión Futbolera



Desafío 52 Semanas

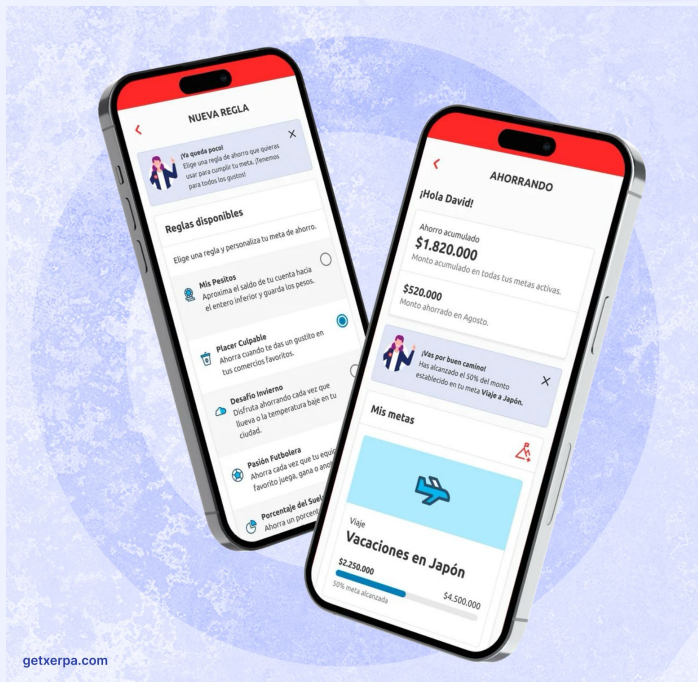


Monto Fijo



Desafío Invierno

Caso de éxito Ahorrando de Coopeuch



getxerpa.com

300%

Incremento en ahorro promedio mensual por usuario.

27%

Incremento en saldos mes a mes.

4.3%

Incremento de apertura de nuevas cuentas de ahorro.

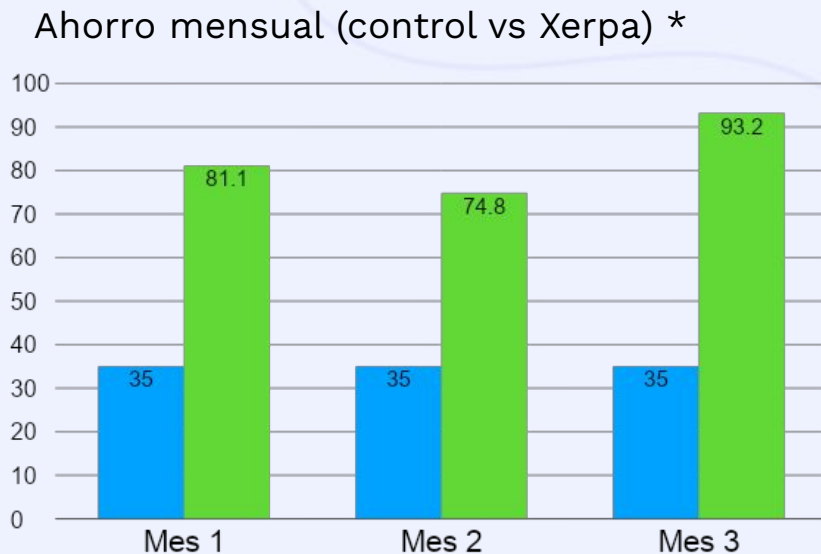
86%

Retención de usuarios.

USD\$47

Ahorro promedio por usuario (creció de USD \$15 a USD \$47 ahorro mensual al mes).

Reglas, la clave para automatizar el ahorro y crear hábitos que perduren.



* Estudio realizado con un banco en Ecuador

7,2

Transferencias de ahorro por
usuario / mes

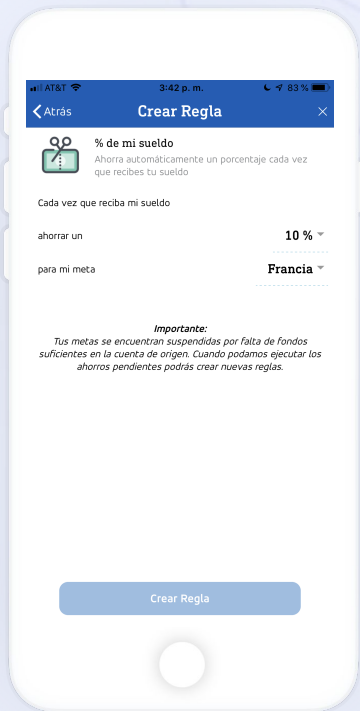
51.5%

De las transferencias son menores
a USD \$2

+116%

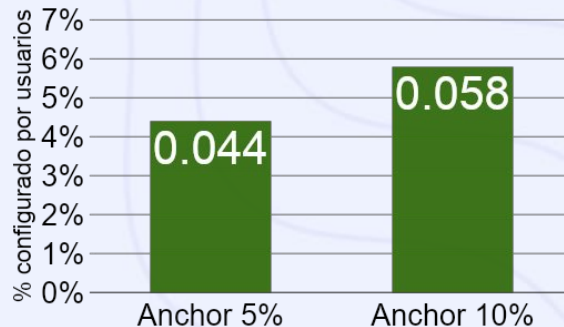
Incremento promedio ahorro Xerpa
vs control

Los defaults son la base sobre la cual las personas se anclan.



A través de montos defaults, pre-configurados en las reglas, logramos anclar a los usuarios a ahorrar más.

Promedio % configurado en regla Págate Primero



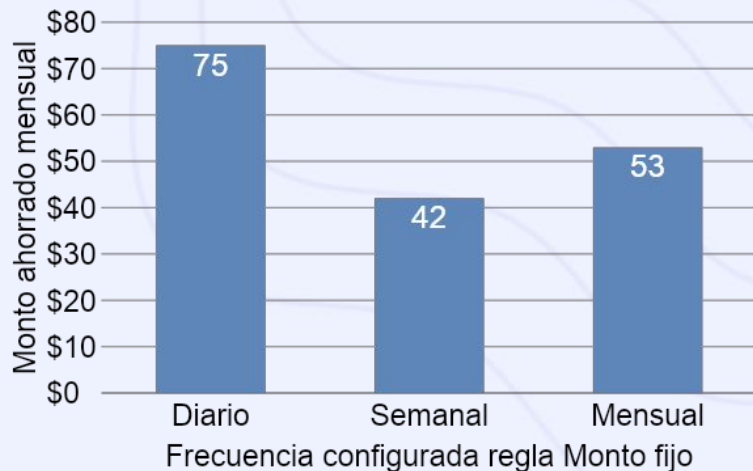
+31,8%

Reglas, la clave para automatizar el ahorro y crear hábitos que perduren.



En regla Monto Fijo, puedes ahorrar el mismo monto todos los días, semanas o meses.

El default es \$2 al día. Este es el Path of Least Resistance.



5 cosas que hemos aprendido

1. El ahorro es algo que se debe hacer una vez por mes cuando llega mi salario (o cuando me pagan mi salario).
2. Comprometerse con un monto es muy difícil para todos, algunos necesitan ahorro variable.
3. Más información o hacerlo más fácil no es suficiente.
4. Los bancos y fintechs son aliados para el mundo previsional.
5. Cada persona es diferente. Usar un plan de ahorro igual para todos no es viable para mejorar las pensiones a nivel general.



Diseñando entornos digitales para comentar el ahorro

Mijael Feldman
CEO & Co Fundador de Xerpa
getxerpa.com