

Behavioral insights for Policy

Girum Abebe and Anna Fruttero

EU-AU-IIASA Evidence and Policy Event
ISPRA, September 1st and 2nd



Task



$$1 \times 2 \times 3 \times 4 \times 5 \times 6 \times 7 \times 8 = ?$$



$$8 \times 7 \times 6 \times 5 \times 4 \times 3 \times 2 \times 1 = ?$$

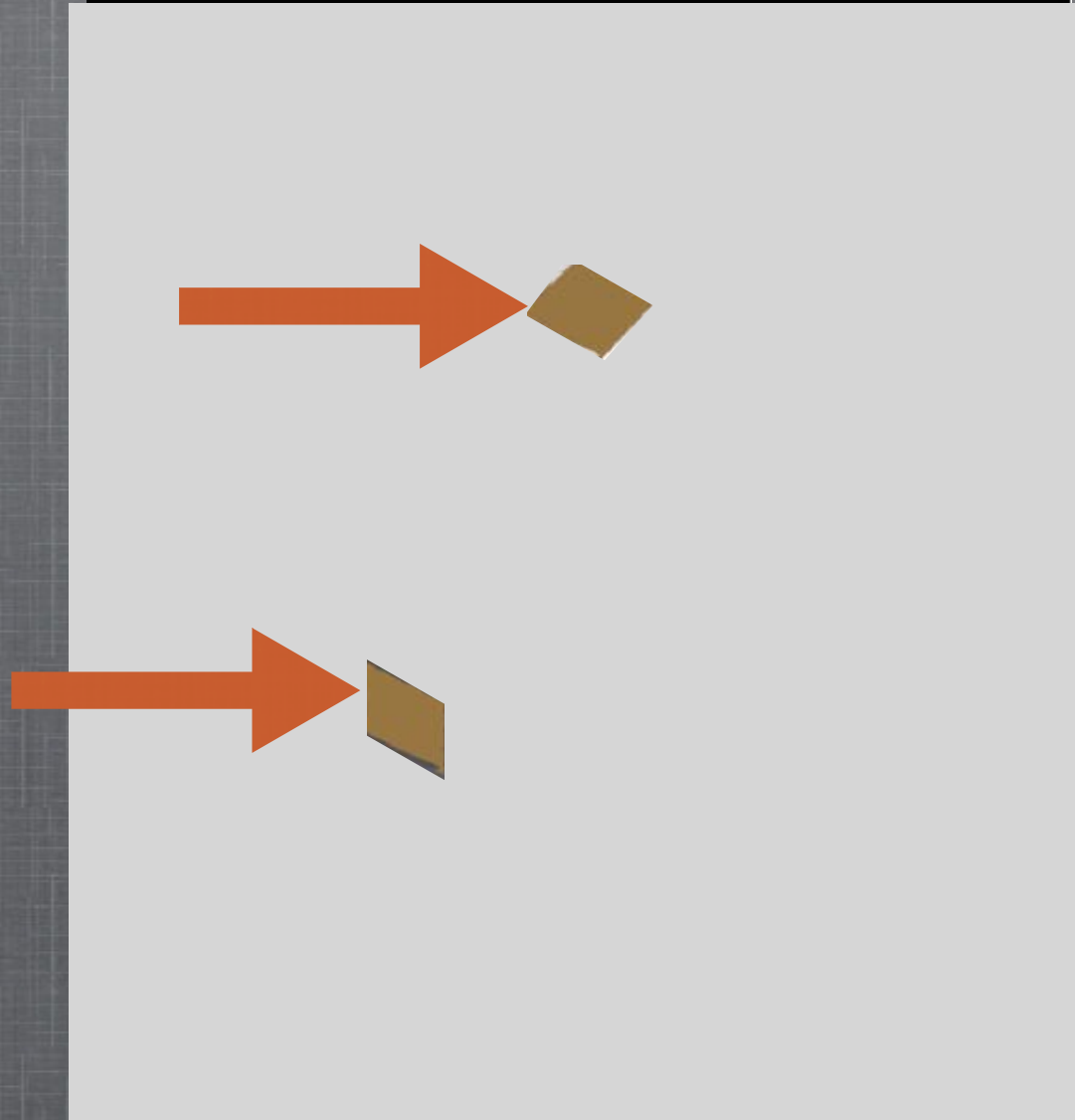
$$1 \times 2 \times 3 \times 4 \times 5 \times 6 \times 7 \times 8 = ?$$

Median answer is 512

$$8 \times 7 \times 6 \times 5 \times 4 \times 3 \times 2 \times 1 = ?$$

Median answer is 2,250

The correct answer is 40,320



D. Purves



The Behavioral Approach

Problem: Low use of fertilizer



A photograph of a person wearing a vibrant, multi-colored patterned shirt and a grey cap, working in a lush green cornfield. The person is bent over, tending to the plants. The background shows more rows of corn under a bright sky.

The Behavioral Approach

Low use of fertilizer

- Low supply -> make it accessible
- High cost -> subsidies
- No information -> info campaign



The Behavioral Approach

**Behind every policy is an assumption
about why people behave the way
they do**



The Behavioral Approach

Irrelevant things matter for economic behavior



Price

\$ 2 + sales tax (8.75%)



Price

\$ 2.175



The Behavioral Approach

Intention to action gap

The Behavioral Approach

Streetlight effect





From the WDR2015

People think intuitively

People think socially

People think with mental models

How do you make decisions?



