



**DNP** Departamento  
Nacional  
de Planeación

# Proyecto Evaluación BEPS

## Recordatorios SMS

Edoardo Trimarchi  
Asociado de Políticas Públicas, Innovation for Poverty Action  
Noviembre 2016



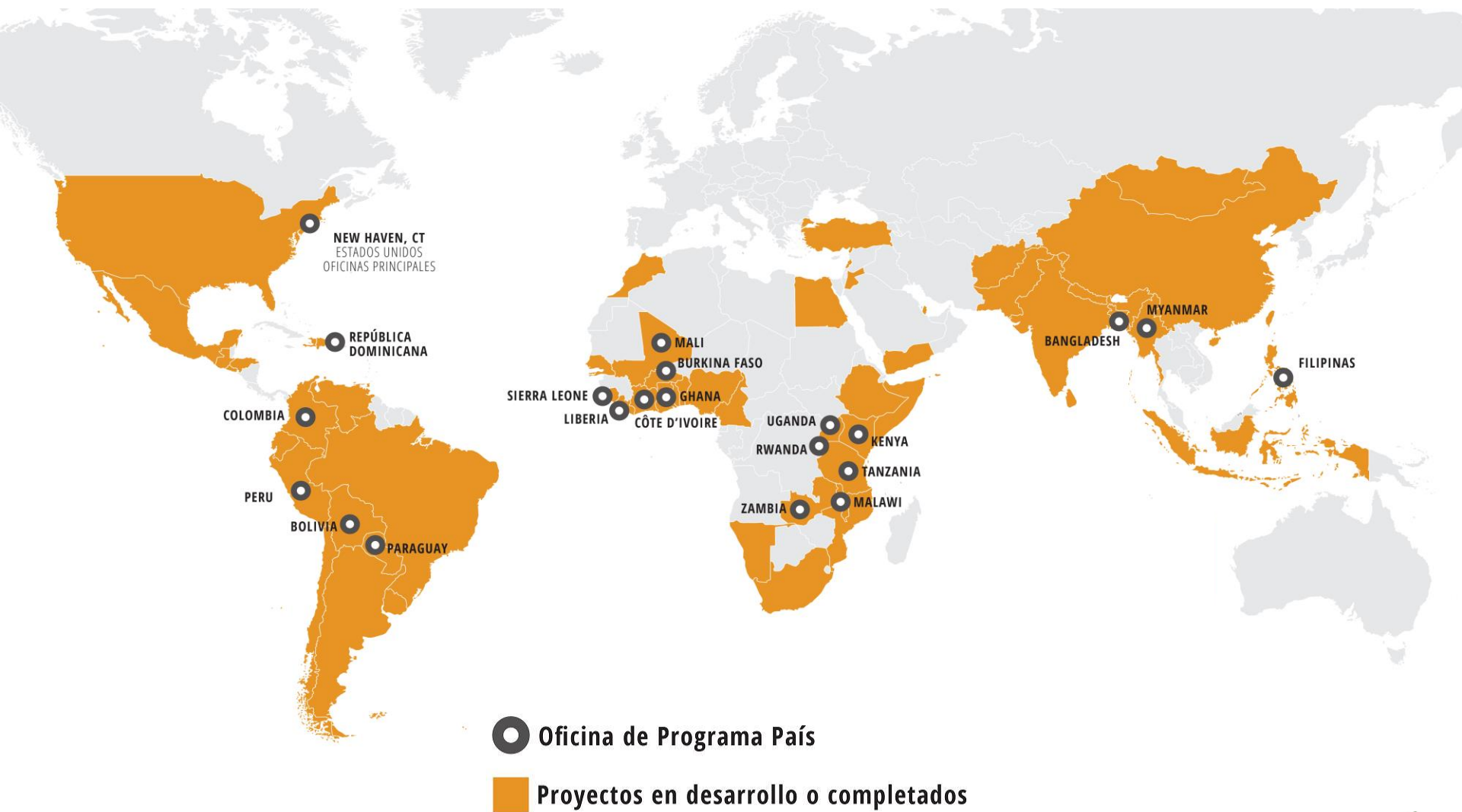
# BEPS

# Contenido

- **Introducción IPA**
- El panorama: Ahorro para la vejez
- El programa BEPS e Incentivos puntuales (Sorteos)
- Diseño evaluación
- Ejecución evaluación



