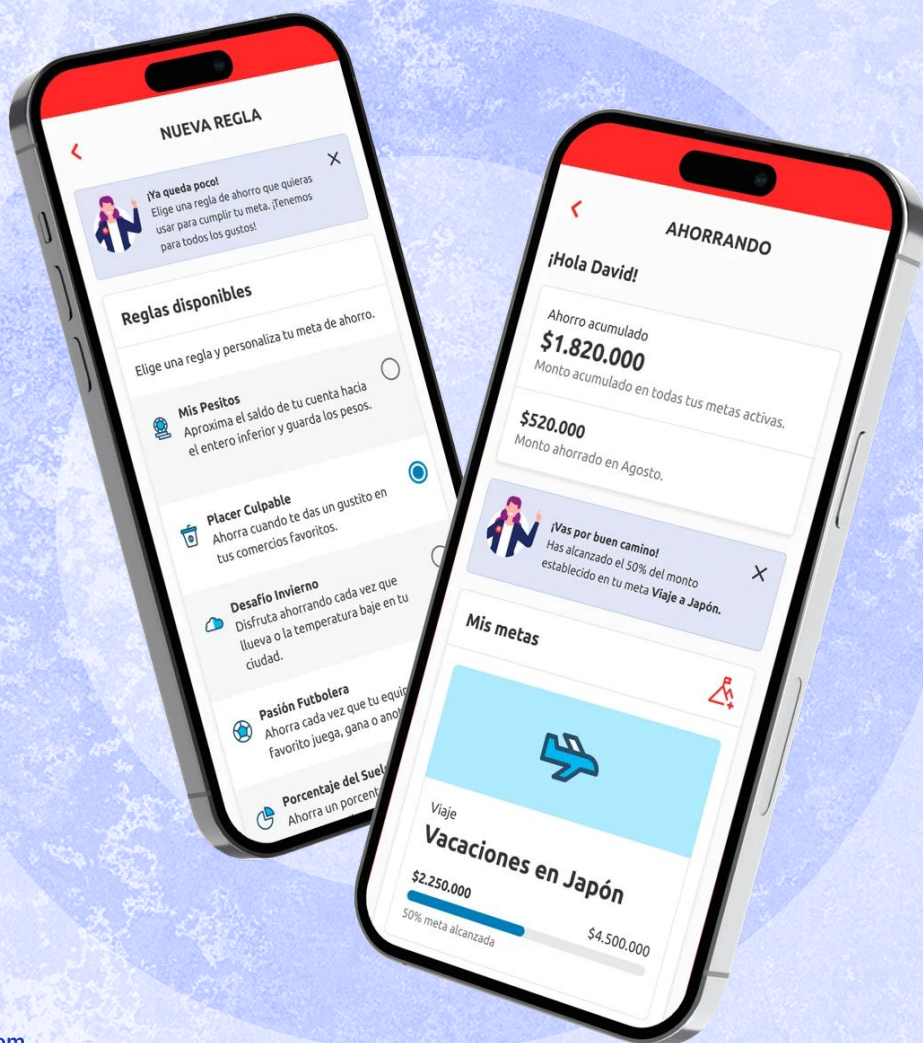


Caso de éxito

# “Ahorrando” de Coopeuch



# Índice

- 02 ¿Quién es Coopeuch?
- 04 Desafío de Coopeuch
- 05 Solución actual
- 06 ¿Qué son las reglas de ahorro?
- 07 Resultados
- 08 Beneficios
- 09 ¿Cómo comenzamos?
- 12 Fintech Americas 2024
- 14 Acerca de Getxerpa



## ¿Quién es Coopeuch?

Coopeuch es una cooperativa de ahorro y crédito, con una historia de 57 años. Es un importante actor del mercado financiero chileno, que atiende a más de 1 millón 200 mil socios en todo Chile.

Desde sus inicios, Coopeuch ha promovido con fuerza la importancia del ahorro. Esto no es una tarea fácil, pero sí tremendamente desafiante, ya que el segmento objetivo de la cooperativa corresponde a personas promedio de 45 años con ingresos de USD \$800 mensuales.