Your brain

- Information
- Prices
- Laws

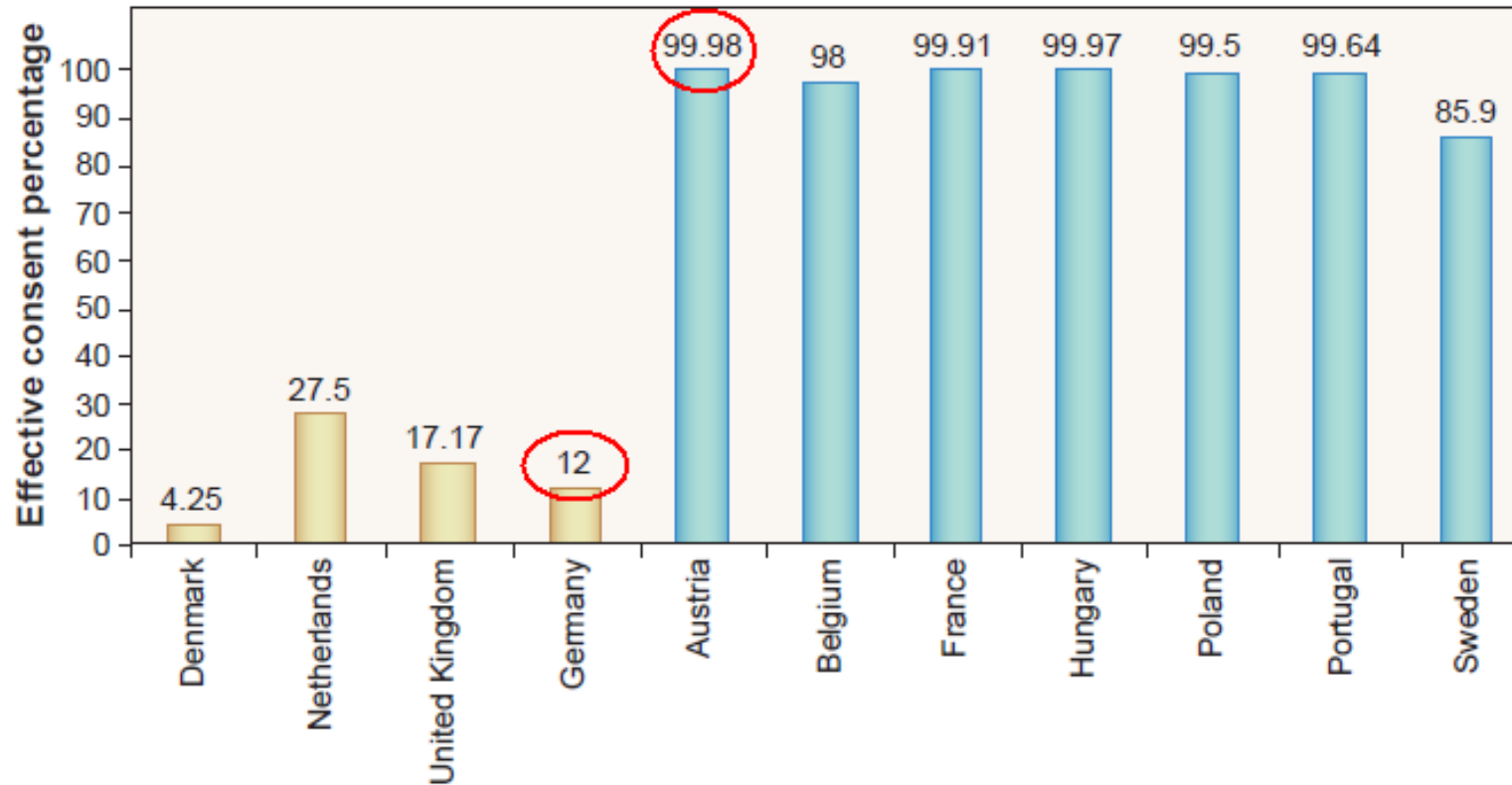


The other part of your brain

- Psychological processes – heuristics
- Attitudes and world view
- Social - what others do or expect

We use and need both - so should policy!!

Organ donation and defaults



UK: social norms and tax revenues

£160,000,000 in 6 weeks

Nine out of ten people pay their tax on time.

A photograph of a person, likely a woman, working in a cornfield. She is wearing a vibrant, multi-colored patterned dress and a matching headwrap. She is bent over, holding a brown paper bag, and appears to be applying fertilizer to the corn plants. The background shows a vast field of green corn plants under a bright sky.

The Behavioral Approach

Low use of fertilizer

- Procrastination
- Low self-control

A person wearing a vibrant, multi-colored patterned headwrap and sunglasses is standing in a lush green cornfield. The person is looking down, and the background shows rows of corn plants under a bright sky.