# Innovations for Poverty Action



# Modelo colaboradores IPA

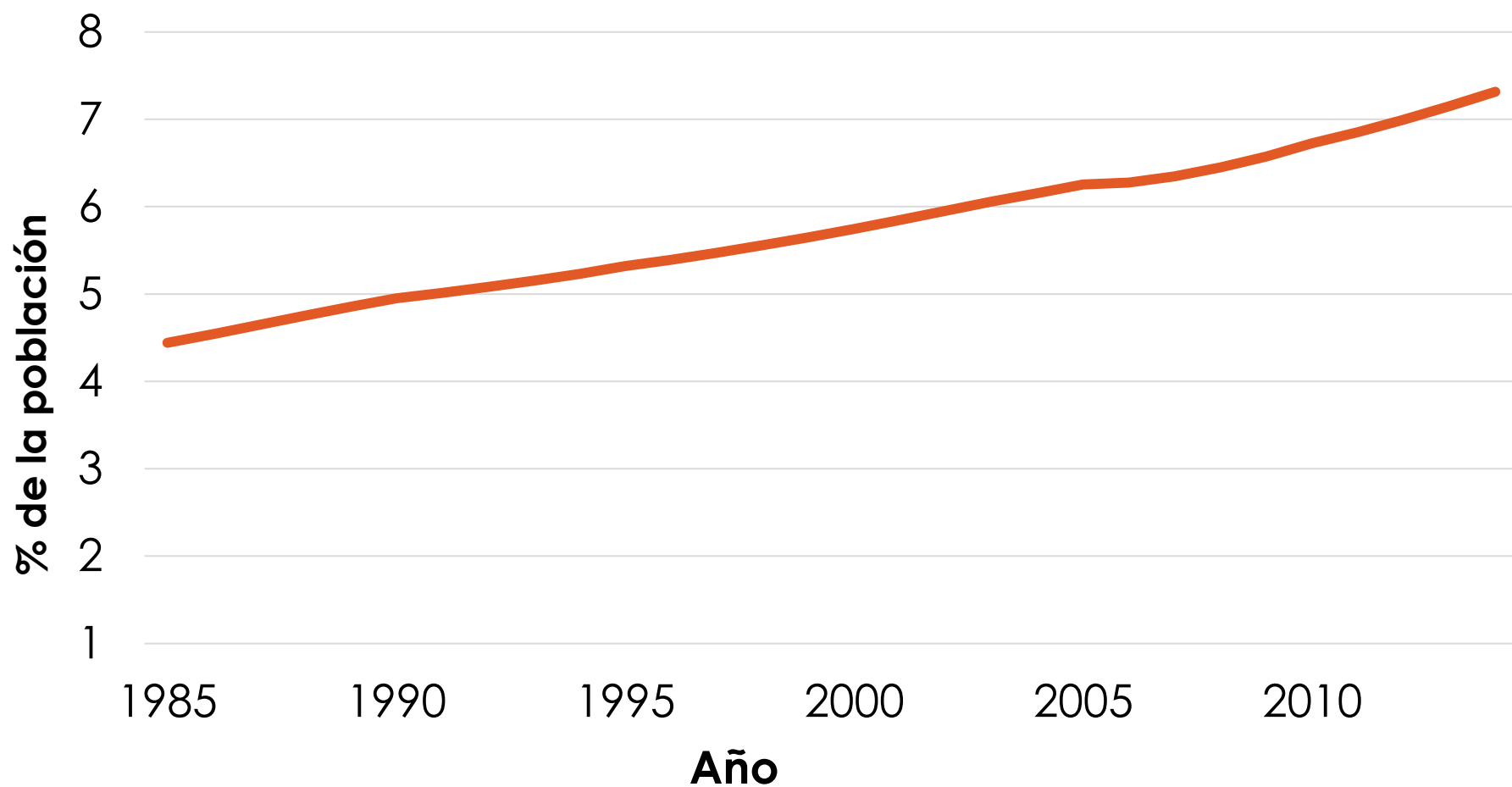


# Contenido

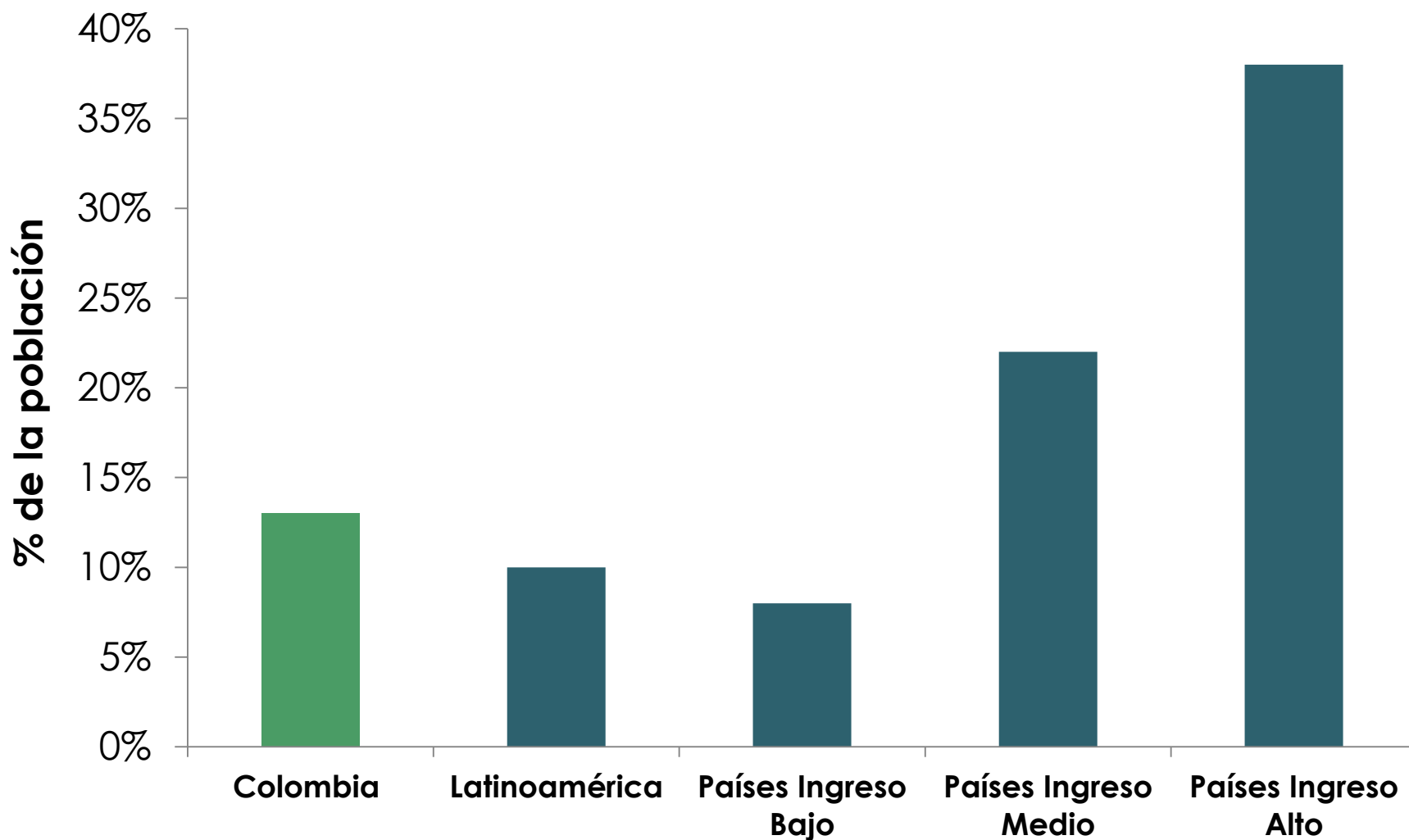
- Introducción IPA
- **El panorama: Ahorro para la vejez**
- El programa BEPS e Incentivos puntuales (Sorteos)
- Diseño evaluación
- Ejecución evaluación



