



# La experiencia en el Sandbox financiero

Nuevas formas de regular el Sector Energético

Club Español de la Energía

15 marzo Madrid



# Nuestra historia



## Nace Pensumo

El emprendedor **José Luis Oros** crea Pensumo.

May 2013



## Inicio de Pruebas Sandbox

Ibercaja-Pensumo se convierte en uno de los 12 proyectos que consigue iniciar la fase de pruebas de Sandbox.

Dic 2021



## Documento de Conclusiones

La DGSFP hace público un informe de conclusiones dónde “hace suya” nuestra Memoria Sandbox. Se inician conversaciones y reuniones de trabajo con DGSFP y Tesoro.

Feb 2023



## Adaptación Legislación Planes de Pensiones

Aprovechando el contexto del cambio legislativo necesario en el ámbito de Planes de Empleo, se publica el clausulado necesario para iniciar la comercialización de Planes de Pensiones por Consumo. Se diseña como adenda a los Planes Individuales y con el clausulado propuesto por Ibercaja. **Ibercaja se posiciona como la primera entidad con capacidad de modificar la legislación a través del Sandbox Financiero**

Jun 2023

Jul 2023

2024



## Pre-selección Sandbox

Ibercaja convierte en uno de los 18 proyectos preseleccionados del primer llamamiento del Sandbox Financiero Español.

May 2021



## Presentación Memoria Sandbox

Tras finalizar las pruebas Sandbox, se realiza un informe final a la DGSFP con las conclusiones del proceso y los requerimientos necesarios para lanzar Pensumo al mercado.

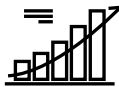
Sep 2022



## Constitución Nueva Empresa

Se realizan los tramites necesarios **para constituir una nueva Empresa Pensumo, Pensión por Consumo** del Grupo Ibercaja con alto impacto en medios.

Jun 2023



## Lanzamiento al Mercado

El nuevo Pensumo se convierte en una realidad, posicionándose como la **primera solución europea en distribuir Pensión por Consumo.**



# Punto de partida

## La Clave:

Cambiar la normativa

## Cómo nos Enfocamos:

Es esencial crear una alianza.

Definir la estrategia para trabajar conjuntamente y de la mano del Regulador con la visión de avanzar hacia un reto cuya finalidad es cambiar o modificar una norma.

## Qué Herramientas acompañamos:

Aquella combinación de herramientas tecnológicas que respalden y refuercen el carácter innovador del proyecto y en paralelo desarrollo y creación de informes de perfil reglamentario y jurídico.

## Qué Impacto se persigue:

A través de la homogeneización de procesos generar el mayor alcance y con la mejor protección posible para usuarios en términos de:

- Reducción de costes, mejora de la calidad, condiciones de acceso y disponibilidad del servicio a prestar.

En suma, aumentar la eficiencia a la par que se incorporan mecanismos que faciliten el ejercicio de supervisión y su regulación.



# El Camino

| Nº | Tareas Principales/Objetivo                                                                                                                                                                                                                     | Fecha                   | Entregables                                                                                                                          |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | <b>Inicio de las Pruebas</b>                                                                                                                                                                                                                    | 01/12/2021              |                                                                                                                                      |
| 2  | Requerimientos funcionales a evolucionar con las decisiones pactadas en el Protocolo de Pruebas, con foco en la toma de decisiones sobre el <b>producto de ahorro previsional acordado y los procesos de apertura y liquidación del mismo</b> . | 01/12/2021 a 01/01/2022 | Cierre Documentación Funcional de evolución plataforma, sobre todo, con foco en requerimientos de liquidación en producto de ahorro. |
| 3  | <b>Lanzamiento de primera versión aplicación evolucionada:</b> agregación, lectura de tiquets, procesos de liquidación, entorno informacional y registro de beneficiarios.                                                                      | 15/12/2021 a 01/01/2022 | Demo aplicación evolucionada con los requerimientos cerrados.                                                                        |
| 4  | Primera Fase <b>Captación Usuarios</b>                                                                                                                                                                                                          | 15/12/2021 a 01/01/2022 | 250 primeros clientes adheridos                                                                                                      |
| 5  | Primera Validación <b>Experiencia Cliente y Grado de Uso</b>                                                                                                                                                                                    | 01/02/2022 a 15/02/2022 | Resultado Encuesta Satisfacción Consumidor y KPIs Uso                                                                                |
| 6  | Segunda Fase <b>Captación Usuarios</b>                                                                                                                                                                                                          | 15/02/2022 a 01/03/2022 | 250 segundos clientes adheridos                                                                                                      |
| 7  | Segunda Validación <b>Experiencia Cliente y Grado de Uso</b>                                                                                                                                                                                    | 15/03/2022 a 01/04/2022 | Resultado Encuesta Satisfacción Consumidor y KPIs Uso                                                                                |
| 8  | <b>Validación de Partners</b> (Empresas y Comercios Adheridos)                                                                                                                                                                                  | 15/03/2022 a 01/04/2022 | Resultado Encuesta Satisfacción Comercio y KPIs Uso                                                                                  |
| 9  | <b>Validación de Procesos Operativos</b> con foco en el alcance definido en Memoria: agregación, lectura de tiquets, procesos de liquidación, entorno informacional y registro de beneficiarios.                                                | 15/05/2022              | Resultado rendimiento de las aplicaciones                                                                                            |
| 10 | Desarrollar las <b>bases del desarrollo reglamentario</b> Cuarto Pilar Previsional                                                                                                                                                              | 15/12/2021 a 15/07/2022 | Documento base de líneas de desarrollo reglamentario                                                                                 |