The Behavioral Approach

**Low use of
fertilizer**

- Procrastination → Home delivery
- Low self-control → Commitment



The Behavioral Approach

Define Problems

Diagnose Bottlenecks

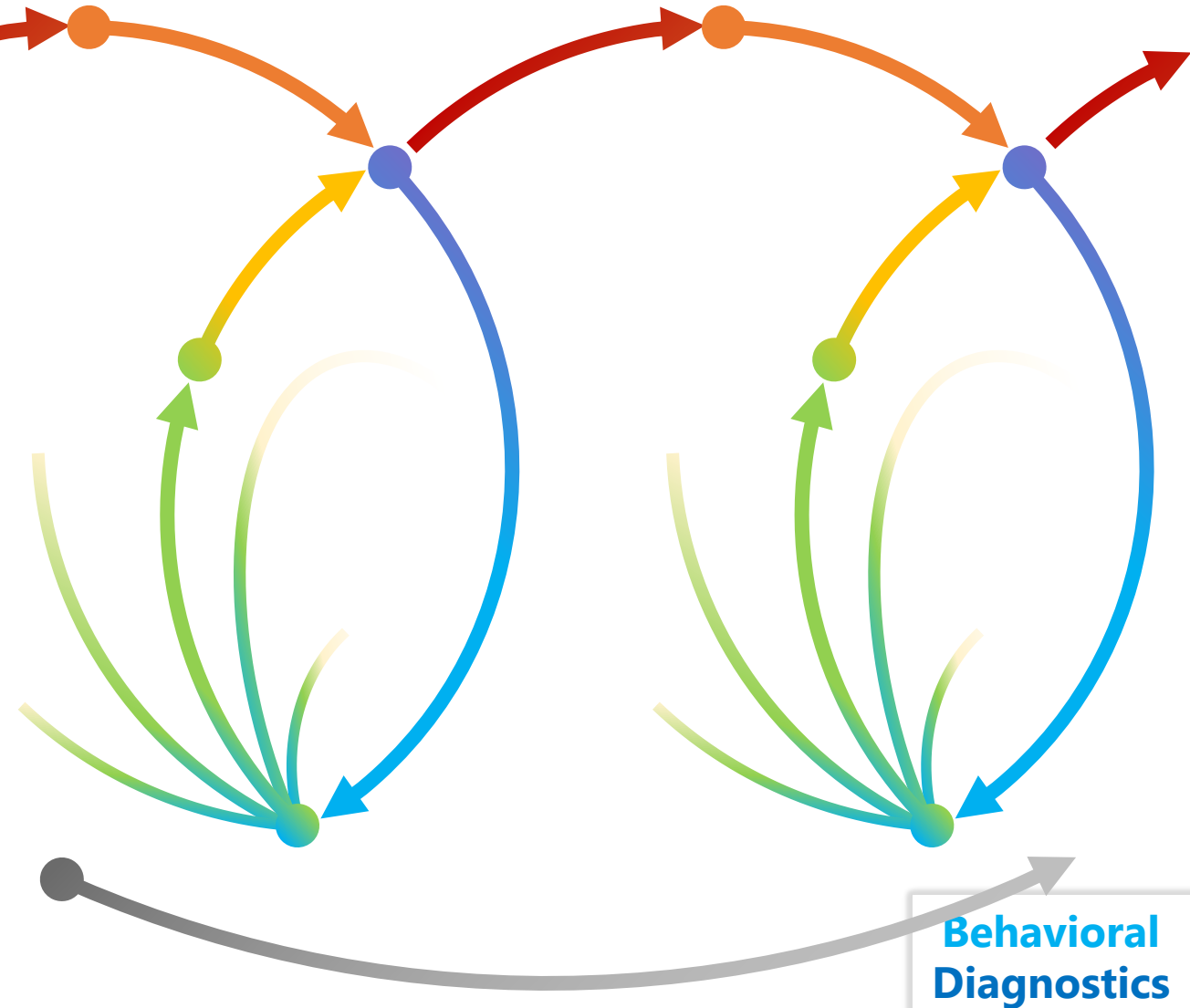
Design Solutions

Implement & Evaluate

Adapt

Learn

Adapted from WDR (2015)



The Behavioral Approach

Diagnose. Do not suppose



Why people in Belen consume more water than the rest of the country?

Focus group results:

- People rarely knew how much water they were consuming and lacked a benchmark to compare against their own consumption
- Few could list concrete steps they could take to conserve water
- While people appreciated the need for conservation in the aggregate, they did not believe that they, *personally*, needed to reduce consumption

¡También en Belén el agua se agota, cuidémosla!

**¡Tu hogar consumió menos
agua que el promedio de
casas en tu barrio!
¡Buen trabajo!**



Si tiene alguna duda, puede contactarse con la Dirección de Servicios Públicos al teléfono 2587-0200 / 2587-0201 o al correo electrónico servicios@belen.go.cr

**¡OJO! Tu hogar consumió más agua que el
promedio de casas en tu barrio.**

Algunos consejos para reducir su consumo:

- Dúchese con menos tiempo.
- Utilice menos agua para regar el jardín; el zacate no necesita agua!
- No lave el carro a menudo.



¡También en Belén el agua se agota, cuidémosla!

Si tiene alguna duda, puede contactarse con la Dirección de Servicios Públicos al teléfono 2587-0200 / 2587-0201 o al correo electrónico servicios@belen.go.cr

MUNICIPALIDAD DE BELEN
TEL: (506) 2587-0000, FAX: (506) 2293-3667
WWW.BELEN.GO.CR

**MUNICIPALIDAD
BELEN**

NOTA:

Si cancela después del vencimiento se cobrará cargos por mora y quedará sujeto a la suspensión del ser vicio de agua potable 8 días después

0000734193

Localización catastral: 302-0001
Nombre: BANCO IMPROSA SOCIEDAD ANONIMA
Cédula: 3101079006
Dirección: COSTADO OESTE DE TANQUES ELEVADOS LA ASUNCION DE BELEN
Fecha vencimiento: 30/Set/13

Detalle	Cuenta	Finca	Monto Período	Monto Per. Anterior
VENTA DE AGUA POTABLE	49171	206743 000	984,740.00	.00
SERVICIO DE LIMPIEZA DE VIAS	49171	206743 000	97,495.20	.00
MANTENIMIENTO PARQUES Y OBRAS ORNAT	49171	206743 000	72,678.25	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	00436	006537 F000	8,801.10	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	00992	018539 000	111,798.95	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	01131	021433 000	101,759.30	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	04240	075533 000	80,798.00	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	04629	077718 000	93,568.40	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	05351	093003 000	1,107,949.30	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	07398	123301 000	9,963.00	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	08062	132835 000	50,500.90	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	08194	136328 000	26,629.65	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	08514	142447 000	58,974.50	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	08626	144675 000	8,341,338.65	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	09154	154499 000	369,577.95	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	11467	170065 000	45,505.30	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	11516	091108 000	7,601.50	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	11523	091106 000	25,021.20	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	12879	182372 000	491,699.45	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	13370	039811 F000	410,092.35	.00

Sub-Total 12,530,492.95
Multas
Intereses .00
Total 12,530,492.95

Historial de Consumo

Medidor No.:

0000009447

Año	Mes	Consumo
2013-09	00372	
2013-08	00330	
2013-07	00252	
2013-06	00297	
2013-05	00227	
2013-04	00282	
2013-03	00355	
2013-02	00467	

2013-09 00372

2013-08 00330

2013-07 00252

2013-06 00297

2013-05 00227

2013-04 00282

2013-03 00355

2013-02 00467

LUGARES DE PAGO:

Banco Popular, Banco Nacional de Costa Rica, Banco de Costa Rica, Grupo Mutual, Vía Internet www.bncr.fi.cr, www.banccobcr.com, www.popularenlinea.fi.cr

Visite nuestra página Web: www.belen.go.cr
Si tiene algún problema con este recibo favor llamar al 2587-0000 Ext. 101, también puede contactarnos al correo electrónico servicioalcliente@belen.go.cr o diríjase a las oficinas de servicio al cliente en la Municipalidad de Belén.