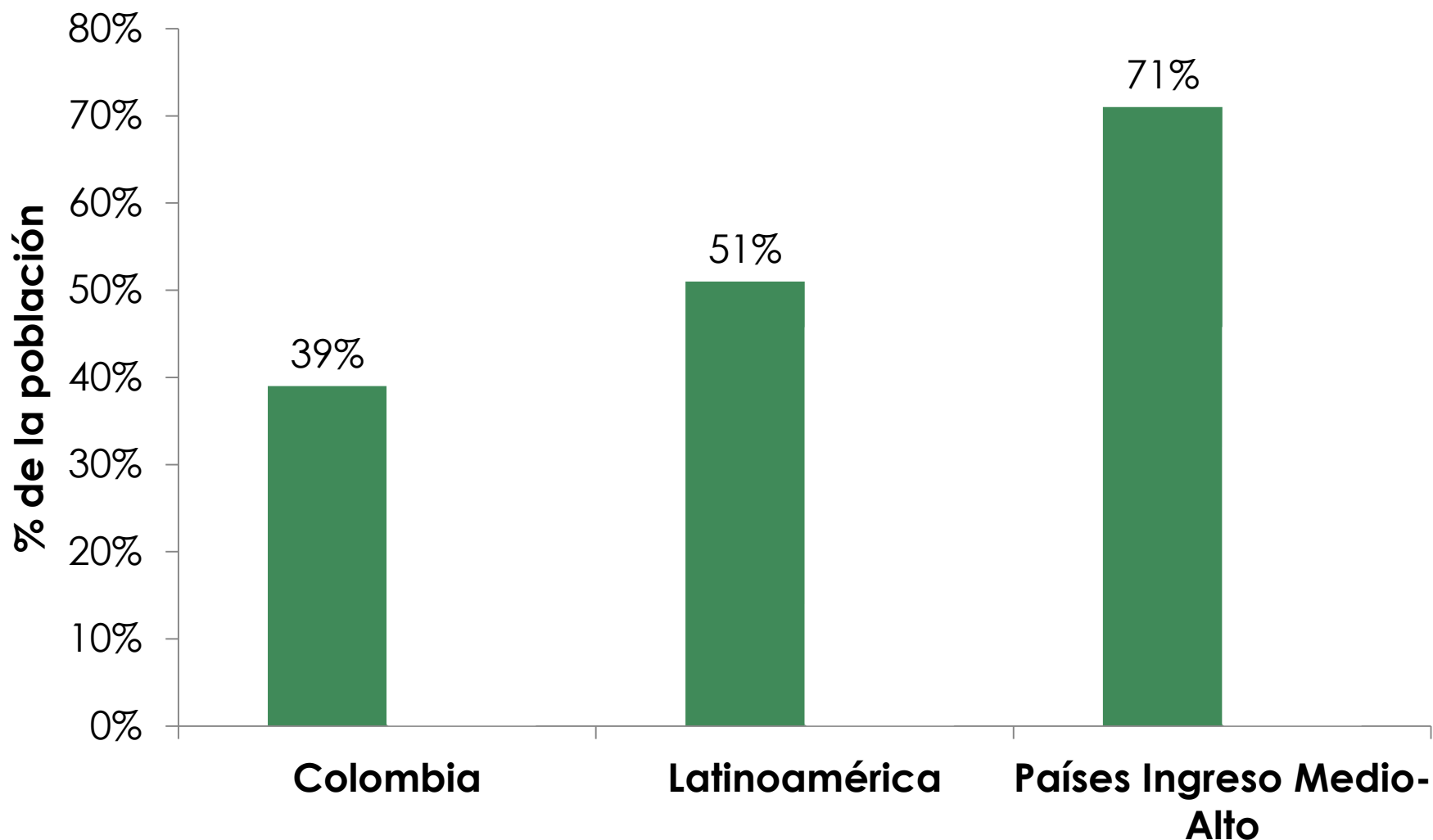
# Población en tercera edad en Colombia



# Población con ahorros para el retiro



# Tener cuenta bancaria vs Uso del ahorro



# Barreras comportamentales al ahorro



Sesgo por el presente



Falta de atención



Falta de incentivos



Brechas de información



# Contenido

- Introducción IPA
- El panorama: Ahorro para la vejez
- **El programa BEPS e Incentivos puntuales (Sorteos)**
- Diseño evaluación
- Ejecución evaluación



