

Laboratorio de Ahorro para el Retiro



Ahorro digital para los trabajadores de plataformas bajo demanda

¿QUÉ ES?

Aprovechando el potencial de las plataformas digitales, como la elevada bancarización y alfabetización digital, se diseñó una intervención con el propósito de impulsar el ahorro voluntario de los trabajadores de las plataformas bajo demanda. Con base en los aprendizajes de la economía del comportamiento, el proyecto busca que los conductores afiliados a Cabify Perú puedan acceder a una opción de ahorro automático a través de la plataforma digital, obtengan un bono por abrir

su cuenta y reciban recordatorios para incentivar su ahorro.

Se ofrecieron aleatoriamente dos planes de ahorro. Un plan de ahorro para emergencias donde los conductores podían ahorrar el 2% de sus ingresos semanales para cubrir emergencias y un plan de ahorro flexible e inteligente que le ofrecía al conductor la opción de ahorrar el 3% de sus ingresos semanales cada vez que estos superen un monto, que el propio conductor determinaba.



IMPACTOS

1. Después de ocho semanas de haber enviado la invitación a ahorrar, el 18% de los conductores que en efecto recibieron la invitación y eran elegibles a participar se inscribieron en el esquema de ahorro. Lo más sencillo resultó ser lo más atractivo, la inscripción (*take-up*) al plan de ahorro para emergencias es del 20%. En cambio, la del plan de ahorro inteligente es del 15,9%.
2. En línea con lo que la evidencia internacional muestra, el débito automático es pegajoso (*sticky*), ya que la tasa de desafiliación al esquema de ahorro (*opt-out*) es de solo el 3,3% después de cuatro meses.
3. Al cabo de cuatro meses, el ahorro promedio a través de la plataforma fue de USD 29.
4. El Plan de Emergencias genera una mayor densidad de ahorro, pero el Plan Flexible e Inteligente genera un mayor monto de ahorro promedio. De un total de 20 semanas, los conductores inscritos en el Plan de Emergencias ahorraron aproximadamente 12 semanas, mientras que los del Plan Flexible e Inteligente ahorraron 8 semanas. En cambio, el monto total promedio ahorrado en el Plan de Emergencias fue de USD 22, mientras que en el Plan Flexible e Inteligente fue de USD 35.
5. Dado que la Cuenta Digital BCP no tiene restricciones de liquidez, un punto adicional de análisis es entender cómo los conductores utilizan esta cuenta adicional. Sorprendentemente, descubrimos que los conductores depositaron, en promedio, un 260% más dinero en su cuenta de lo que habían ahorrado con Cabify. Asimismo, retiraron, en promedio, un 81% de los recursos ahorrados, dejando un ahorro neto total promedio de USD 17.

TÍTULO

Ahorro digital para los trabajadores de plataformas bajo demanda.

MENSAJE

Utilizar las plataformas de trabajo bajo demanda es una manera efectiva de incrementar la participación de los trabajadores independientes en esquemas de ahorro formal.

ÁREA DE ESTUDIO

Ahorro formal.

SUBÁREA

Decisión activa, débito automático.

AÑO

2020.

AUTORES

Noelia Bernal, Mariano Bosch, Brigitte Madrian y Oswaldo Molina.

AUTOR DEL RESUMEN

Natalia Guerrero y María Teresa Silva-Porto.

OBJETIVO

Incrementar el ahorro voluntario formal de los trabajadores independientes registrados en plataformas digitales de trabajo bajo demanda, aprovechando el potencial de su alta alfabetización digital y bancarización para ofrecerles un débito automático de ahorro.

HERRAMIENTA

Mensajes *pop-up/push* en el aplicativo de Cabify, decisión activa y débito automático.

AGENCIAS EJECUTORAS

Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y Universidad del Pacífico.

POBLACIÓN OBJETIVO

Trabajadores independientes de la economía colaborativa.

MECANISMO

Elección activa (*opt-in*) y débito automático.

TAMAÑO DE LA MUESTRA

5 022 conductores afiliados a la plataforma Cabify Perú.

DISEÑO DE LA EVALUACION

Prueba Controlada Aleatorizada.

FINANCIAMIENTO

BID Lab y Fundación MetLife.

COSTO

Costo total: USD 4 036. Esto considera el costo de los incentivos monetarios (USD 3 745), la página web (USD 154) y el de envío de comunicaciones a los conductores (USD 137).



