Usando herramientas digitales para ayudar al inversionista

### Problemas del mundo actual...

- Velocidad
- Exceso de información
- Imediatismo
- Búsqueda por experiencias
- Relaciones y consumo desechables
- Falta de tiempo

Tiempos Líquidos: vivir em uma época de incertidumbre Zygmunt Bauman

La gente
también tiene sus sesgos\_
\_Falta de disciplina
\_Aversión a perdidas
\_Sesgo del Presente
\_Descuento hiperbólico
\_Inercia
\_Miedo y desconocimiento

La evolución tecnológica no sólo trae una solución al inversor.
Hay una serie de cambios de paradigmas que están revolucionando el mercado de inversiones

# Herramientas que ayudan al inversionista

Tecnologia

\_Automatizar la
educación financiera
\_Herramienta de ayuda
\_Cambio en la
educación financiera

\_"Design es la búsqueda de la armonía entre la forma y la función."

\_Visualización
 de datos
\_Esencialismo
\_Información
 por niveles

\_Asesoramiento

\_Design

\_Aumento de los momentos de contacto \_Plazo x online \_Reducción de la asimetría

\_Finanzas de comportamiento a favor del cliente

\_Inercia

\_\_Descuento hiperbólico

\_Reducción de la ansiedad

\_Reducción de miopia

# Herramientas que ayudan al inversionista

\_Automatizar la educación financiera \_Herramienta de ayuda \_Cambio en la

educación financiera

\_Visualización
de datos
\_Esencialismo
\_Información
por niveles

\_"Design es la búsqueda de la armonía entre la forma y la función."

\_Design \_\_\_\_Tecnol

\_Asesoramiento omnipresente

\_Aumento de los moment de contacto \_Plazo x online \_Reducción de la \_asimetría

\_Finanzas de comportamiento a favor del cliente

\_Inercia

\_\_Descuento hiperbólico

Reducción de la ansiedad

\_Reducción de miopia

# Soluciones de design

¿Cómo demostrar información compleja de forma sencilla?

Sustitución del concepto de Volatilidad por una estimación de probabilidad de retorno negativo en meses



# Soluciones de design

"Mapa de calor" que ayuda a comprender el riesgo de una inversión y el beneficio de permanecer a largo plazo.

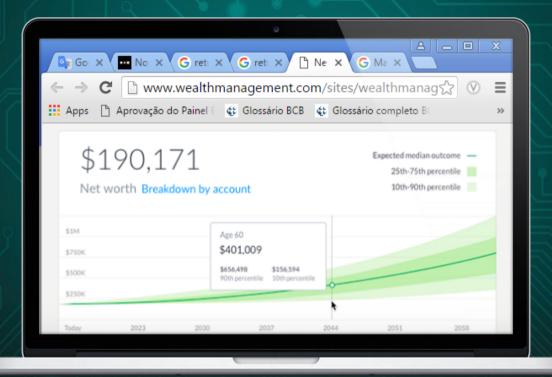


Rentabilidad por encima del CDI
Rentabilidad por debajo del ahorro

- Rentabilidad por debajo del CDI
- Rentabilidad negativa

# Soluciones de design

Demostración del potencial de retorno de un portafolio a lo largo del tiempo dado un determinado nivel de riesgo.



# Herramientas que ayudan al inversionista

\_Automatizar la educación financiera \_Herramienta de ayuda Cambio en la

educación financiera

\_"Design es la búsqueda de la armonía entre la forma y la función."

\_Visualización
 de datos
\_Esencialismo
\_Información
 por niveles

\_Asesoramiento omnipresente

\_Design

\_Aumento de los momentos de contacto \_Plazo x online \_Reducción de la asimetría

\_Finanzas de comportamiento a favor del cliente

\_Inercia

\_\_Descuento hiperbólico

Reducción de la ansiedad

\_Reducción de miopia

# Finanzas Comportamentales

¿Cómo entender las necesidades de los inversores, sus sesgos y crear soluciones que les ayuden a decidir correctamente sin perder la libertad de elección?



