

ideas42 identifica exitosamente formas de aumentar el ahorro para el retiro en México usando las ciencias de comportamiento

Resultados prometedores ofrecen nuevas ideas al alcance de todos para que más proveedores de servicios financieros promuevan el ahorro para el largo plazo y la salud financiera en un informe hecho posible gracias a un donativo de MetLife Foundation a ideas42

Ciudad de México, 15 de noviembre, 2018 – ideas42, un laboratorio de diseño conductual sin fines de lucro, presentó resultados positivos para ayudar a los mexicanos a planear un retiro saludable y a reducir la pobreza en la tercera edad en un detallado informe nuevo llamado [El uso de las ciencias del comportamiento para aumentar los ahorros para el retiro en México](#). El informe fue posible gracias a un donativo de MetLife Foundation a ideas42, que trabaja para apoyar a comunidades de ingresos moderados a bajos para aumentar su salud financiera. Los resultados son producto de [tres años de trabajo](#) con la CONSAR (Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro).

El informe sintetiza resultados y enseñanzas de más de 30 diseños conductuales que incrementan las aportaciones voluntarias para el retiro y que fueron probados a lo largo de los últimos tres años. Los diseños se enfocan en aspectos relacionados con las comunicaciones entre las AFORES (Administradoras de Fondos para el Retiro) hacia sus clientes, e incluyen:

- Diseño de un nuevo informe previsional que reciben anualmente 21 millones de mexicanos y que los invita a tomar acciones para mejorar su ahorro
- Incentivos a ahorrar a través de aportaciones voluntarias
- Permitir la visualización (y generar empatía) con sus “yo-futuros”, a través de una aplicación y una foto “selfie” con un filtro fotográfico de envejecimiento
- Mensajes de texto a intervalos importantes para recordarle a las personas que ahorren para lograr sus metas o enfatizando la importancia de ahorrar para el bienestar de su familia

Las enseñanzas más importantes de *El uso de las ciencias del comportamiento para aumentar los ahorros para el retiro en México* incluyen una guía para simplificar el ahorro para el retiro a través de una lista de pasos fáciles de seguir, y para usar comunicaciones claras, bien pensadas y apropiadamente diseñadas para lograr un gran impacto en la forma como la gente ahorra para su futuro. Enviar mensajes sencillos y recordatorios con frecuencia así como explotar múltiples medios de contacto como email, mensajes de texto, y reuniones personalizadas, ha demostrado ser esencial para conectar con un amplio rango de personas y promover comportamientos de largo plazo en las intervenciones que se aplicaron.

Los diseños y hallazgos incluidos en el informe están resumidos en detalle y disponibles de forma gratuita para permitir que las instituciones financieras usen estas nuevas enseñanzas como un punto de partida para aplicar las ciencias del comportamiento para mejorar la vida de sus clientes. Escalar esas estrategias tiene el potencial de incrementar el ahorro para el retiro de las personas, protegiendo su bienestar a medida que envejecen.

Otras organizaciones en la industria de las pensiones, empresas de FinTech y bancos tradicionales pueden aplicar los diseños de esta colaboración para innovar y mejorar sus propios productos y servicios—ayudando a sus clientes a ahorrar más y a mejorar su salud financiera, a la vez que aumentan el número de clientes activos, logran mayor involucramiento de sus afiliados e incrementan los saldos en las cuentas de ahorro.

“Lograr promover los comportamientos de ahorro realmente tiene que ver con los más pequeños detalles” dijo Alissa Fishbane, Directora General en ideas42. “Sabendo esto, re-diseñamos todos los aspectos de la experiencia del ahorro para el retiro usando enseñanzas de las ciencias del comportamiento. Incluso ajustamos las palabras que usaban las AFORES en los sobres en los que envían las comunicaciones a sus clientes—porque un estado de cuenta muy bien diseñado no significa nada si la gente no abre el sobre”.

“En MetLife Foundation creemos en el poder de entender el comportamiento humano y en la importancia de diseñar productos, servicios e intervenciones que ayuden a las personas a lograr una mejor salud financiera y planificar para el futuro”, dijo Evelyn Stark, líder de Inclusión Financiera en MetLife Foundation. “Esperamos ver cómo los hallazgos del informe de ideas42 pueden ayudar a habilitar más soluciones para las personas de ingresos bajos y moderados en México.

“El papel de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) como regulador ha sido fundamental en el desarrollo de un marco regulatorio robusto e incluyente que ha coadyuvado en la implementación de iniciativas innovadoras para estimular el Ahorro Previsional como son los pilotos realizados en colaboración de ideas42 y, si bien a la fecha se han logrado avances sin precedentes, el impacto a gran escala será visible a largo plazo, por lo que se vuelve fundamental la continuidad de los proyectos y pilotos con organizaciones como Ideas42, su evaluación y mejora continua de manera transexenal para observar resultados Perdurables”, comentó Carlos Ramírez Fuentes, Presidente de la CONSAR. “Por otro lado, el uso de la tecnología en el sistema de pensiones ha permitido que las personas cuenten con distintas opciones y canales para realizar ahorro voluntario en efectivo o a través de plataformas digitales, sin embargo no es suficiente, ya que la disponibilidad de estos medios no asegura su uso, por lo que resulta altamente relevante que las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORE) se mantengan en constante actividad en materia de educación financiera y ahorro previsional”.

Este nuevo informe se construyó sobre las bases de un estudio a fondo inicial usando lentes conductuales para analizar las barreras para ahorrar para el retiro en México que [se presentó en colaboración con la CONSAR en octubre de 2015](#), gracias a un donativo de MetLife Foundation a ideas42. Cada uno de los diseños innovadores que se probaron en *El uso de las ciencias del comportamiento para aumentar los ahorros para el retiro en México* fue creado para enfrentar una o más barreras identificadas en el informe inicial.

Sobre ideas42

La misión de ideas42 es usar el poder de las ciencias del comportamiento para diseñar soluciones escalables a algunos de los problemas más difíciles de la sociedad. ideas42 surgió a partir de programas de investigación en psicología y economía en las instituciones académicas más prestigiosas y su trabajo se basa en décadas de investigación científica experimental. ideas42 usa estas enseñanzas para diseñar formas escalables para mejorar programas, políticas y productos en el mundo real. ideas42 trabaja con una gran variedad de socios, desde fundaciones líderes y organizaciones sin fines de lucro hasta entidades de gobierno y empresas. Todos los que quieran hacer un impacto positivo en la vida de las personas.

Contacto para medios: Mitra Salasel, ideas42, mitra@ideas42.org

Sobre Metlife Foundation

MetLife Foundation fue creada en 1976 con el fin de continuar el compromiso de realizar contribuciones corporativas y de participar en las comunidades donde opera. Desde su creación y hasta finales de 2017, MetLife Foundation otorgó más de 783 millones de dólares en donaciones y 70 millones de dólares en inversiones relacionadas con programas implementados por organizaciones sociales con un impacto positivo en diversas comunidades. En 2013, MetLife Foundation destinó 200 millones de dólares a programas que fomentan la inclusión financiera, beneficiando hasta la fecha a más de 6 millones de personas de bajos ingresos en 42 países. Para obtener más información sobre MetLife Foundation visita metlife.org.

Contacto de Prensa:

- Nadya Ramírez nadya.ramirez@edelman.com
Edelman

Sobre CONSAR

La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) fue creada el 22 de julio de 1994 como un órgano tripartito, desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Su labor fundamental es la de supervisar y regular eficazmente a los participantes del Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) para que cada ahorrador construya su patrimonio pensionario.