

Versión estenográfica  
Ciudad de México, 21 de agosto de 2017

## **Mensaje del secretario de Hacienda y Crédito Público, José Antonio Meade Kuribreña, en el marco de la presentación de la Aplicación Afore Móvil**

Gracias, muy buenos días.

La verdad quienes hoy vinieron al evento tienen mucho mérito: primero, es lunes en la mañana, y el lunes en la mañana cualquiera que llegue al Centro ya tiene un mérito especial; segundo, en un lunes en la mañana en el que el Centro está siendo atacado por Godzilla, entonces el haber llegado acá aún frente a esa amenaza tiene mérito; y si el evento se tarda mucho, y yo hablo mucho tiempo, nos va a tocar salir de noche si nos toca el eclipse, tercera razón por la que tiene mérito haber estado aquí en lunes en la mañana.

Yo trabajé hace 20 años en la CONSAR, justamente hace 20 años estaba yo en el sur, ahí tenía sus oficinas la CONSAR y las sigue teniendo.

Nos juntamos a preparar la semana pasada el evento, Carlos me ofreció que viera yo el video y no lo hice, si lo hubiera hecho yo entonces, hubiera pensando todo el fin de semana lo viejo que me estoy sintiendo hoy, porque todo ese video fue para quienes son de mi generación, que está separada, hoy también me enteré, por cuatro generaciones de los Millennials. Resulta que yo soy Generación X, y entre la X y los Millennials ya pasó la Y y la Z.

Y a todos nosotros pues nos tocó, a los que son de la Generación X, todo eso que pasó en el video. Yo tenía un Atlantic, marcaba por teléfono así, todavía cuando le pide a alguien que me marque le hago así y la gente se me quedan viendo como diciendo: “Este cuate, si ya se marca nada más así”. Tuve cassettes, oíamos a la Pantera, grabábamos del radio.

Bueno, todo eso que pasó ahí, la verdad es que nos ha pasado y el hecho de que hoy estemos estrenando una aplicación como ésta, tiene mucho mérito, tiene mucho mérito que una instancia de gobierno se modernice y se modernice de esa forma.

A diferencia de los dos testimonios que escogimos, a mí me tomó dos intentos darme de alta en la Afore Móvil y complementa una lección política: en política se dice que el que se mueve no sale en la foto, acá al que se le mueve la foto no puede abrir la Afore Móvil.

Cuando primero traté de sacar la fotografía, pues dice acá el presidente de la CONSAR que nos vio mal pulso y que había salido mi foto movida, entonces tuvimos que hacer un segundo intento para que no se moviera mi foto.

Entonces pude ver, por primera vez en mucho tiempo, sin que sea reclamo para Juan Manuel Valle, director de Afore XXI, en tiempo real cuál era mi cuenta, cuál era mi saldo. Pude, después de haberla abierto, hacer una aportación voluntaria.

El Sistema de Ahorro para el Retiro tiene una arquitectura interesante, tiene una arquitectura que descansa en dos pilares y que exige, de parte de quienes somos parte del Sistema de Ahorro para el Retiro, para que le saquemos provecho, que estemos involucrados.

El Sistema de Ahorro para el Retiro tiene un pilar en vivienda que es inusual, México es probablemente el único país del mundo que le mete el cinco por ciento de sus ingresos, el cinco por ciento de la nómina, a un instituto de vivienda.

Y esto es relevante porque lo que le metemos al Fondo de Vivienda es una parte sustancial de nuestro retiro y lo es en dos vertientes: o porque al amparo de ello nos hacemos de una casa, con el apoyo del Infonavit; o, sino, lo aprovechamos porque ese recurso que tenemos en la subcuenta de vivienda pasa a formar parte de nuestro acervo de retiro.

Pero si pocos sabemos que tenemos Afore, aún menos sabemos que tenemos que estar pendientes de cuánto da nuestra cuenta de retiro y nuestra cuenta de vivienda, y de cuál es el empeño que tenemos que ponerle adentro de nuestra estrategia pensionaria, ver qué papel juega la parte vinculada con la vivienda: cuándo conviene tomar un crédito, cómo estar pendiente de cuál es el rendimiento que nos da la subcuenta de vivienda, si al momento del retiro usamos ese saldo en su integridad o lo canalizamos para que sea flujo.