MUNICIPALIDAD DE BELEN
TEL: (506) 2587-0000, FAX: (506) 2293-3667
WWW.BELEN.GO.CR

**MUNICIPALIDAD
BELEN**

NOTA:

Si cancela después del vencimiento se cobrará cargos por mora y quedará sujeto a la suspensión del ser vicio de agua potable 8 días después

0000734193

Localización catastral: 302-0001
Nombre: BANCO IMPROSA SOCIEDAD ANONIMA
Cédula: 3101079006
Dirección: COSTADO OESTE DE TANQUES ELEVADOS LA ASUNCION DE BELEN
Fecha vencimiento: 30/Set/13

Detalle	Cuenta	Finca	Monto Período	Monto Per. Anterior
VENTA DE AGUA POTABLE	49171	206743 000	984,740.00	.00
SERVICIO DE LIMPIEZA DE VIAS	49171	206743 000	97,495.20	.00
MANTENIMIENTO PARQUES Y OBRAS ORNAT	49171	206743 000	72,678.25	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	00436	006537 F000	8,801.10	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	00992	018539 000	111,798.95	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	01131	021433 000	101,759.30	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	04240	075533 000	80,798.00	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	04629	077718 000	93,568.40	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	05351	093003 000	1,107,949.30	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	07398	123301 000	9,963.00	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	08062	132835 000	50,500.90	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	08194	136328 000	26,629.65	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	08514	142447 000	58,974.50	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	08626	144675 000	8,341,338.65	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	09154	154499 000	369,577.95	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	11467	170065 000	45,505.30	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	11516	091108 000	7,601.50	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	11523	091106 000	25,021.20	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	12879	182372 000	491,699.45	.00
IMP. SOBRE BIENES INMUEBLES	13370	039811 F000	410,092.35	.00

¡OJO! Tu hogar consumió más agua que el promedio de casas en tu cantón.

Algunos consejos para reducir el consumo:
✓ Bañarse con menos tiempo
✓ Regar el césped económicamente
✓ Apagar el grifo cuando no necesites agua

¡El agua es escasa, cuidémola!



Sub-Total 12,530,492.95
Multas
Intereses .00
Total 12,530,492.95

Historial de Consumo

Medidor No.:

0000009447

Año	Mes	Consumo
2013-09	00372	
2013-08	00330	
2013-07	00252	
2013-06	00297	
2013-05	00227	
2013-04	00282	
2013-03	00355	
2013-02	00467	

2013-09 00372

2013-08 00330

2013-07 00252

2013-06 00297

2013-05 00227

2013-04 00282

2013-03 00355

2013-02 00467

LUGARES DE PAGO:

Banco Popular, Banco Nacional de Costa Rica, Banco de Costa Rica, Grupo Mutual, Vía Internet www.bncr.fi.cr, www.banccobcr.com, www.popularenlinea.fi.cr

Visite nuestra página Web: www.belen.go.cr
Si tiene algún problema con este recibo favor llamar al 2587-0000 Ext. 101, también puede contactarnos al correo electrónico servicioalcliente@belen.go.cr o diríjase a las oficinas de servicio al cliente en la Municipalidad de Belén.

También en Belén el agua se agota.... ¡Evitemos el desperdicio!

*Instrucciones: Llena este formulario para planificar
cómo tu hogar ahorrará agua.*

Consumo promedio mensual de agua en Belén 29 m³

Este mes, mi hogar consumió: _____ m³

Nos comprometemos a reducir el consumo a: _____ m³

*Vamos a lograr esta meta a través de:
Marque todas las opciones que correspondan.*



Utilice menos agua para regar el jardín.
El zacate no necesita agua!

☐

Cierre el tubo al cepillarse los dientes y
al rasurarse.

☐

No lave el carro a menudo.

☐

Dúchese en menos tiempo.

☐

Busque fugas de agua y repárelas.

☐

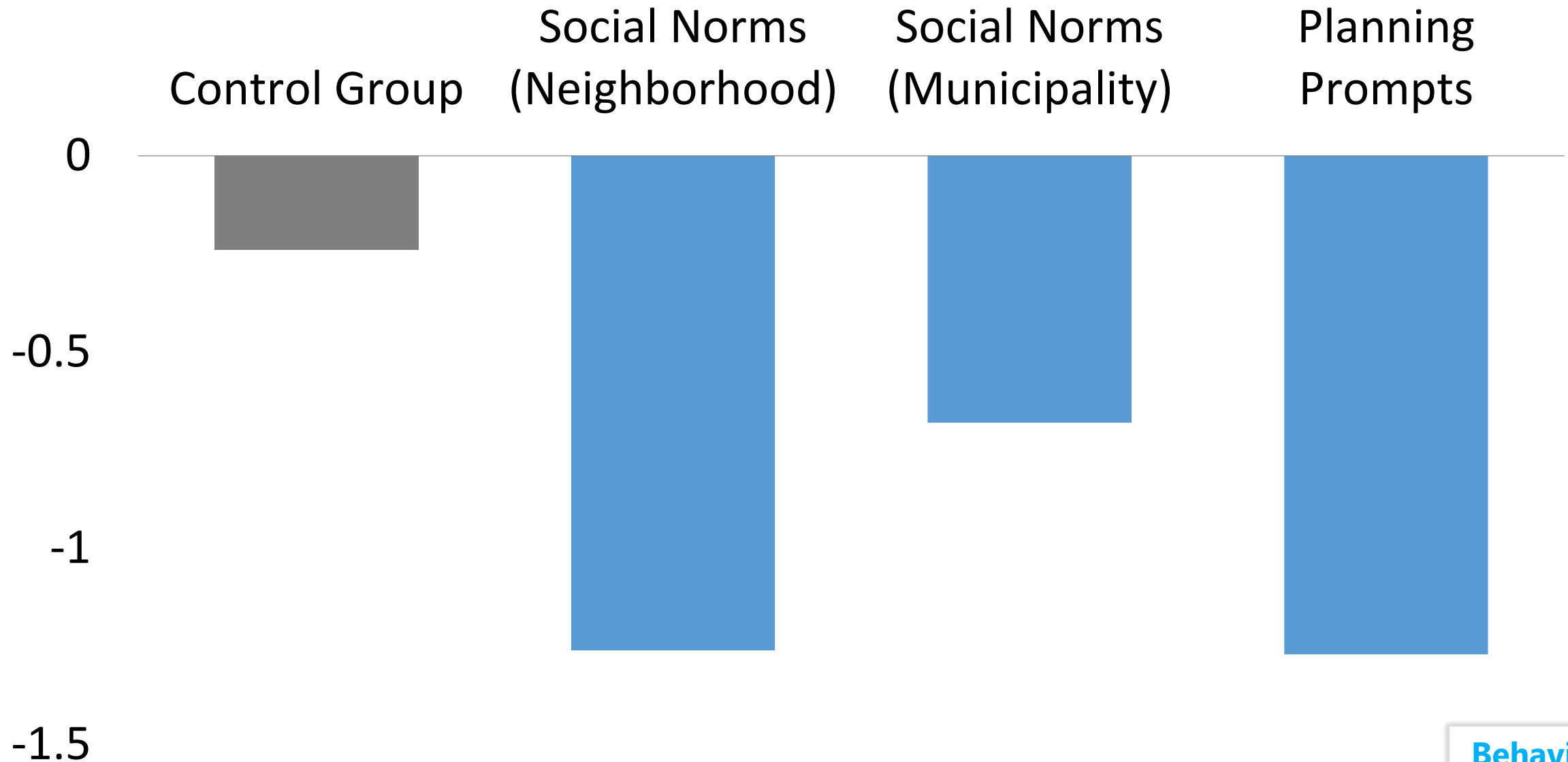
Utilice una escoba y no el agua para
limpiar la acera.