En la actualidad, Coopeuch tiene una cartera de productos completa, resaltando cuentas de ahorro, cuentas vista, tarjetas de crédito, créditos de consumo e hipotecarios, seguros e inversiones, entregando a sus socios y clientes aplicaciones móviles y web de primer nivel. La cooperativa dispone de una red de 88 sucursales en todo Chile las que han aumentado en un 5% durante los últimos tres años, y que se han optimizado con nuevos modelos de atención, tecnología y nuevos formatos para estar más cerca de los socios y atenderlos de acuerdo con sus objetivos y requerimientos



“

Siendo una empresa cooperativa, hemos combinado crecimiento financiero con impacto social. Y nuestro compromiso con la educación financiera, la inclusión, la digitalización, la experiencia de servicio y la sostenibilidad, se enmarca en nuestra estrategia integral que hemos diseñado para seguir mejorando la calidad de vida de nuestros socios, a través de una oferta de valor de valor integral para ellos. Tenemos una mirada puesta en el presente y también en el futuro y, a través, de un trabajo comprometido de todos quienes integramos Coopeuch, continuaremos innovando y adaptándonos a las necesidades de nuestros cooperados.

*Comenta Rodrigo Silva,  
gerente general de Coopeuch.*







## Desafío de Coopeuch

“Ahorrando” nace desde la premisa de buscar una solución para acompañar a los socios de la cooperativa en su día a día y promover algo tan importante como el ahorro, de una manera simple, cotidiana, cercana y lúdica.

Con este desafío, la solución desarrollada se enmarcó en la estrategia de Coopeuch de crear soluciones innovadoras y que tengan un gran impacto en las personas.

La innovación en Coopeuch lleva varios años en un proceso de madurez y desarrollo, siempre con el foco de apoyar a los socios y clientes, siendo ellos los grandes movilizadores para innovar y buscar soluciones que generen un valor en su día a día y en la relación que tienen con la cooperativa. “Sus requerimientos nos hacen dar pasos que fortalezcan su experiencia con nosotros y cómo se vinculan con nuestros productos y soluciones”, comenta Marcela Núñez, gerenta División Productos y Marketing de Coopeuch.

“Ahorrando” representa el trabajo colaborativo, planificado, estratégico de toda la cooperativa, liderado por la división de Productos y Marketing, la división Transformación Digital y las gerencias de Innovación, Tecnología, contando también con otras áreas de apoyo.

# Solución actual

“Ahorrando” es una solución de ahorro automático que ayuda a los socios de la cooperativa a ahorrar en base a su estilo de vida, de manera simple, fácil y entretenida. Coopeuch integró la solución dentro de su app y sitio privado para ofrecer ahorro en base a metas y reglas.

Para participar, los socios deben tener una cuenta vista, desde donde se les carga el dinero a ahorrar, y tener una cuenta de ahorro para abonar sus ahorros.

Toda la experiencia está embebida en los canales web y app de Coopeuch, donde los socios pueden visualizar el progreso de sus diferentes metas, agregar, pausar o eliminar reglas de ahorro y hacer seguimiento a toda la actividad de sus metas.



Esta innovación implementada por Coopeuch es única en relación con desarrollos similares de otras instituciones financieras chilenas, dado que las metas son activadas de forma automatizada con reglas definidas por los propios usuarios donde pueden visualizar su progreso y así mantener la motivación”

*dice Marcela Núñez, Gerente División Productos y Marketing.*

“Ahorrando” ofrece actualmente cinco reglas de ahorro además de la opción de abono único para simplificar los abonos únicos a la meta.



# ¿Qué son las reglas de ahorro?

Ahorrar es un hábito que requiere de mucha fuerza de voluntad, para resistir la tentación a gastar, para guardar para el futuro. Hacerlo una sola vez es bueno, pero no suficiente. Las reglas de ahorro buscan crear el hábito de ahorro, sin cambiar los hábitos de las personas, ahorrando pequeños montos de forma automática en base al estilo de vida de cada persona.

En Ahorrando, se le ofrecen las siguientes reglas a los socios:



## Redondeo

Cuando pagues una compra con tu cuenta vista coopeuch, el programa te ahorrará el redondeo de la compra a los 1.000 pesos superiores.



## Pasión Futbolera

Cuando tú equipo favorito juegue, gane o haga un gol, ahorraras el monto que definas previamente. Deberás indicar en la APP torneo y equipo



## Monto Fijo

Elije cuanto quieres ahorrar y la frecuencia, esto puede ser diario, semanal o mensual, y siempre se ahorrará el mismo valor.



## Placer Culpable

Ahorra cuando te des un gusto y pagues con tu cuenta vista Coopeuch en el tipo de comercio que definas.