DESAFÍO

Los eventos inesperados pueden afectar la economía de un trabajador independiente o que se desempeña en el sector informal. Los trabajadores informales, que en Perú representan el 72,6% de los trabajadores, suelen administrar sus ingresos y gastos en periodos cortos, como días o semanas. En esos casos, ahorrar de manera sistemática, incluso para necesidades en el corto plazo, es extremadamente difícil, y ahorrar para el retiro, muchas veces, no es ni siquiera una opción. Sin embargo, este grupo de trabajadores se encuentra más vulnerable, ya que no cuenta con una pensión para su futuro. Por ende, es clave que, a pesar de la alta variabilidad de sus ingresos, estos trabajadores comiencen a ahorrar para su futuro cuanto antes.

Al mismo tiempo, en los últimos años, América Latina ha experimentado un creciente impacto del mundo digital en diferentes áreas de la economía y la sociedad, impulsado por un aumento en la conectividad y las innovaciones tec-

nológicas. Con ello, las plataformas digitales que conectan a los consumidores con trabajadores independientes de la llamada economía de plataformas bajo demanda, como Glovo, Cabify o Task Rabbit, gozan de una gran popularidad entre los usuarios.

La economía digital ofrece algo innovador a los trabajadores informales: una manera sencilla y económica de generar ahorro. Dado que sus ingresos se generan a través de una plataforma, pueden ahorrar una parte de dichos ingresos a través de ella, acercándose a lo que ocurre con los trabajadores formales, que ahorran parte de sus ingresos de nómina. La meta de esta intervención es que los conductores comiencen a ahorrar poco a poco, con un enfoque de corto plazo. Así, podrán incorporar la idea de ahorro en sus planes y comenzar a ahorrar no solo en el presente, sino también en el mediano y largo plazo.

DISEÑO DE LA INTERVENCIÓN

Existe evidencia de que la planificación, el uso de tecnología, el débito automático y la adaptación de productos que se ajusten a las necesidades de diferentes tipos de trabajadores son efectivos para promover el ahorro de mediano y largo plazo. Por ejemplo, destaca el éxito del Plan Ahorre Más Mañana, que busca aumentar los fondos de retiro de los trabajadores a través del ahorro de los ingresos “extra” o “adicionales”, con el fin de minimizar la sensación de pérdida en el presente (Thaler y Bernartzi, 2004).

Con base en estas lecciones, se diseñaron dos planes de ahorro que se ofrecieron a los conductores a través del aplicativo de Cabify:

- **Plan de Ahorro para Emergencias.** A través de este plan, los conductores pueden ahorrar el 2% de sus ingresos semanales para cubrir emergencias. Este plan tiene la etiqueta de emergencias, ya que la literatura ha demostrado que las etiquetas ayudan a que los individuos no retiren sus ahorros cuando tienen un propósito.
- **Plan de Ahorro Flexible e Inteligente.** Este plan ofrece al conductor la opción de ahorrar el 3% de sus ingresos semanales cada vez que estos superen un límite específico elegido por el conductor. El conductor puede elegir entre uno de los siguientes umbrales: USD 30, USD 75 y USD 150. Si el conductor tiene una “buena semana”, es decir, cuando sus ingresos superan el límite elegido, el conductor ahorrará automáticamente. De lo contrario, no lo hará.

En ambos casos el producto de ahorro consiste en una Cuenta Digital BCP, que no cobra comisión, no requiere de un saldo mínimo, permite realizar aportes pequeños y brinda libre disponibilidad de los fondos a los conductores. El objetivo de esta cuenta es ayudar a los conductores a etiquetar estos fondos como ahorro, poniéndolo en una cuenta separada para ayudarlos a resistir la tentación de utilizar estos recursos para financiar sus gastos corrientes.

Los planes de ahorro se asignaron aleatoriamente a un total de 3 348 conductores independientes, menores de 70 años y que habían trabajado utilizando la plataforma de Cabify por al menos tres meses. A la mitad de los conductores los invitamos a ahorrar a través de un mensaje *push* en el aplicativo de Cabify en el Plan de Ahorro Flexible e Inteligente y a la otra mitad la invitamos a ahorrar en el Plan de Ahorro para Emergencias. La inscripción a los esquemas de ahorro estuvo abierta por ocho semanas, se les enviaron 15 mensajes recordándoles de la oportunidad de ahorrar y que al inscribirse recibirían un bono de USD 10. El mensaje *push* con la invitación a ahorrar contenía un enlace a una página web con información sobre el producto de ahorro y un pequeño formulario en línea que el conductor debía llenar para inscribirse al esquema. Es decir, la inscripción consistía en un proceso totalmente digital, que le libraba de un trámite burocrático y de tener que visitar una sucursal bancaria.