☐

Visite la página web http://www.belen.go.cr/consulta/Consulta_Agua.htm para más detalle sobre el costo del consumo de agua.

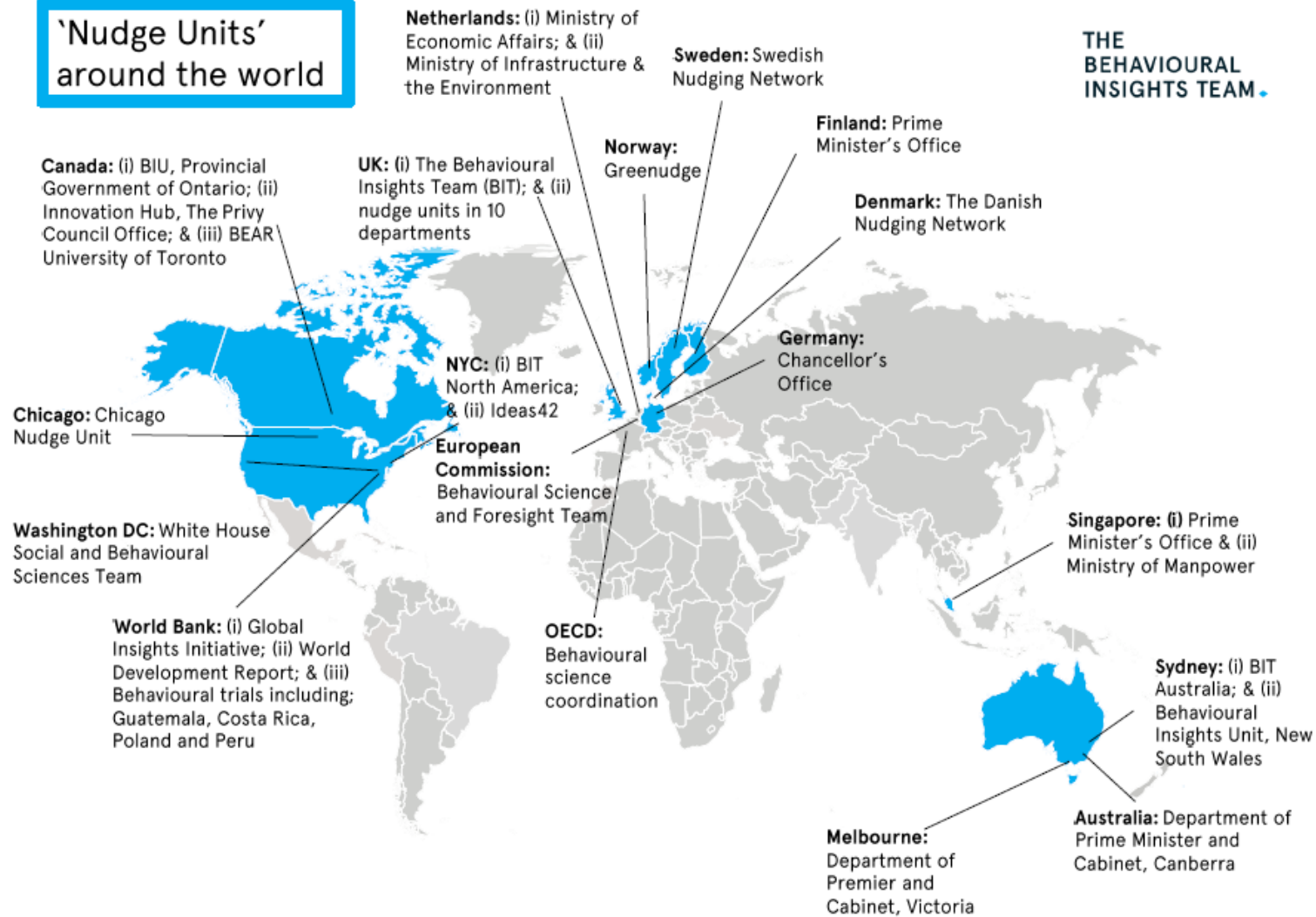
Si tiene alguna duda, puede contactarse con la Dirección de Servicios Públicos al teléfono 2587-0200 / 2587-0201 o al correo electrónico servicios@belen.go.cr

Change in Average Water Consumption, m³



BEHAVIORAL INSIGHTS UNITS AROUND THE WORLD

'Nudge Units' around the world



THE
BEHAVIOURAL
INSIGHTS TEAM

Behavioral Initiatives for Poverty Reduction and Equity

Where we work as of June 2016



Source: Behavioral Initiatives

Notes: 37 projects in 40 countries.

Disclaimer: Country borders or names do not necessarily reflect the World Bank Group's official position. This map is for illustrative purposes and does not imply the expression of any opinion on the part of the World Bank, concerning the legal status of any country or territory or concerning the delimitation of frontiers or boundaries.