## Desafío 52 Semanas

Elije cuanto quieres ahorrar y la frecuencia, esto puede ser diario, semanal o mensual, y siempre se ahorrará el mismo valor.



## Cuéntanos más sobre tu meta



Viaje

### Nombre de la meta

Viaje a Jamaica

### Monto a ahorrar

\$10.000.000

### Fecha de término

31 / 01 / 2025



## CONFIGURAR REGLA



### Pasión Futbolera

Ahorra cada vez que tu equipo favorito juega, gana, o anota un gol.

#### Monto de ahorrar

\$ 1.000

#### Equipo

Colo-Colo



#### Ahorrar cuando

Gane



Activar regla

Cancelar



## DETALLE META



Viajes

### Vacaciones a Buenos Aires

Finaliza: 28 Febrero 2023

Abonado

\$2.520.000

Meta

\$4.500.000

50% meta alcanzada

Abonar meta

Opciones

### Reglas activadas



#### Pasión Futbolera

Ahorra \$1.000 cuando gane Colo-Colo.



#### Monto fijo

Ahorra cada día \$1.250 para cumplir tu meta a tiempo.



## Reglas asociadas a la meta



Agrega reglas para ahorrar de forma automática. Te sugerimos la regla monto fijo y redondear para comenzar.



### Monto fijo

Ahorra cada día \$1.000 para cumplir tu meta a tiempo.



### Redondear

Redondea tus compras hacia los \$1.000 superiores y ahorra el cambio.



# Resultados

Ahorrando se lanzó a fines de noviembre de 2023, y a la fecha (junio 2024), Ahorrando ha logrado:

300%

Incremento en ahorro promedio mensual por usuario.

27%

Incremento en saldos mes a mes.

4.3%

Incremento de apertura de nuevas cuentas de ahorro.

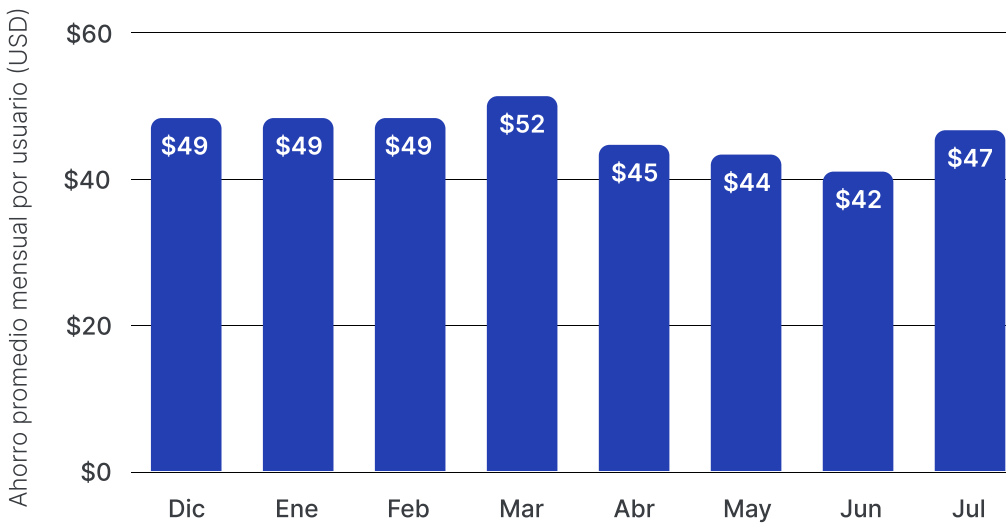
86%

Retención de usuarios.

USD\$47

Ahorro promedio por usuario (creció de USD \$15 a USD \$47 ahorro mensual al mes).

Ahorro promedio mensual por usuario (USD) frente a Mes

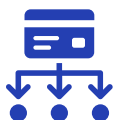


# Beneficios



## Incremento en saldos

El ahorro en base a metas y reglas permite generar “micro ahorro”, lo que acerca el ahorro a las personas que antes no podían hacerlo, incrementando el número de ahorradores y el monto ahorrado.