# Situación del programa BEPS

Al 31 de agosto:

426.505 Vinculados

344.285 No Ahorradores

82.220 Ahorradores



# Detalles de la intervención: Sorteos

Duración: 1 septiembre – 31 diciembre 2016



Semanal

Abono \$50.000  
en cuenta BEPS

Ahorro semanal  
desde \$5.000



Mensual

Moto del valor  
de \$4 Millones

Ahorro mensual  
desde \$20.000



Anual

Bono de \$80  
Millones para  
comprar vivienda

Ahorro anual  
desde \$140.000



# Contenido

- Introducción IPA
- El panorama: Ahorro para la vejez
- El programa BEPS e Incentivos puntuales (Sorteos)
- **Diseño de la evaluación**
- Ejecución de la evaluación



# Experiencia de IPA con SMS



## Evaluaciones experimentales en 4 países:

- Bolivia, Perú y Filipinas
  - 13.500 individuos con cuentas de ahorro
  - Recordatorios de ahorro simples
- Uganda
  - Clientes de microcréditos
  - Recordatorios de pago simples

## Resultados

- Bolivia, Perú y Filipinas
  - Saldos de ahorro suben 16%
  - Intervención costo efectiva
- Uganda
  - Pagos a tiempo suben 7-9%
  - Intervención costo efectiva



# Experiencia de IPA con SMS



## Profesores

- Dean Karlan (Yale)
- Sendhil Mullainathan (Harvard)
- Margaret McConnell (Harvard)
- Jonathan Zinman (Dartmouth)

## Financiadores

- Bill and Melinda Gates Foundation

*BILL & MELINDA  
GATES foundation*

- Citi Foundation

Citi Foundation



# Diseño de la evaluación: Preguntas

Pregunta principal:

- ¿En qué medida contenidos diferentes de mensajes de texto afectan la efectividad del estímulo?