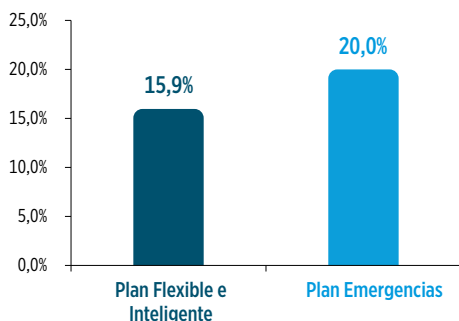


IMPACTO

Después de ocho semanas de haber enviado la invitación a ahorrar, se inscribieron el 18% de los conductores que en efecto recibieron la invitación y eran elegibles a participar en el esquema de ahorro. Lo más sencillo resultó ser lo más atractivo, la inscripción (*take-up*) al plan de ahorro para emergencias es del 20%. En cambio, la del plan de ahorro inteligente es del 15,9%. Una posible explicación es

que el plan de ahorro inteligente es un poco más complejo e incluye una decisión más: elegir cuál era el umbral de ingreso que catalogaban como bueno. Destaca que, entre los conductores que se inscribieron en el esquema de ahorro inteligente, la mayoría (57%) escogió el umbral de USD 150, es decir, se fijaron una meta de generación de ingresos mayor, antes de considerar ahorrar.

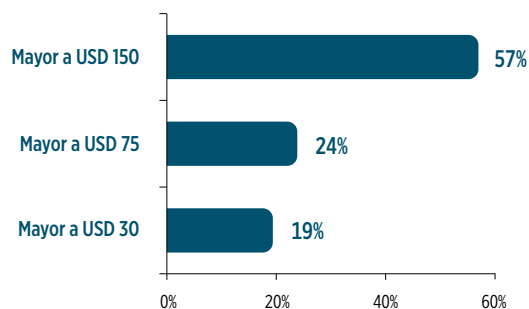
GRÁFICO 1. INSCRITOS POR PLAN DE AHORRO (% DEL TOTAL)



Fuente: Elaboración propia.

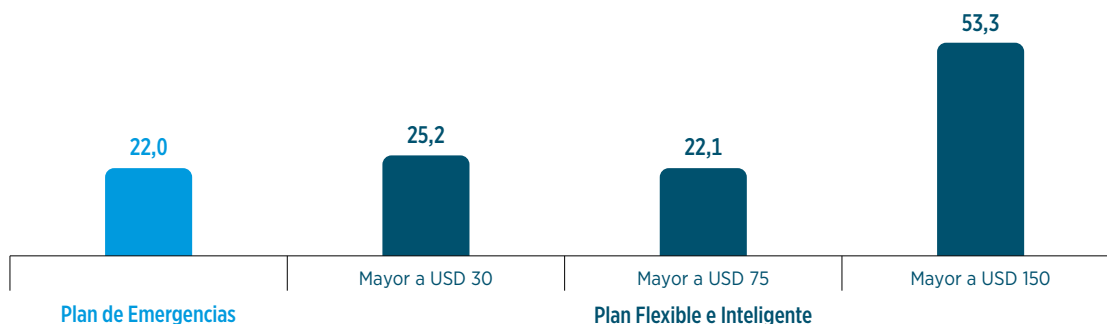
En línea con lo que la evidencia internacional muestra, el débito automático es pegajoso (*sticky*), ya que la tasa de desafiliación (*opt-out*) al esquema de ahorro es de solo el 3,3%. Es decir, después de cuatro meses solo diez de los conductores solicitaron salir del esquema de ahorro. Sin embargo, otros 40 conductores que se habían inscrito al esquema no pudieron continuar debido a que cambiaron de modalidad de trabajo con la plataforma, dejaron de utilizarla o sus registros administrativos no permitieron la apertura de la cuenta de ahorro.

GRÁFICO 2. INSCRITOS POR RANGO DEL PLAN FLEXIBLE E INTELIGENTE (% DEL TOTAL)



Un reto para la generación de ahorro es la propia naturaleza del trabajo independiente. Después de cuatro meses de inscribirse en el esquema de ahorro, solo el 70% (213 conductores) ha ahorrado por lo menos una vez. Esto se debe a que, para ahorrar, primero hay que trabajar utilizando la plataforma de Cabify y, al ser un trabajo flexible e independiente, algunos conductores la utilizan de manera esporádica para complementar sus ingresos.

