

# El Futuro es Colectivo

Potenciando el Financiamiento con  
Comunidad e Inteligencia Artificial

**Adriano Marques**

Co-Founder, Savings.Club (<https://savings.club>)

📅 Foro AMDA 2025 ⌚ 10 minutos

**savings.club**

## El Puente Cultural

### “ CONFESIÓN HONESTA

A veces sale más 'portu' que 'ñol', y a veces más 'ñol' que 'portu'.

Pero las ideas valdrán la pena.

# Mi español es... “Portuñol.”



# Nuestro Propósito Común



**Todos en esta sala compartimos  
un mismo sueño:**

Poner las llaves en las manos  
de las familias mexicanas



# La Inspiración Brasileña



En Brasil, no es la **"última opción"** Es la **"Compra Inteligente"**

# El Secreto del **Éxito** Brasileño

¿Cómo lo lograron? Una fórmula de décadas



## Educación

Educar al cliente sobre los beneficios del modelo colaborativo



## Marketing

No vender un producto, sino asesorar una decisión financiera astuta



## Confianza

Construir una confianza inquebrantable en la comunidad

Educación

+

Marketing de Valor

+

Confianza

=

**ÉXITO**

# La Oportunidad en México

**+50%**

de la economía opera en la **informalidad**

**El mayor mercado sin explotar de México**



Comerciantes



Conductores



Artesanos

**Población Económicamente Activa**



**Imaginen el potencial**

si pudiéramos construir un puente para ellos

# El Puente **Tecnológico**



**La IA es el puente para conectar a millones de mexicanos con sus sueños**

3 ideas accionables, de alto impacto y fáciles de implementar



**Gamificación**



**Índice de Confianza**



**Optimización IA**



# Gamificación

## Acción Inmediata: Recompensar la Lealtad y el Progreso



### Programa de Referidos

Recompensar a clientes por traer amigos al programa



### Barras de Progreso

Celebrar cada pago con visualización del avance



### Psicología Positiva

Pequeñas dosis de dopamina y logro cada mes

### Mi Progreso

 Nivel 3

Progreso del Grupo **75%**

¡Solo 6 meses más para tu auto!

 ¡Invita a un amigo!

Ambos ganan \$500 de descuento

Compartir Código



¡Pagador Ejemplar!

6 meses consecutivos



## Gamificación 2.0: La Comunidad Activa

Siguiente Nivel: Convertir clientes en una comunidad



### ¡Reto Grupal del Mes!

Si todo el grupo paga a tiempo este mes, desbloquean un descuento en la cuota de administración

Progreso del Grupo

18/20 pagos



¡Solo faltan 2 pagos para el descuento!



#### Insignias y Trofeos

"Pagador Ejemplar", "Líder del Grupo", "Mentor Comunitario"



#### Presión Social Positiva

Incentivos grupales que motivan el pago puntual de forma orgánica



#### Experiencia Compartida

De transacción individual a experiencia comunitaria y lealtad



**Resultado:** Aumento de lealtad y reducción de mora de forma orgánica

## IDEA #2

# El Índice de Confianza

Dejemos de buscar historial crediticio.  
Empecemos a medir la **responsabilidad** .



### Plan de Celular

¿Pagan a tiempo su plan mensual?



### Servicios Básicos

Luz, agua, gas - patrones de responsabilidad



### Éxito Comprobado

Kueski y Stori ya lo implementan con éxito

## Análisis de Datos Alternativos



Recibo CFE



Plan Celular



Perfil Social



Análisis IA



**APROBADO**

Índice de Confianza: 85



Una herramienta para incluir, no para excluir

# El Índice de Confianza en Acción

Una herramienta para **incluir**, no para excluir



## Transparencia Total

El usuario ve exactamente cómo mejorar su índice



## Camino Claro

Pasos específicos para construir reputación financiera



## Empoderamiento

Millones de mexicanos toman control de su futuro

### Mi Índice de Confianza



¡Felicidades!

Tu índice es excelente



### Mejora tu índice

Conecta tu recibo de CFE para subir a **90 puntos**

Conectar CFE



Plan Celular



Negocio



# IA para Ventas y Retención



## IA Lead Scoring

Identificar automáticamente los mejores prospectos

María González

92%

Alta probabilidad de compra

- ✓ Prioriza esfuerzos de venta
- ✓ Aumenta conversión
- ✓ Optimiza recursos

## Siguiente Acción

Sugerencias inteligentes para cada cliente



Llamar a Carlos

No ha pagado en 5 días



Ofrecer descuento

Ciente leal por 2 años

- ✓ Personaliza la experiencia
- ✓ Mejora retención
- ✓ Fortalece relaciones

Potenciando a nuestros equipos y la experiencia del cliente



Vender más

Vender mejor



Relaciones más sólidas

# El Guardián de la Comunidad

## De la cobranza a la **prevención empática**



### Análisis Predictivo

Detecta problemas antes de que ocurran



### Apoyo Proactivo

Mensajes de apoyo en lugar de cobranza



### Fortalece la Comunidad

Asegura que todo el grupo llegue a la meta



"Notamos que te has retrasado. ¿Todo bien? Hablemos, hay opciones para ayudarte."

**Tecnología para escalar la empatía**



### Análisis Predictivo

|               |                |
|---------------|----------------|
| ● 18 miembros | Estables       |
| ● 1 miembro   | En riesgo      |
| ● 1 miembro   | Apoyo activado |

# La Visión para el Autofinanciamiento Mexicano



No solo mejoramos un producto.  
Transformamos la percepción.



De ser una alternativa



A ser la opción preferida





# ¿Y si juntos hacemos del autofinanciamiento la **opción preferida** de los mexicanos?

Construyamos el futuro. **Juntos.**

**Adriano Marques**

Co-Founder, Savings Club



adriano@savings.club



savings.club