**Símbolo de innovación español** debido a ser una **iniciativa única en Europa** de forma colaborativa entre DGSFP, Ibercaja y Pensumo y que pone foco en uno de los grandes retos de la sociedad – La construcción del 4º pilar del ahorro previsional **de forma pionera** en Europa.

En fase Sandbox se testó una primera versión de la aplicación que permitió tangibilizar la solución y validar su bondad ante los diferentes grupos de interés.

Se utilizó de forma táctica un producto de ahorro mientras en paralelo se definía el producto **Pensión por Consumo** que era pieza fundamental para finalizar el plazo Sandbox con la solución plenamente definida.

El proyecto Sandbox finalizó el 15/07/2022 obteniendo Informe Conclusiones favorables en febrero 2023



# 2024 nace Pensumo

**Misión:** Generamos alianzas duraderas con empresas y colectivos para mejorar conjuntamente el bienestar financiero y el futuro de las personas a través de las pensiones por consumo.

**Visión:** Convertir Pensumo en la plataforma de fidelización universal creando una comunidad de consumidores y empresas que promueven un crecimiento económico y estilo de vida social, consciente y sostenible.



## Pionero

Creadores de la Pensión por consumo.



## Transformador

Avanzando en el ámbito regulatorio, impulsando y logrando que nazca el "4º Pilar" del Sistema de Pensiones.



## Universal

Con alcance a todos los ciudadanos, instituciones y empresas, en un modelo de colaboración abierto.



## Seguridad

Con la fortaleza y garantía de Grupo Ibercaja.



# ¿Cómo funciona Pensumo para los usuarios?

## Tan sencillo como descargar nuestra App:



**Alta de usuario digital**, a través de un proceso de verificación que asegura su correcta identidad.



Asociación automática de la cuenta del **Plan de Pensiones Pensumo**.



**Alta de las tarjetas** que el usuario utiliza en sus compras habituales.



### A partir de aquí...

El usuario sólo puede ganar.

Nada cambia en su día a día, sólo tiene que pagar con tarjeta sin necesidad de identificarse mientras su Plan de Pensiones aumenta con cada compra.



# ¿Y para las empresas?

Ponemos a tu disposición un Plan de Fidelización único



A través de la App, la empresa **agradece a los clientes usuarios de Pensumo** que vayan a comprar a sus comercios.



Y les recompensa con un “**Pensumo**” (descuento o promoción dineraria) asociado a su compra.



Esta recompensa se transforma en una **aportación reducible** en el IRPF que va directa al plan de pensiones de sus clientes.



El comercio **recompensa a sus clientes** con un porcentaje sobre sus ventas.



Proceso de alta y administración documental **digitalizado y automático**.



# ¿Cómo les ayudamos desde Pensumo?

## **Impulsando mayor recurrencia y volumen de ventas**

- ✓ Incrementando el ticket medio en cada venta
- ✓ Premiando a éxito: la empresa sólo recompensa si vende
- ✓ Sin permanencia ni costes de implantación

## **Impulsando y desarrollando su RSC, su compromiso con la sociedad**

- ✓ Contribuyendo a incrementar el valor percibido por sus clientes

## **Poniendo a su disposición nuestro plan de fidelización**

- ✓ Aportándole visibilidad a clientes potenciales a través de nuestra App

De forma digital, sencilla y sin necesidades añadidas.

La empresa sólo se debe dedicar a su pasión: atender y asesorar a cada cliente para lograr la venta que mejor satisfaga sus necesidades.

Nosotros ayudaremos a que entren más clientes, el resto queda en sus manos



# Premios y reconocimientos Pensumo



## Sello Pyme Innovadora 2023

Ministerio de  
Economía,  
Industria y  
Competitividad  
del Gobierno de  
España



## Sello Pyme Premio Responsabilidad Social de Aragón

Gobierno de Aragón



## Reconocimiento Objetivo de Desarrollo Sostenible de Naciones Unidas (ODS) 8

Red Española del  
Pacto Mundial en  
colaboración con la  
Fundación Rafael del  
Pino



## Reconocimiento dentro del IV Concurso de Ideas Tecnológicas para el Comercio Minorista

Ministerio de  
Industria, Comercio y  
Turismo del Gobierno  
de España



## Programa de innovación social H2020-SME

Comisión Europea

**Gracias**