GRÁFICO 3. APOORTE PROMEDIO ACUMULADO EN DÓLARES SEGÚN PLAN DE AHORRO Y UMBRAL ELEGIDO. CIFRAS DE NOVIEMBRE 2019 A MARZO 2020.



Fuente: Elaboración propia utilizando los datos administrativos de Cabify.

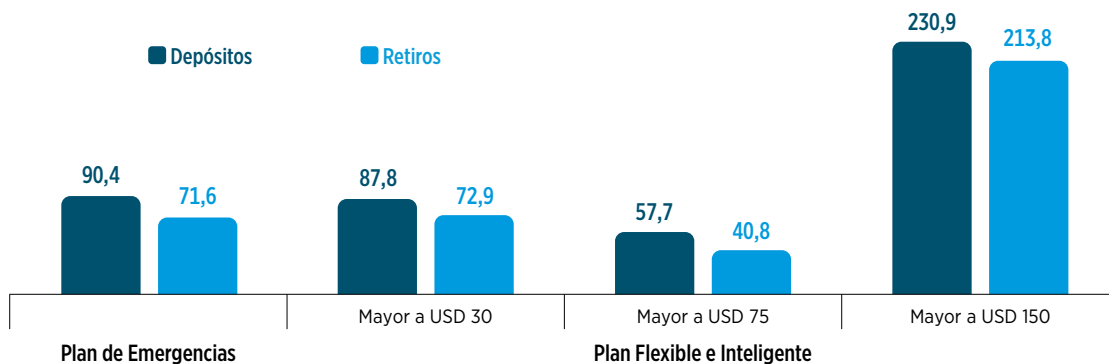


Al cabo de cuatro meses, el ahorro promedio generado por los conductores en la plataforma fue de 29 USD. El Plan de Emergencias genera una mayor densidad de ahorro, pero el Plan Flexible e Inteligente genera un mayor monto de ahorro promedio. Los conductores inscritos en el Plan de Emergencias ahorraron aproximadamente doce semanas de un total de 20, mientras que los del Plan Flexible e Inteligente ahorraron ocho semanas. Entre aquellos conductores que han ahorrado alguna vez, la gran mayoría se inscribieron al Plan de Emergencias (70%) que no requiere un umbral mínimo de ganancias para entrar en acción. Sin embargo, aquellos en el Plan Flexible e Inteligente contribuyeron un total de USD 25,2, USD 22,1 y USD 53,3, para los umbrales

de USD 30, USD 75 y USD 150, respectivamente, montos superiores al aporte promedio acumulado del Plan de Emergencias.

Dado que la Cuenta Digital BCP no tiene restricciones de liquidez, un punto adicional de análisis es entender cómo los conductores utilizan esta cuenta adicional. Sorprendentemente, descubrimos que los conductores depositaron, en promedio, un 260% más de dinero en su cuenta, sobre lo que habían ahorrado con Cabify. Asimismo, retiraron, en promedio, el 81% de los recursos ahorrados, dejando un ahorro neto total promedio de USD 17.

GRÁFICO 4. DEPÓSITOS Y RETIROS PROMEDIO ACUMULADOS EN DÓLARES SEGÚN PLAN DE AHORRO Y UMBRAL ELEGIDO. CIFRAS A ENERO DE 2020.



Fuente: Elaboración propia utilizando los datos bancarios.

LECCIONES DE POLÍTICA PÚBLICA

Las soluciones que aumentan de manera importante el ahorro voluntario se fundamentan en apartar una proporción del ingreso hacia un programa de ahorro de manera automática (mimetizando lo que hacen los sistemas de ahorro obligatorio). Aunque no es sencillo de implementar para trabajadores independientes, este proyecto muestra que cada vez la tecnología nos proporciona más avenidas para hacerlo. Esta intervención muestra que una gran

oportunidad para llegar a los trabajadores independientes está en las plataformas digitales de trabajo bajo demanda. En Perú a través del aplicativo de Cabify invitamos a conductores a ahorrar de manera voluntaria parte de sus ingresos, logrando que 18% se inscribieran a un débito automático de ahorro. Sin embargo, cómo llevar este tipo de herramientas a toda la población de bajos ingresos sigue siendo un reto importante.