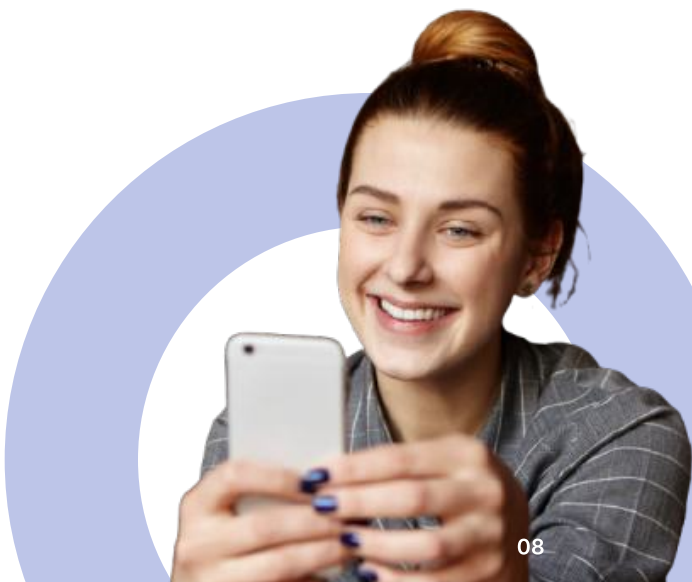
## Incremento en uso de productos

El uso de reglas de ahorro en base al consumo fomenta el uso de los medios de pago, incrementar los saldos en la cuenta vista y vincular a los clientes con otros productos asociados a sus metas de ahorro.



## Incremento en vinculación

Se está generando más sujetos elegibles, con mayor capacidad de resistir imprevistos los cuales utilizarán de mejor manera los productos de créditos en bienes y/o servicios durables.





# ¿Cómo comenzamos?

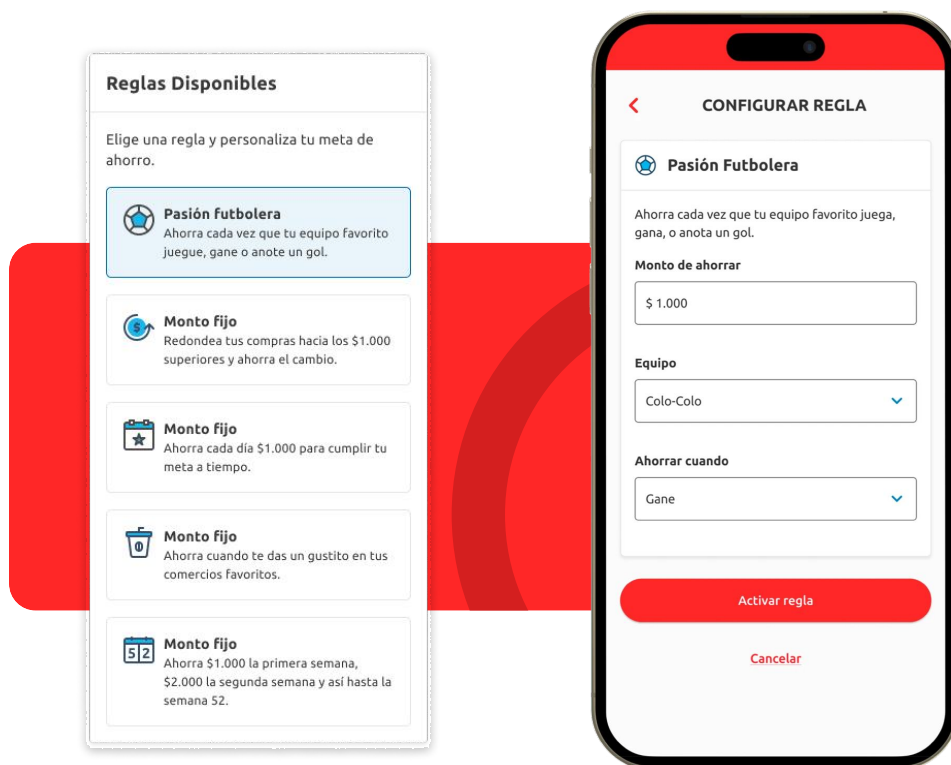
El proyecto comenzó como un piloto, donde se buscaba probar con un grupo pequeño de socios y colaboradores la percepción de esta nueva forma de ahorrar y medir el incremento en los ahorros asociados a las reglas.

## Piloto “Ahorrando”

Se habilitó una app independiente donde los socios podían configurar sus metas y reglas de ahorro, vinculando Ahorrando con sus cuentas Coopeuch.

El piloto fue súper exitoso, teniendo USD \$37 de ahorro promedio por usuario, siendo un 147% más alto que los USD \$15 que ahorraban los usuarios anteriormente.