Nudges Estímulos sutiles Psicología del Inversor Arquitectura de la elección Educación financiera

# Ejemplo de aplicación práctica

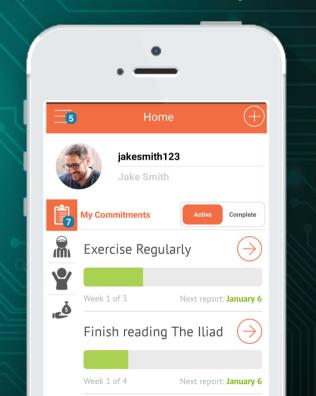
Al generar sentido de urgencia, el 1,3,6,9 combate el Viés del Presente.

Idade	Anos de Renda Acumulada	Quo	Quanto poupar? % da renda		
35	1	Idade	a poupar		
45	3	25 - 40	Idade - 15		
55	6	45	Idade - 10		
65	9	50	Idade		

# Ejemplo de aplicación práctica

**Aplicación** StickK ¿Qué viés ataca? Viés del presente y inercia, usando el compromiso social como gatillo.

- » El usuario asume un compromiso de realizar alguna tarea
- » Él elige a un amigo para ser su juez. Este amigo dirá si la tarea ha sido o no realizada.
- » Si no cumple con la tarea, el usuario cumplirá las sanciones previamente determinadas.



# Desafío de Finanzas Comportamentales

Utilizar rigor científico para crear soluciones y medir sus resultados, partiendo de una hipótesis sobre un determinado tema y haciendo pruebas para llegar al modelo más eficiente.

Requisitos

Bajo costo, escalable, mensurable y sostenible



¿Qué comportamientos queremos cambiar?



¿Qué intervenciones podemos hacer?



Resultado esperado ¿Qué esperamos que suceda?



Métricas
¿Cómo vamos a
medir los resultados?



Banco de dados

Los resultados ayudarán

en futuras acciones

# La idea ganadora

#### Tema

Mantener las inversiones a largo plazo

- » En general, las personas sacan en un plazo de hasta 2 años después del inicio de los aportes
- » Es necesaria más orientación previa, porque en el momento del rescate no es posible modificar el comportamiento.



## La idea ganadora

#### Tema

Mantener las inversiones a largo plazo

- » En general, las personas sacan en un plazo de hasta 2 años después del inicio de los aportes
- » Es necesaria más orientación previa, porque en el momento del rescate no es posible modificar el comportamiento.



## Tema

Aplicación por impulso

- » Muchas personas no saben cuánto de su dinero puede ser invertido.
- Podemos aprovechar momentos de mayor disponibilidad de dinero para iniciar conversaciones sobre inversiones (Teachable Moment)
- » El lenguaje es esencial.

			A.	
17/07	DA NET SERVIÇOS 7825663	309	9 88,35-	
17/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			163,25
18/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			163,25
19/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			163,25
20/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			163,25
21/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			163,25
24/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			163,25
25/07	TEC DEPOSITO DINHEIRO	nvista 642	0 1.000,00	
25/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			1.163,25
26/07	SAQUE 24H 07147622	508	6 20,00-	
26/07	TBI 6331.03191-1Gabriel		5,65-	
26/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			1.137,60
27/07	INT ELETROPAULO 31262810		76,58-	
27/07	INT MULTIPLO2.0		2.217,20-	
27/07	SEGURO VIDA BASICO	309	9 40,37-	
27/07	CONTRIB PLANO SAUDE	309	9 262,50-	
27/07	CONTRIB PL ODONTO	309	9 13,16-	
27/07	COPARTICIPACAO PL SAUDE	309	9 47,60-	
27/07	FOLHA PAGAMENTO MENSAL		4.846,87	
27/07	CREDITO VALE-TRANSPORTE		256,14	
27/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			3.583,20
28/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			3 583 20

#### Tema

Aplicación por impulso

#### Diagnóstico

- » Muchas personas no saben cuánto de su dinero puede ser invertido.
- » Podemos aprovechar momentos de mayor disponibilidad de dinero para iniciar conversaciones sobre inversiones (Teachable Moment)
- » El lenguaje es esencial.

Identificamos que en los últimos 12 meses ha sobrado un promedio de R\$ 300,00 en su cuenta corriente. Si usted hubiera invertido en el fondo DI, tendría R\$ 3.800,00. ; Qué le parece invertir mensualmente en este fondo?