Pero tiene una segunda vertiente que es estrictamente la parte pensionaria, la que tutela CONSAR donde juegan las Afores. Y ahí hay cuatro formas de ahorrar: podemos ahorrar de manera obligatoria, ahí prácticamente no nos enteramos quienes somos asalariados, se nos hace una retención en los pagos bimestrales que se hacen al IMSS.

Ahí el IMSS de manera centralizada, y en esa época, hace 20 años, de manera bastante sofisticada, le repartía una nómina electrónica a las empresas, se conciliaba con ellos. Y las empresas cuando enteraban la cuota de seguridad social, se dispersaba de manera automática a la Afore que cada uno de los trabajadores había escogido.

Y cuando no habían escogido, había un mecanismo donde se asignaba a la Afore, en función de cuál era la más competitiva, cuál tenía mejores condiciones, criterios que han venido evolucionando en el tiempo.

Una primera pregunta, entonces, no solamente saber que tenemos Afore, a veces no sabemos cuál es. Lo que esta aplicación nos va a permitir, en muchos casos, es identificar cuál es nuestra Afore para luego saber cuál es nuestro saldo.

El ahorro obligatorio entonces, pilar del sistema y que ha venido evolucionando de forma muy notable. Hoy explica el sistema de las Afores casi el 25 por ciento de ahorro interno, explica casi el 15 por ciento del PIB, explica buena parte de los recursos que, desde nuestro propio ahorro, se canalizan para apoyar esfuerzos productivos que hacen empresarios mexicanos.

Pero hay otras tres formas de ahorrar al amparo del Sistema de Ahorro para el Retiro: la primera de ellas es el ahorro voluntario, liso y llano. Y se puede ahora, a través de esta aplicación, se carguen a una tarjeta de crédito, que se carguen a una tarjeta de débito, que se realice a través de una red de sucursales comerciales que se han suscrito a este programa, y que por tanto se puede hacer ahorro en efectivo.

Se puede hacer desde el exterior, así como nos lo platicaron en el testimonio que se había abierto la cuenta desde la oficina de la psicoterapia, o desde la oficina de la futura arquitecta, 11 millones de mexicanos que viven fuera pueden abrir su cuenta y hacer ahorro voluntario.

Este ahorro voluntario es sumamente competitivo, las Afores son en su conjunto los mejores gestores del ahorro en materia profesional que hay en México.

Eso quiere decir que desde los primeros 100 pesos hasta los últimos, si fuera mucho el ahorro voluntario, van a tener a su disposición la mejor capacidad de ahorro que ofrece el país, los rendimientos más atractivos, la mejor escala para empezar a ahorrar. No hay ningún otro instrumento de ahorro en México que, desde los primeros cien pesos, nos ofrezca los rendimientos que ofrecen las Afores. Ningún otro instrumento permite ese acceso a gestores profesionales de recursos de largo plazo como lo hacen las Afores.

El ahorro voluntario desde 100 pesos, de hecho no tiene límite, dese el primer peso y hasta el último, y en la posibilidad de retirarlo cuando quiera uno hacer uso de ese dinero.

Hay una segunda modalidad que es el ahorro voluntario de largo plazo, ahí podemos hacer una aportación en donde se nos da una deducción fiscal. Esto es, por el dinero que aportemos del ahorro voluntario, hay un porcentaje que es deducible.

Si retiramos ese recurso antes de nuestra pensión, ese retiro genera que del impuesto que no se pagó a la entrada se pague a la salida, pero no estamos obligados a mantenerlo hasta los 65 años.

Y hay una tercer modalidad que es el ahorro complementario, ahí de nuevo hay un estímulo fiscal, un apoyo en la medida en que podamos deducir hasta 137 mil pesos por año en el ahorro que acumulamos complementario para el largo plazo.