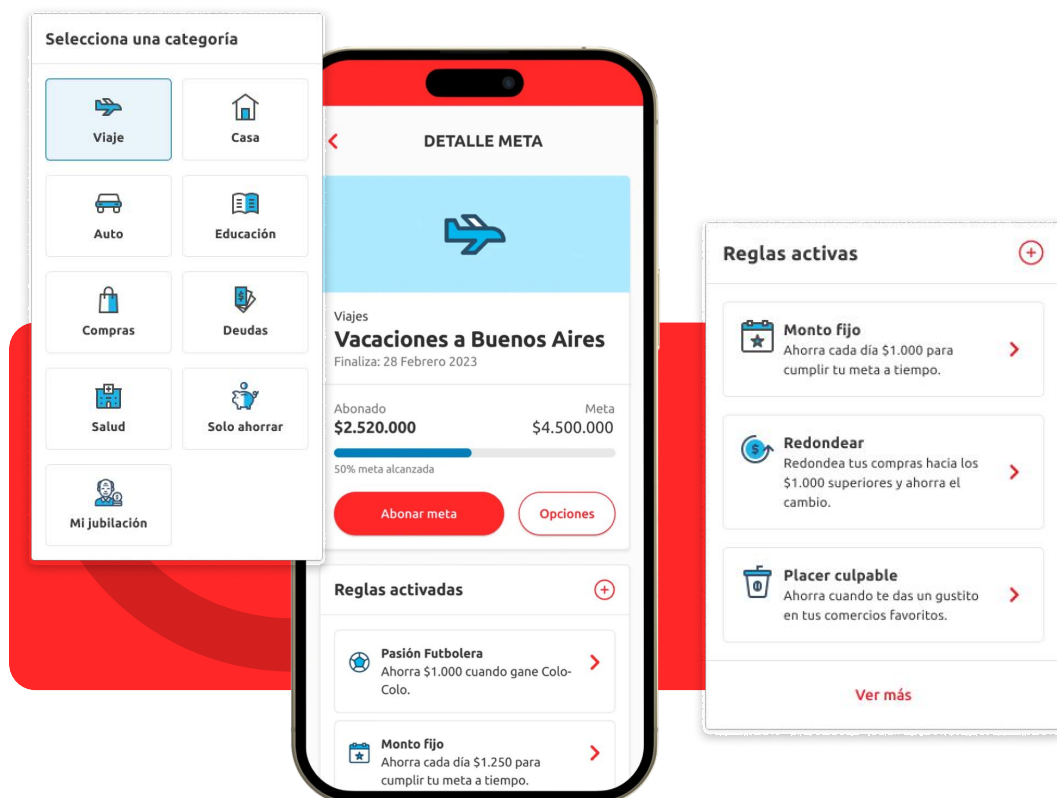
A pesar de los buenos resultados en cuanto a ahorros por usuario, la aplicación independiente significó que solo el 2.8% de los 15 mil invitados descargara la aplicación. Esto dejó en evidencia la oportunidad de adopción que generaría tener Ahorrando dentro de los canales Coopeuch en vez de mantener una app independiente.





Ante esto, se decidió integrar Ahorrando dentro de los canales de Coopeuch, ante lo cual se identificaron cuatro principales ventajas:

- Generar información que hoy no existe en la cooperativa para nutrir más la analítica avanzada sobre el comportamiento de los socios.
- Sería una plataforma para cross selling de productos de consumo e hipotecarios.
- Junto con las cuentas de ahorro, se puede ampliar a otros mecanismos de ahorro e Inversión (FFMM).
- Se puede vincular con otros servicios y planes como PFM y programa de salud financiera con área de medios de pago.





Reconocimiento

# Fintech Americas

## Coopeuch x Getxerpa

En mayo de 2024, Coopeuch fue reconocido como la mejor alianza con fintechs en los prestigiosos premios Fintech Americas por la colaboración con Getxerpa por Ahorrando.