				100,20
19/07	SDO CTA/APE AUTOMATICAS	_		163,25
20/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			163,25
21/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			163,25
24/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			163,25
25/07	TEC DEPOSITO DINHEIRO Invista	6420	1.000,00	
25/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			1.163,25
26/07	SAQUE 24H 07147622	5086	20,00-	
26/07	TBI 6331.03191-1Gabriel		5,65-	
26/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			1.137,60
27/07	INT ELETROPAULO 31262810		76,58-	
27/07	INT MULTIPLO2.0		2.217,20-	
27/07	SEGURO VIDA BASICO	3099	40,37-	
27/07	CONTRIB PLANO SAUDE	3099		
27/07	CONTRIB PL ODONTO	3099	13,16-	
27/07	COPARTICIPACAO PL SAUDE	3099	47,60-	
27/07	FOLHA PAGAMENTO MENSAL		4.846,87	
27/07	CREDITO VALE-TRANSPORTE		256,14	
27/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			3.583,20
28/07	SDO CTA/APL AUTOMATICAS			3 583 20

#### Tema

Aplicación por impulso

#### Diagnóstico

- Muchas personas no saben cuánto de su dinero puede ser invertido.
- Podemos aprovechar momentos de mayor disponibilidad de dinero para iniciar conversaciones sobre inversiones (Teachable Moment)
- El lenguaje es esencial.

Identificamos que en los últimos 12 meses ha sobrado un promedio de R\$ 300,00 en su cuenta corriente. Si usted hubiera invertido en el fondo DI, tendría R \$ 3,800.00. ¿Qué le parece invertir mensualmente en este fondo?

65,5%

Identificamos que después de sus gastos futuros, será de R \$ 4000,00. ¿Le gustaría invertir R \$ 1000,00 en el fondo DI (Fondo conservador con liquidez diaria)?

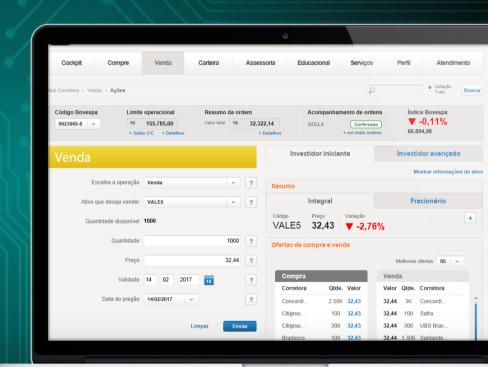
25,5%

¡Atención! Usted tiene dinero disponible en su cuenta corriente. Sería mejor invertirlo en el fondo DI. ¿Desea acerlo?

#### Tema

Evitar la aversión a las pérdidas y el efecto de manada ("Herd Effect")

- » Los clientes a menudo venden sus acciones por desesperación en virtud del perjuicio, la opinión de amigos y terceros y el exceso de confianza.
- » Desafío de evitar que los clientes tomen la decisión sin antes considerar información relevante de mercado y riesgo.

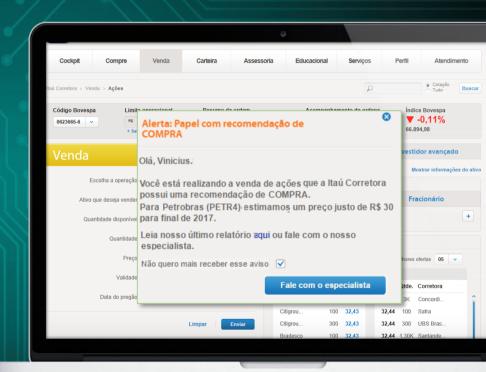


#### Tema

Evitar la aversión a las pérdidas y el efecto de manada ("Herd Effect")

### Diagnóstico

- » Los clientes a menudo venden sus acciones por desesperación en virtud del perjuicio, la opinión de amigos y terceros y el exceso de confianza.
- » Desafío de evitar que los clientes tomen la decisión sin antes considerar información relevante de mercado y riesgo.



El 75% de los clientes acceden al informe y/o buscan a un oficial para obtener más información.