Define Problems

Define Problems

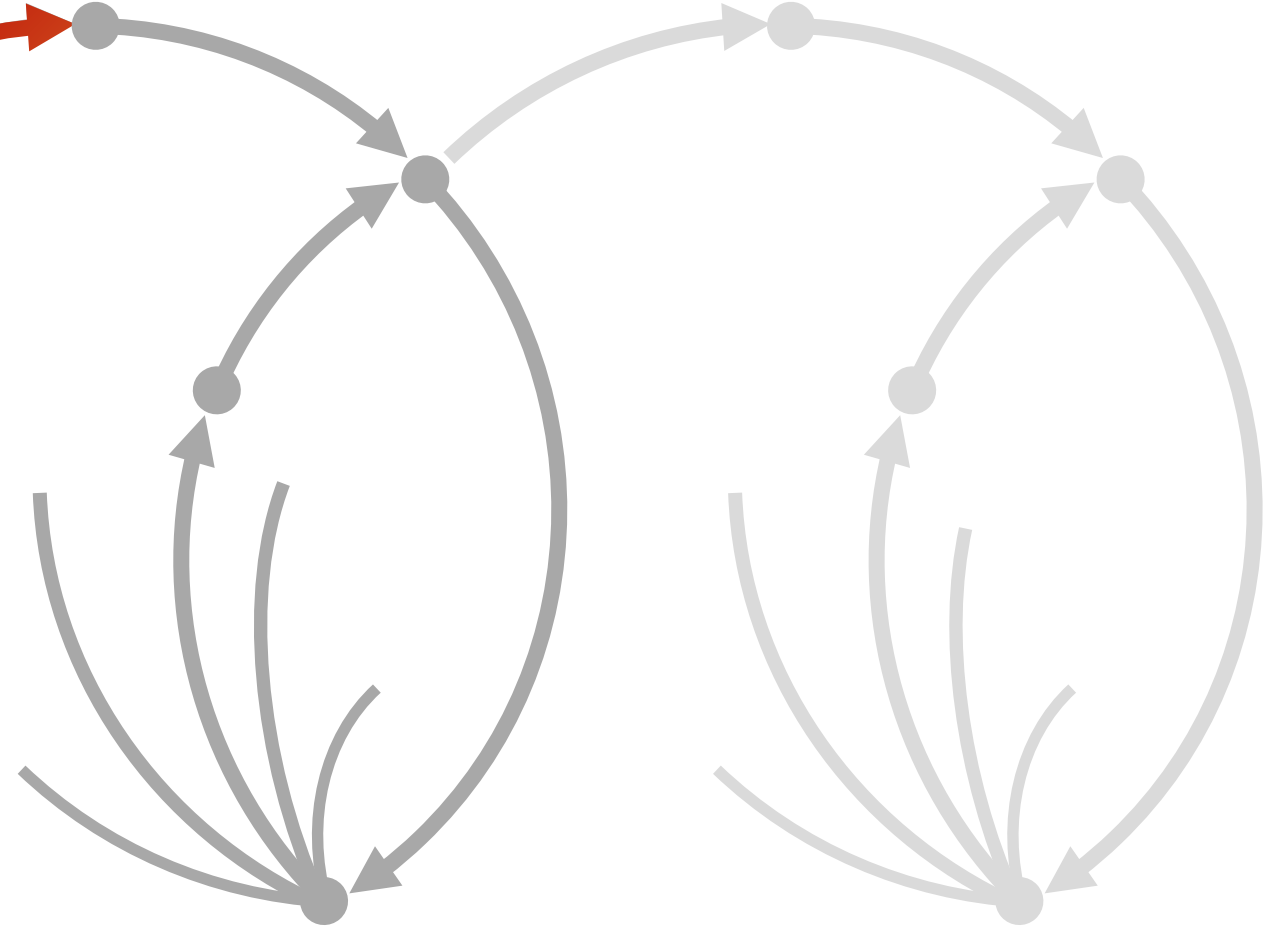
Diagnose Bottlenecks

Design Solutions

Implement & Evaluate

Adapt

Learn



Define Problems



"The problem isn't your high definition television, it's your low definition eyes."

**Diagnose.
Do not
suppose**



Define **Problems**

Stakeholders

Behaviors

Context

Not an **outcome** or **solution**



Define **Problems** – Change the scope

Zoom in

- What are the components of this problem?
- Of these, what is the highest priority and achievable?

Zoom out

- What is the broader context in which the problem is occurring?

Define **Problems** – Change representation

- Can you look at the issue from the perspective of the users?
- Can you put yourself in their position?

