

¿Un App tiene capacidad de Orientar nuestro Comportamiento Financiero?

Un famoso banco extranjero cree que la respuesta a esa pregunta es sí. Por eso, viene desarrollando un app abocado a enviar nudges financieros a sus clientes.

Quién acompaña este blog sabe bien lo que son los nudges – sutiles “empujones” abocados a mediatizar la toma de decisión. El nudge app se aboca a alarmarse sutilmente las personas que estuvieren desviándose de su estándar usual de comportamiento financiero, así como del estándar de otras con el mismo perfil, a fin de evitar que comprometan su salud financiera.

Por principio, el aplicativo – que todavía está en fase de testes – va monitorizar las operaciones de los titulares de cuentas y avisar, por ejemplo, cuándo ellas ultrapasaren sus medias históricas, emitiendo avisos instantáneos.

Eso sirve tanto para los gastos – retirada de dinero, gastos en las tarjetas de crédito, etc. – cuánto para inversiones. Si sobrar dinero en el final del mes, el aplicativo va a emitir un mensaje recordando que hay un excedente parado en la cuenta y preguntando si la persona desea aplicar parte de la cuantía.

Además de eso, el app debe también comparar las operaciones financieras del cliente con las de depositantes con el mismo perfil, indicando lo que la mayoría hace o informando cuándo hubiera desvío en relación a los demás.

Por ejemplo, una de los mensajes ya disponibles en el app informa algo como: “78% de las personas con su edad y renta ahorraran más del que usted en los últimos 3 meses, ¿le gustaría aumentar sus inversiones?”.

Otro ejemplo es el que comunica: “Su tarjeta de crédito esta próximo del límite. Evite tasas extras informándose cuánto todavía tiene disponible antes de hacer nuevas compras.”

Otra novedad es que, como la mayoría de las cuentas es paga a través de los bancos, el app tendrá condiciones de decir si lo que el cliente tiene gasto con energía, alquiler, condominio, teléfono y otras cuentas está o no compatible con lo que gastan personas de la misma región, y que tengan perfil semejante al suyo, ayudándolo a gestionar mejor su vida financiera.

Cabe destacar que, en lo que se refiere a decisiones económicas y financieras, seguir la mayoría ni siempre es el más indicado, como ya discutimos aquí en otros posts, especialmente los que tratan de sesgos del inversor.

Finalmente, uno de los grandes desafíos del nudge app será fomentar las personas a cuidaren mejor de sus vidas financieras sin parecer invasivo o incisivo demasiado, pues el verdadero nudge es aquel que mantiene la libertad de elección.

Comparta