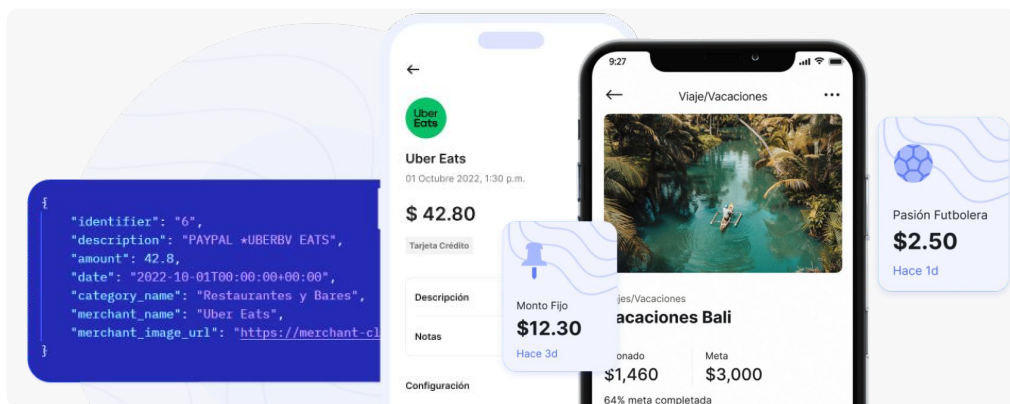
Este reconocimiento es muy significativo para Coopeuch, porque da cuenta de nuestro trabajo de promover el ahorro, de generar más inclusión financiera y de ayudar a la salud financiera de nuestros cooperados. Ser el segundo mayor actor en el país en ahorro para Coopeuch es un orgullo y una enorme responsabilidad. Por eso, seguiremos trabajando, innovando, haciendo alianzas y dando lo mejor de todos nosotros para aportarle cada vez más a nuestro país.

*Destacó Rodrigo Silva, Gerente General de Coopeuch.*



somos  
**getxerpa**





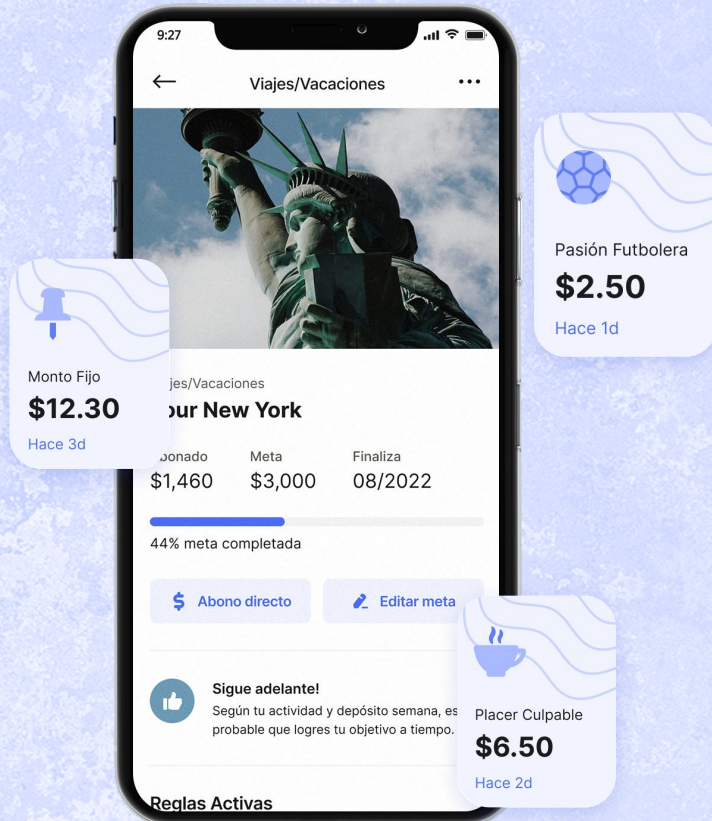
## Acerca de getxerpa

GetXerpa es una fintech que ayuda a instituciones financieras a fortalecer la relación con sus clientes mediante experiencias financieras personalizadas.

A través de tecnología marca blanca que se integra en sus canales y sistemas, bancos y fintechs pueden conocer a sus clientes con enriquecimiento de transacciones, vincularlos mediante herramientas de gestión de finanzas personales y monetizar los con campañas personalizadas en base a perfiles y audiencias híper segmentadas.

Xerpa actualmente trabaja con bancos en 5 países, ayudándolos a captar +\$4.5 mil millones de transacciones, incrementando un 25% la transaccionalidad con sus medios de pago y con una experiencia de usuario evaluada con 88 puntos promedio en NPS.

Somos el aliado para convertirte en el banco principal de tus clientes.



## ¿Quieres saber más sobre nuestra herramienta de ahorro automático?

[Agenda una demo](#) para conocer cómo nuestra solución de ahorro automático te permite incrementar la captación, satisfacción y retención de tus clientes.



**getxerpa**

[getxerpa.com](https://getxerpa.com)