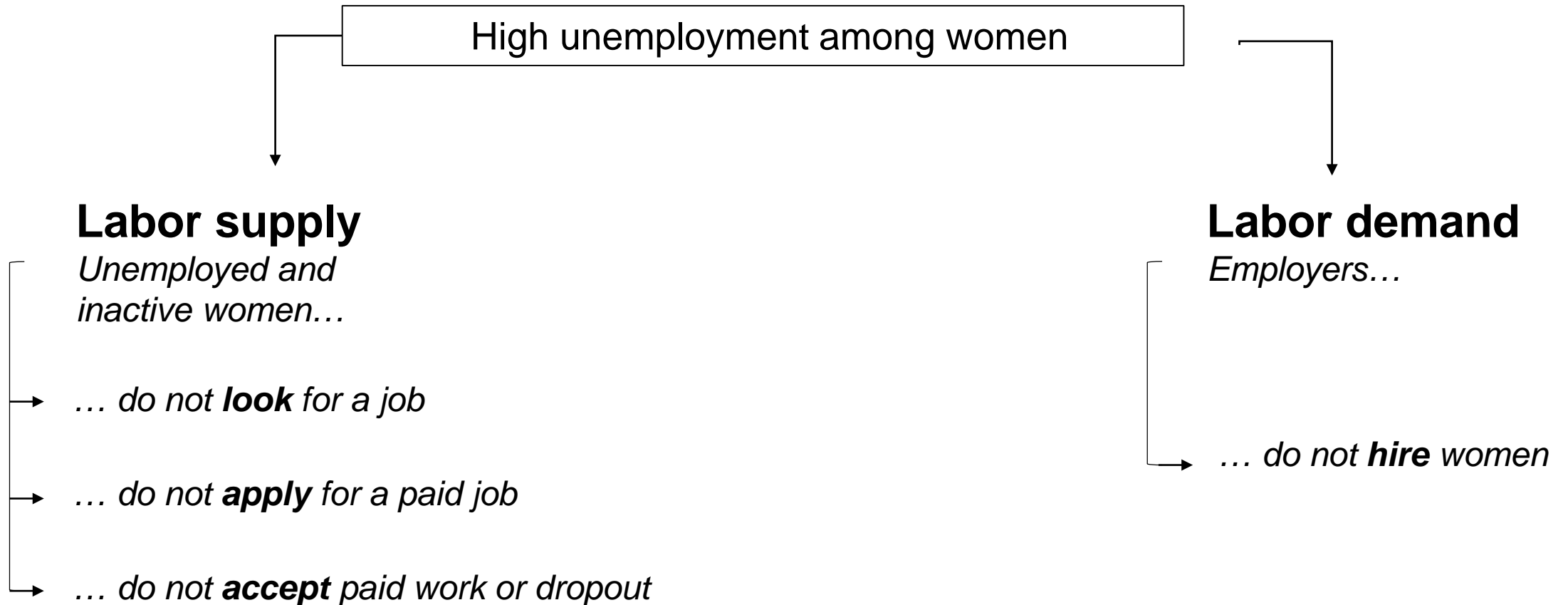


Define **Problems** – Change perspective



- Instead of asking “Why is something happening?”
- Ask “How could that something happen?”

