

E FACTOR NETWORK NEWSLETTER

The Company Newsletter for Supply Chain Finance.

Productos Fintech y desarrollo de mercado basado en Fundamentos de Teoría Económica y Riesgo Financiero.

Noticias y aspectos destacados de la compañía.

eFactor^{network}  eFactorDiez S.A.P.I. de C.V.
Sociedad Financiera Objeto Múltiple E.N.R.



INNOVACIONES FINTECH EN LOS SISTEMAS DE PENSIONES

Escrito por Edgardo A. Ayala G.

Síntesis

Las innovaciones Fintech están facilitando la gestión y el acceso a los fondos de pensiones de diversas maneras.

- La digitalización permite a las instituciones de pensiones automatizar procesos administrativos, reduciendo costos y errores humanos.
- Muchas plataformas Fintech ofrecen herramientas educativas que ayudan a los usuarios a comprender mejor sus opciones de ahorro para la jubilación.
- En general, promete mejorar la eficiencia, accesibilidad y transparencia, beneficiando tanto a los usuarios como a las instituciones gestoras.

Análisis

La tecnología financiera, o Fintech, está transformando numerosos sectores de la economía global, y los sistemas de pensiones no son una excepción. Esta entrega explora cómo Fintech está revolucionando los sistemas de pensiones, proporcionando ejemplos de empresas y servicios que están liderando esta transformación y cómo los usuarios se benefician de estas innovaciones.

- **Digitalización y Automatización:** La digitalización permite a las instituciones de pensiones automatizar procesos administrativos, reduciendo costos y errores humanos. Plataformas como **PensionBee** en el Reino Unido y recientemente autorizada a operar en los Estados Unidos, permiten a los usuarios consolidar múltiples pensiones en una sola cuenta, accesible a través de una aplicación móvil. Esto simplifica la gestión y proporciona una visión clara del estado de sus fondos.
- **Acceso y Transparencia:** La tecnología blockchain está siendo utilizada para aumentar la transparencia y la seguridad de las transacciones de pensiones. Empresas como **Auctus** utilizan blockchain para crear un registro inmutable de todas las transacciones, lo que permite a los usuarios tener una mayor confianza en la gestión de sus fondos.
- **Asesoramiento Personalizado:** Las plataformas Fintech están utilizando inteligencia artificial (IA) para ofrecer asesoramiento financiero personalizado. **Betterment** y **Wealthfront** en Estados Unidos utilizan algoritmos de IA para proporcionar recomendaciones de inversión personalizadas basadas en el perfil de riesgo y los objetivos de ahorro de cada usuario.

Uno de los desarrollos más notables es el uso de robo-advisors que permiten a los usuarios acceder a servicios de asesoramiento financiero personalizados a un costo reducido, democratizando el acceso a la gestión de patrimonios que anteriormente solo estaba disponible para individuos con altos ingresos. Además, la incorporación de la IA y el aprendizaje automático está mejorando la capacidad de estos sistemas para prever y responder a cambios en el mercado, proporcionando recomendaciones más precisas y oportunas.

El uso de Fintech en los sistemas de pensiones trae varios beneficios directos para los usuarios:

- **Accesibilidad Mejorada:** La digitalización de los servicios de pensiones permite a los usuarios acceder a su información en cualquier momento y desde cualquier lugar.

Esto es particularmente beneficioso para personas que viven en áreas rurales o que tienen movilidad limitada.

- **Educación Financiera:** Muchas plataformas Fintech ofrecen herramientas educativas que ayudan a los usuarios a comprender mejor sus opciones de ahorro para la jubilación. Por ejemplo, **Nutmeg** proporciona simulaciones y proyecciones que muestran cómo diferentes decisiones de ahorro pueden afectar los resultados a largo plazo.

Adicionalmente, el uso de estrategias de gamificación hace que conceptos complejos sean más accesibles y comprensibles para una audiencia más amplia. Por ejemplo, un banco en el Reino Unido desarrolló un juego en línea llamado *Pension Jungle* para educar a sus empleados sobre los planes de pensiones durante el período de inscripción. En este juego, los participantes eligen un avatar y navegan a través de un río lleno de obstáculos como rocas y cocodrilos, que representan desafíos financieros. Para avanzar, los jugadores deben responder correctamente a preguntas sobre el plan de pensiones de la empresa. Otro ejemplo es el juego *Boom or Bust* de una compañía de fondos mutuos en Estados Unidos. Este juego utiliza avatares que representan el yo presente y el yo futuro del jugador, ayudando a los participantes a comprender cómo las decisiones actuales sobre contribuciones a la pensión afectarán su situación financiera futura. Estos métodos hacen que el aprendizaje sea más interactivo y motivador, incentivando a los empleados a participar activamente en sus planes de jubilación.



Costos Reducidos: La automatización y la eliminación de intermediarios pueden reducir significativamente los costos administrativos. Esto permite a las instituciones de pensiones ofrecer tarifas más bajas, beneficiando a los usuarios con mayores retornos netos sobre sus inversiones.

Implicaciones Sector Fintech

La integración de Fintech en los sistemas de pensiones está proporcionando beneficios significativos tanto para las instituciones como para los usuarios. Desde la mejora en la accesibilidad y la transparencia hasta la reducción de costos y el asesoramiento personalizado, la tecnología financiera está transformando la manera en que se gestionan y se acceden a los fondos de pensiones. A medida que estas tecnologías continúan evolucionando, es probable que veamos aún más innovaciones que mejoren la eficiencia y la efectividad de los sistemas de pensiones en todo el mundo. La combinación de estas innovaciones está configurando un futuro donde la planificación de la jubilación es más inclusiva, eficiente y accesible para todos.

Contact Info:
E FACTOR NETWORK
info@efactornetwork.com
www.efactornetwork.com
01 800 801 3322