Ese sí está sujeto a que lo preservemos hasta los 65 años. Pero el hecho de que podamos hacer, a través de las Afores, previsión, ahorro a corto plazo, ahorro a mediano plazo y ahorro a largo plazo, que lo podamos hacer desde el primer peso, que desde ese primero peso tenga acceso a los rendimientos más atractivos que ofrece el mercado financiero en México, que lo podamos hacer desde nuestro teléfono, que podamos monitorear cómo va evolucionando, que podamos, en diferentes instancias múltiples de captación, ir viendo cómo evoluciona, sin duda está poniendo, en manos de todo aquel que tenga un teléfono, el instrumento más poderoso de ahorro que tiene en el mercado mexicano, desde el gobierno mexicano.

Y el tema es importante porque este es uno de los secretos mejor guardados, no solamente del Sistema de Ahorro para el Retiro, sino de nuestro sistema previsional, en lo que va de la administración se han generado más o menos 2.9 millones de empleos formales, dos empleos cada minuto, en lo que yo llevo hablando ya se han generado 20, lo que quiere decir que ya debo de empezar a dejar de hablar y espero se generen solamente los siguientes cuatro mientras termino de redondear la idea.

Pero este empleo formal tiene varias bondades: no solamente la estabilidad, la posibilidad de aportar, la generación de ingresos que viene aparejado con un empleo formal, sino que un empleo formal viene aparejado con seguridad social. Y todavía en México nos cuesta mucho trabajo comunicar al trabajador asalariado, al trabajador formal, qué quiere decir tener acceso a la Seguridad Social.

La primera intuición, la más cercana, la más correcta, es que tenemos acceso al servicio médico, la gente sabe, asocia, vincula, al Instituto Mexicano del Seguro Social con el servicio médico. Y lo hace por buena razón, la mayor parte de los mexicanos nace en un hospital del IMSS, la mayor parte de los mexicanos se atiende en un hospital del IMSS cuando enfrenta un problema de salud que exija una estrategia curativa.

La mayor parte de los mexicanos esperamos, en esta migración que el IMSS tiene hacia el enfoque preventivo, pueda en el IMSS encontrar apoyo para llevar en un estilo de vida mucho más sano y, por lo tanto, evitar intervenciones curativas cuando las enfermedades pueden prevenirse.

Pero la gente tiende a no saber que el Seguro Social y el trabajo formal es más que eso, implica protección, por ejemplo, frente a la incapacidad. Esta no es una realidad cotidiana, la enfermedad, el reto

a la salud, sí lo es. El tener una incapacidad resultado de un riesgo de trabajo, o incluso una incapacidad fuera de él, no es una experiencia que sea cotidiana y, por lo tanto, no tiene por qué saber la gente que el IMSS cubre también la incapacidad.

Y cuando se le pregunta a la gente si tiene seguridad social en un porcentaje muy alto contesta que sí, pero un porcentaje igualmente alto, cuando se le pregunta si tiene acceso a un seguro de incapacidad, contesta que no, aun cuando viene aparejado en el mismo vínculo.

Seis de cada diez asalariados no saben que tener seguridad social implica acceso al Sistema de Ahorro para el Retiro, Seis de cada diez asalariados no saben cómo están ahorrando para su retiro, no saben qué Afore tiene su dinero, no saben cómo pueden ahorrar más en esa Afore, no saben cuál es su saldo y no tiene a la mano un instrumento, en consecuencia, que le permita planear para hacerle frente a esa posibilidad.

Hoy que se anuncia la Afore Móvil a la que ya se suscribieron seis de las Afores más importantes del sistema, dos más están en curso. Éstas seis más las dos que siguen explican el 80 por ciento del ahorro previsional en nuestro país, le da a la Afore un piso firme a la Afore Móvil, un piso firme en su lanzamiento.

Es un instrumento poderoso, es un instrumento que pone en manos del mexicano el control de su futuro, y es un esfuerzo que vale la pena reconocerle a la CONSAR, reconocerle que no habría mejor forma de celebrar estos 20 años que hacer una realidad palpable.

El hecho de que es el ahorro para el retiro de cada uno de nosotros en lo individual, y ponerlo a nuestra disposición en un teléfono, con sencillez, de manera intuitiva y abriendo, así, la posibilidad de conocer, de controlar y de ahorrar para un mejor futuro.

Muchísimas gracias y muchas felicidades.

**ooOOoo**