



Los productos digitales pueden ayudar a que los chilenos recuperen sus niveles de ahorro, que cayeron tras la pandemia.

EN TODO EL MUNDO:

Productos digitales flexibles y de fácil acceso democratizan el ahorro

Innovaciones de las *fintech* permiten capitalizar desde pequeños montos, facilitando que las personas puedan planificar o prever imprevistos, e impulsando el crecimiento.

CRISTIÁN MÉNDEZ

El ahorro es uno de los pilares del crecimiento. Junto con permitir a las personas enfrentar imprevistos sin recurrir a deudas y planificar metas a largo plazo, "contribuye al desarrollo económico al generar fondos disponibles para inversiones", explica Yerko Cortés, profesor de la Universidad de Talca.

Si hay ahorro, hay confianza. Pero también deben "darse oportunidades para ahorrar, acceso a herramientas ágiles para hacerlo e incentivarlo desde pequeños montos, mientras se sustenta un alza económica", agrega el académico.

En Europa, el Banco Central informó que las tasas de ahorro de los hogares han vuelto a despegar tras la pandemia, impulsadas principalmente por un mercado laboral en alza, pero también por productos innovadores y ágiles.

Pero en Chile, aunque la inflación ha sido controlada y varios de los desequilibrios de la pandemia resueltos, "el ahorro a largo plazo en nuestra economía no ha podido recuperar el tamaño que perdió", señaló Rossana Costa, presidenta del Banco Central, en el Chile Day realizado en Londres en 2024.

Según el estudio "Tendencias del ahorro en Chile", de Deloitte (2023), el 64% de los chilenos reportaron una reducción en sus ahorros voluntarios debido a la inflación y la crisis económica. El 77% consideraba esta herramienta un soporte emocional para afrontar el futuro, pero barreras como el desconocimiento financiero y la falta o escasez de recursos limitan o reducen su capacidad de ahorro. Y como esos recursos son limitados, llevarlos a un sistema de ahorro tradicional puede ser complejo y "difícil de recuperar en caso de emergencia", destaca Cortés.

Vuelta de tuerca

En tal sentido, las *fintech* han dado una vuelta de tuerca al sistema. Rafael Cereceda, académico de la Facultad de Ingeniería y Ciencias de la Universidad Adolfo Ibáñez (UAI), destaca que han democratizado el ahorro mediante tecnologías accesibles y sencillas, con "formas rápidas y de alto rendimiento para personas que no entienden el mundo financiero. Han permitido ahorrar montos bajos, como \$10.000, de manera digital y confiable".



Las personas están interesadas en ahorrar cuando las condiciones son adecuadas".

FERNANDO ARAYA,
CEO de Tenpo.

Jordi Puig, director de Innovation & Programs de Finnosummit, detalla que aproximadamente el 8% de las *fintech* de Latinoamérica ofrecen soluciones de gestión patrimonial, enfocando la mayoría de los productos en el ahorro.

"Sin embargo, cada mercado tiene sus particularidades", afirma. En Argentina, cerca del 10% de las *fintech* ofrecen soluciones de ahorro en criptomonedas. "Grandes jugadores como Mercado Pago y Ualá han incorporado mecanismos efectivos de ahorro que resultan atractivos en un contexto de alta inflación y volatilidad", explica.

Añade que en México, Klar y NU "han democratizado el acceso a tasas de interés competitivas", permitiendo que segmentos de la población tradicionalmente excluidos logren rendimientos atractivos.

En el ámbito global, plataformas como Acorns en Estados Unidos han gamificado el ahorro, redondeando compras y destinando los sobrantes a inversiones automáticas. "Estas iniciativas han fomentado una cultura de ahorro basada en la tecnología, accesible para usuarios de todas las edades", destaca Puig.

Interés de los chilenos

En Chile, empresas como Tenpo, Mercado Pago y Fintual replican la tendencia.

Fernando Araya, CEO de Tenpo, destaca la accesibilidad y flexibilidad de las nuevas herramientas. "En menos de tres meses desde el lanzamiento de la Cuenta Remunerada, logramos 243.000 usuarios activos y más de \$729.000 millones acumulados", detalla.

"Esto demuestra que las personas están interesadas en ahorrar cuando las condiciones son adecuadas", agrega, subrayando los positivos efectos de estos productos en la inclusión financiera. "Seguiremos desarrollando nuevas alternativas de ahorro priorizando la flexibilidad, hiperseguridad e hiperpersonalización que nos diferencian", asegura.