Define **Problems** – In terms of behavior





Task

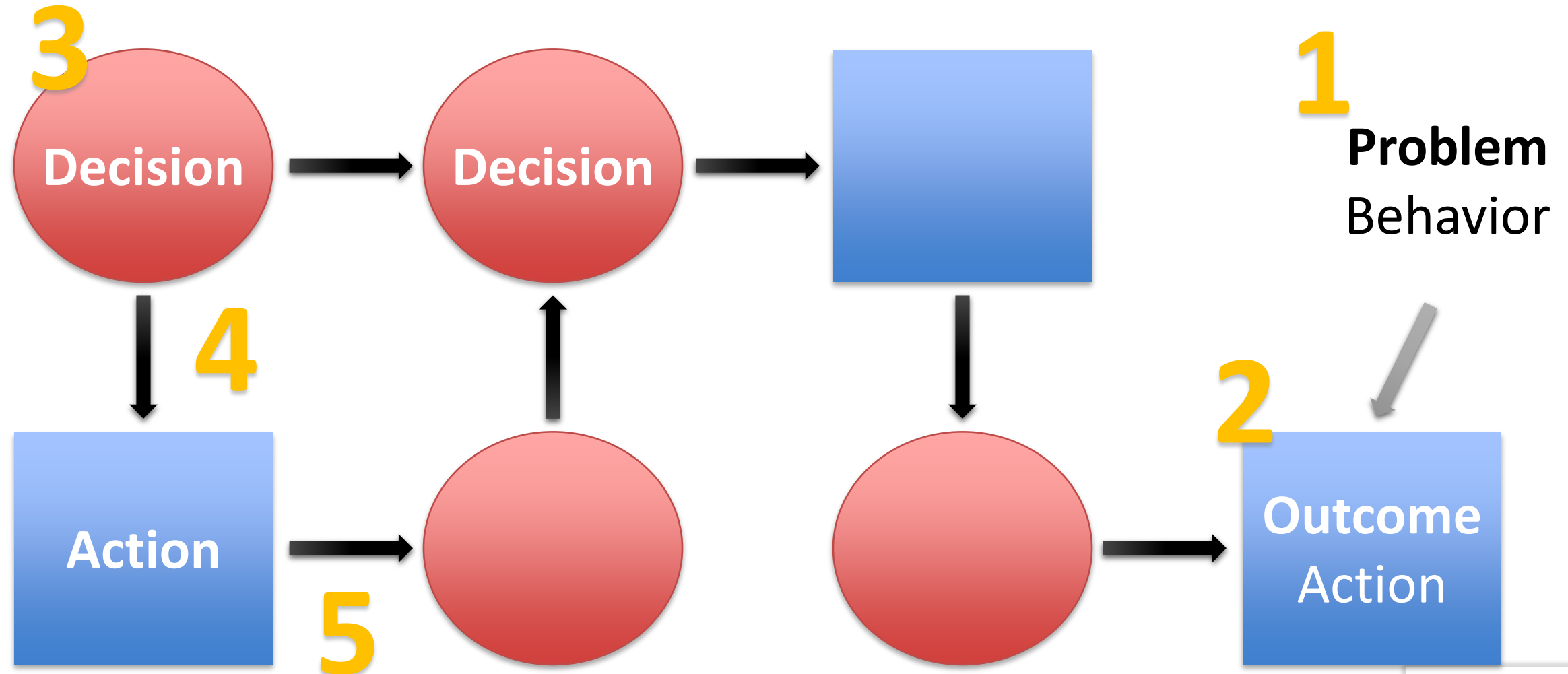
Diagnose Bottlenecks

Diagnose Behavioral Process Map

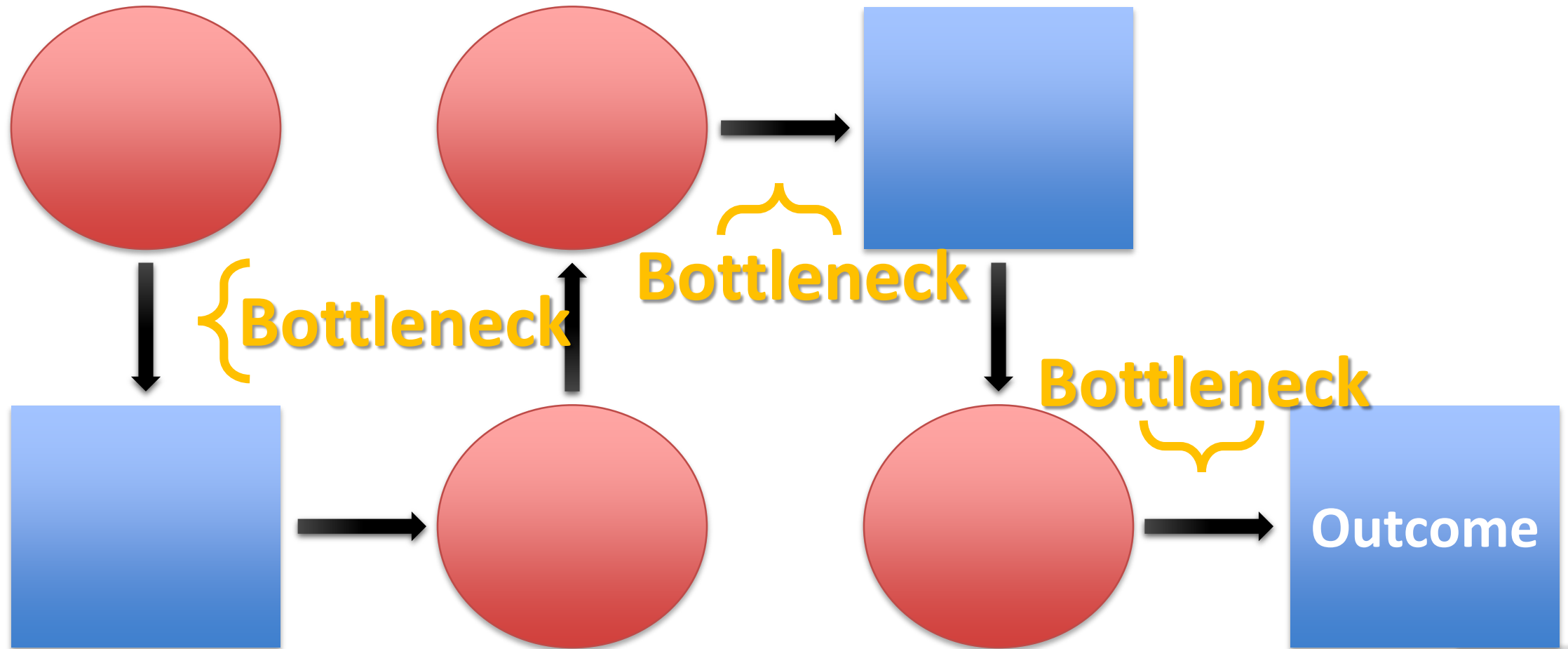
- **Steps - Decisions and Actions**
- **Outcome**
- **User's perspective and Details**
- **Bottlenecks**
- **Possible solutions**



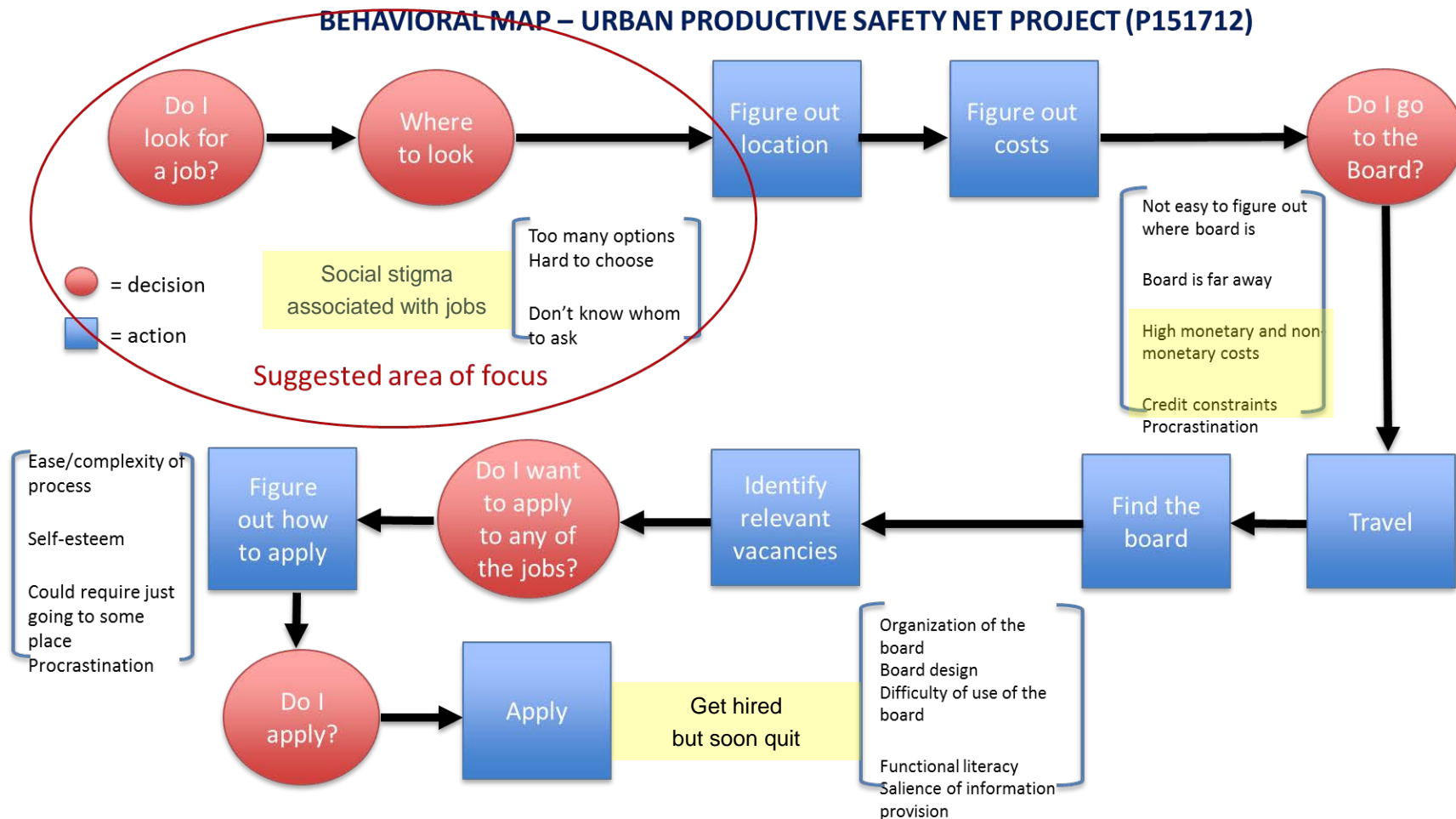
Diagnose Behavioral Process Map



Diagnose – Behavioral Process Map



Process map





Task



Three take away messages

- Define your problem
- Diagnose its sources/causes
- Mindset: "I don't know" but I know how to know