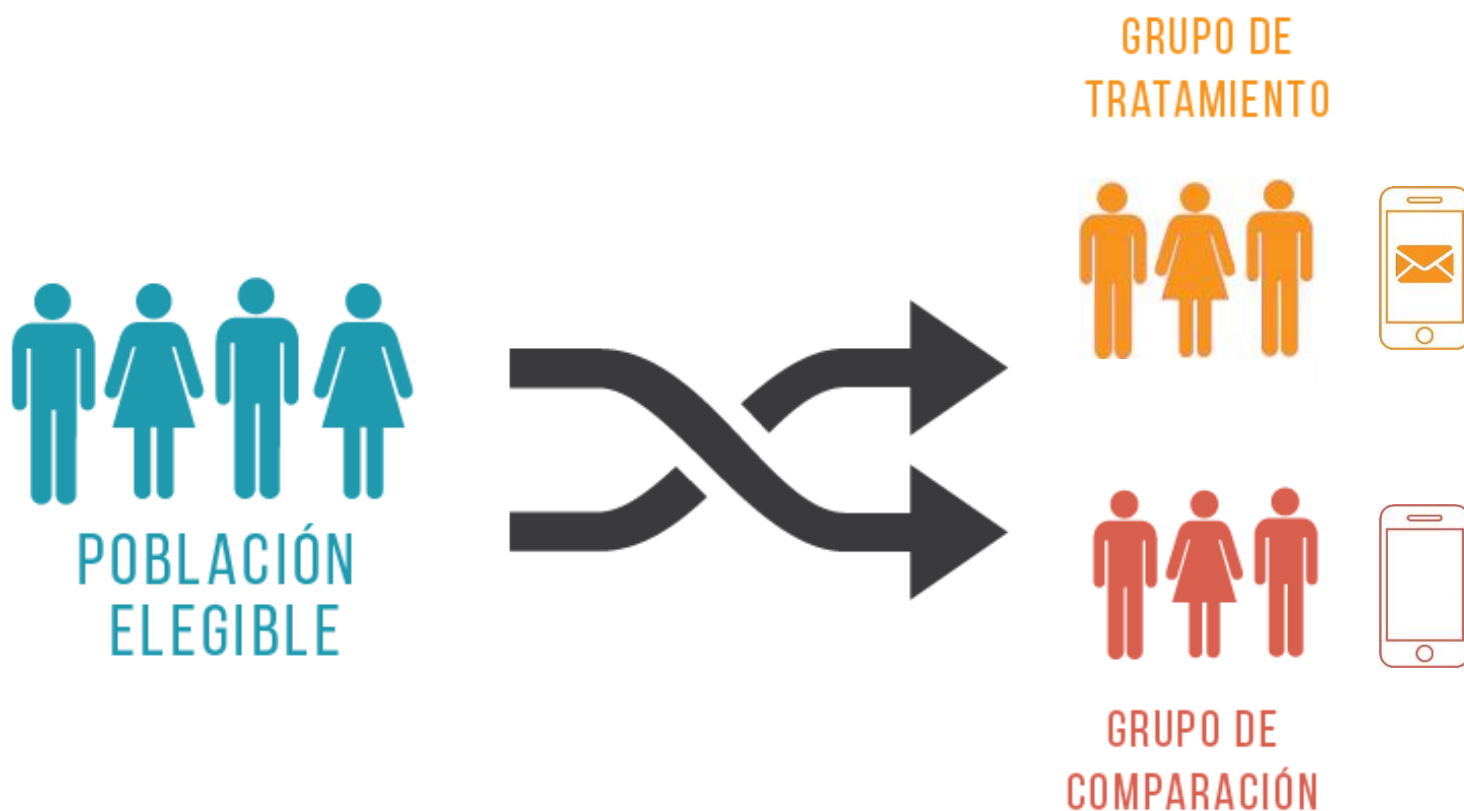
Enfoque de investigación: contenido de SMS

- ¿Cuánto puede un SMS incentivar ahorro en BEPS?
- ¿Cuál es el incentivo más costo efectivo para promover el ahorro?
- ¿Qué tan importante es el momento de envío del SMS?
- ¿Cuál es el número de SMS por mes más efectivo?



# Diseño de la evaluación: Metodología

## Evaluación de impacto experimental



Al tener una **asignación aleatoria** exitosa, los grupos no difieren de ninguna manera sistemática



# Diseño de la evaluación: Tratamiento

Dos tipologías de SMS:

## 1. Incentivo Sorteo

- Proveer información sobre los Sorteos BEPS
- Proporcionar diferentes tipologías de incentivos para participar

Tres categorías de textos diferentes

## 2. Recordatorio ahorro

- Recordar de manera directa la importancia de ahorrar

Cuatro categorías de textos diferentes



# Diseño de la evaluación: Asignación

Muestra de evaluación:

- 179.750 vinculados al programa entre ahorradores y no ahorradores
- Dividida en 20 grupos de tratamiento y control

Aleatorización estratificada por:

- SISBEN (Nivel I,II y III)
- Lugar de residencia (Ciudad, Cabecera, Rural)



# Contenido

- Introducción IPA
- El panorama: Ahorro para la vejez
- El programa BEPS e Incentivos puntuales (Sorteos)
- Diseño evaluación
- **Ejecución evaluación**



# Ejecución de la evaluación

Durante las últimas seis semanas consecutivas se enviaron un total de **675.600 SMS** para la evaluación.

Plan de envío:

- Día de la semana elegido: Viernes
- Horarios: 9am y 5pm
- SMS incentivo sorteos enviados 1, 2 o 4 veces al mes



# Resultados preliminares\*

Después de recibir mensajes:



Aumenta el numero de transacciones



Aumenta la cantidad de dinero ahorrado entre los que ya ahorraban



Aumenta el numero de no-ahorradores que realizan el primer deposito



Mensajes repetitivos tienen mayores efectos





**DNP** Departamento  
Nacional  
de Planeación

Gracias



**BEPS**