# Herramientas que ayudan al inversionista

\_Automatizar la educación financiera \_Herramienta de ayuda \_Cambio en la educación financiera

> \_Visualización de datos \_Esencialismo \_Información por niveles

\_Design

Tecnología

Asesoramiento omnipresente

\_"Design es la búsqueda de la armonía entre la forma y la función "

> \_Aumento de los momentos de contacto \_Plazo x online \_Reducción de la asimetría

\_Finanzas de comportamiento a favor del cliente

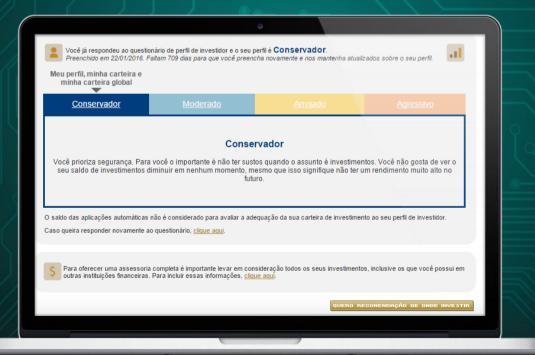
\_Inercia

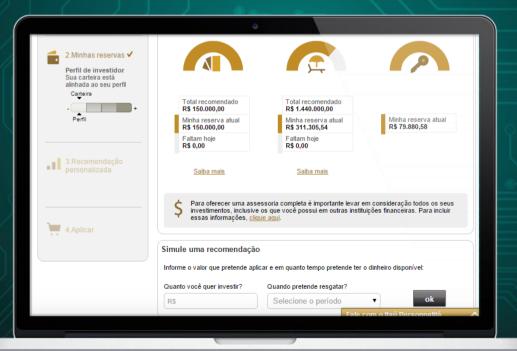
\_Descuento hiperbólico

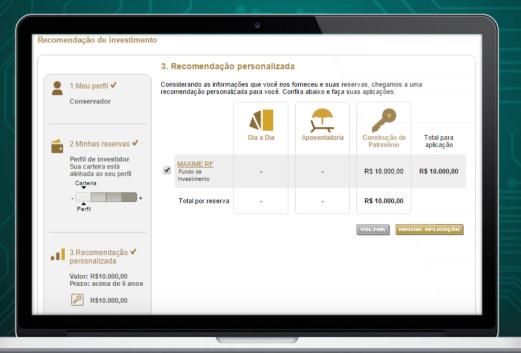
\_ Reducción de la ansiedad

\_Reducción de miopia









## Una red que se autoalimenta

Especialistas de mercado compartiendo información en una red que reconoce los mejores y ofrece insights de calidad para quien busca



# Robo Advisors y gestión de presupuesto

Aplicaciones que buscan solucionar problemas financieros:

» Control del presupuesto doméstico: importante para el inversor saber cuánto tiene disponible para invertir

» Robo Advisor: herramienta de gestión de portafolio, buscando diversificar la inversión de manera simple, rápida y de bajo costo

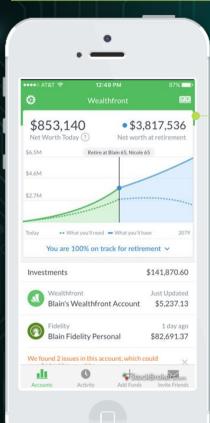
# Gestión de presupuesto

**Aplicación** GuiaBolso

- » Organización financiera
- » Evaluación de la puntuación de crédito
- » Oferta directa de crédito



### Robo Advisors



**Aplicación** Wealthfront y Betterment

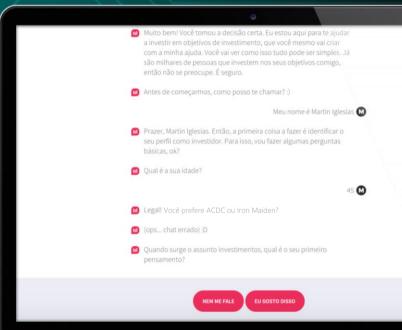
- » Facilitan el proceso de inversión
- » Diversificación y ajustes de portafolio
- » Organizan inversiones por objetivos



### Robo Advisors

**Aplicación** Oi, Warren

- » Robo Advisor para inversores principiantes
- » Su gran diferencial es el lenguaje
- » Genera proximidad y simula una conversación



# Automatización de Estrategias de Bolsa

**Aplicación** Smarttbot

- » Plataforma para los operadores que operan en la bolsa de forma automatizada
- » Permite elegir estrategias predefinidas o configurar la propia estrategia
- » Envía órdenes directamente a las principales corredoras del país

