SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO

ESTADOS UNIDOS MEXICANOS

CONSAR
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

Avances del Sistema de ahorro para el retiro 2013-2014

En tu Afore
Siembra y Cosecha

Acciones de la CONSAR 2013-2014

- Al inicio de la presente administración, la CONSAR delineó líneas de acción estratégicas para el fortalecimiento del Sistema de Ahorro para el Retiro a través de la herramienta *Balanced Scorecard*

- Líneas estratégicas:

1. Fortalecer capacidades de gestión financiera de las AFORE para la obtención de mayores rendimientos
2. Mayor eficiencia operativa del SAR
3. Mayor competencia y menores comisiones
4. Mayor vinculación con los ahorradores del sistema
5. Mejora en servicios

1. MAYORES RENDIMIENTOS

1. Se autorizaron los primeros tres mandatos de inversión y se autorizó la primera inversión en mercancías. Se amplió el número de países elegibles.
2. Se requirió a las AFORE definir un portafolio de referencia en la gestión de sus inversiones (benchmark) para fomentar inversiones de LP.
3. Se crea la SIEFORE Básica Cero (SB0) para proteger los recursos de las personas más cercanas al retiro
4. Se amplió la temporalidad del indicador de rendimiento neto (IRN) para incentivar a las AFORE a invertir con horizontes de mayor plazo
5. Próximamente se elevarán los requisitos para los manejadores de fondos para el retiro
6. Se modificará la regulación de los CKD´s para fomentar una mayor inversión en proyectos de largo plazo.
7. Se autorizaron nuevos tipos de activos y vehículos de inversión para diversificación y protección durante periodos de volatilidad.
8. Consolidación de la Supervisión basada en Riesgos (SBR)

2. Mayor Eficiencia Operativa

- Una serie de proyectos operativos -sin precedente en la historia del SAR- busca generar mayores economías de escala que se traduzcan en menores costos operativos para todos

1. Integración de expediente electrónico
2. Autenticación biométrica
3. Nuevo modelo estructural de traspasos
4. Nueva metodología de supervisión basada en riesgos
5. Nueva circular de agentes promotores
6. Mejora operativa de le empresa operadora PROCESAR

3. Mayor competencia y menores comisiones

Nuevos criterios para Asignación y Reasignación

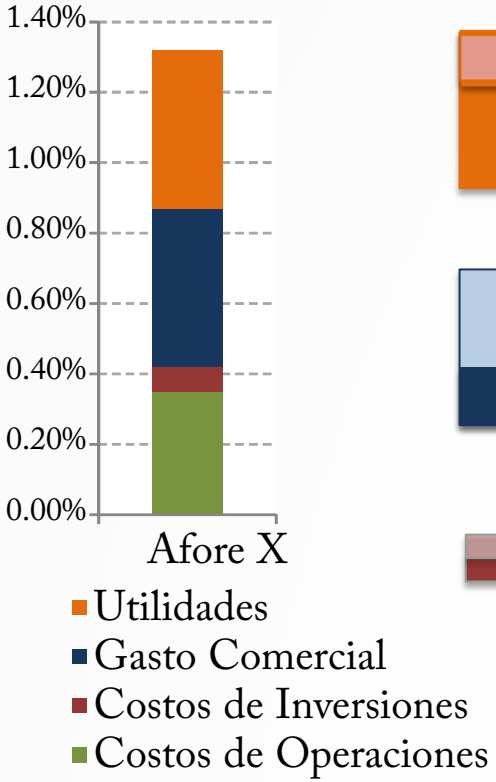
- La implementación de los nuevos criterios para la reasignación de cuentas permitirá:

1. Fomentar en las AFORE una mayor competencia por rendimientos de largo plazo
2. Impulsar la continua baja en comisiones, adicionalmente a la revisión anual
3. Premiar a aquellas AFORE que lleven a cabo un mayor registro de cuentas
4. Fomentar el ahorro voluntario

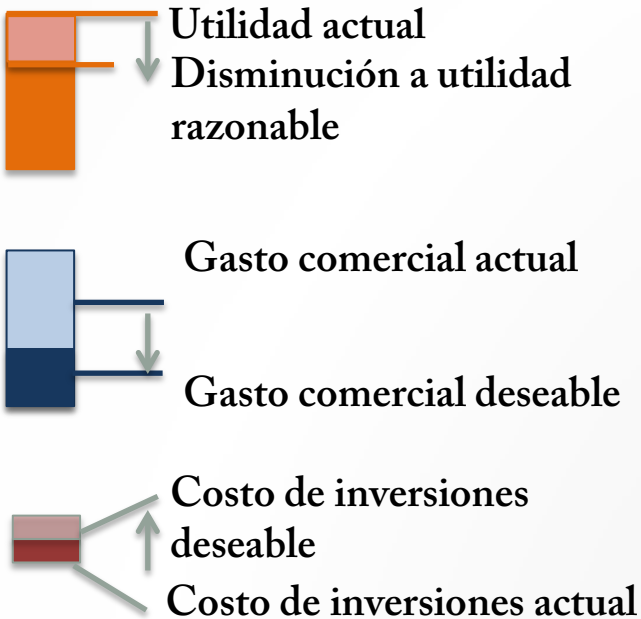
3. Mayor competencia y Menores Comisiones

Nueva metodología para estimar comisiones

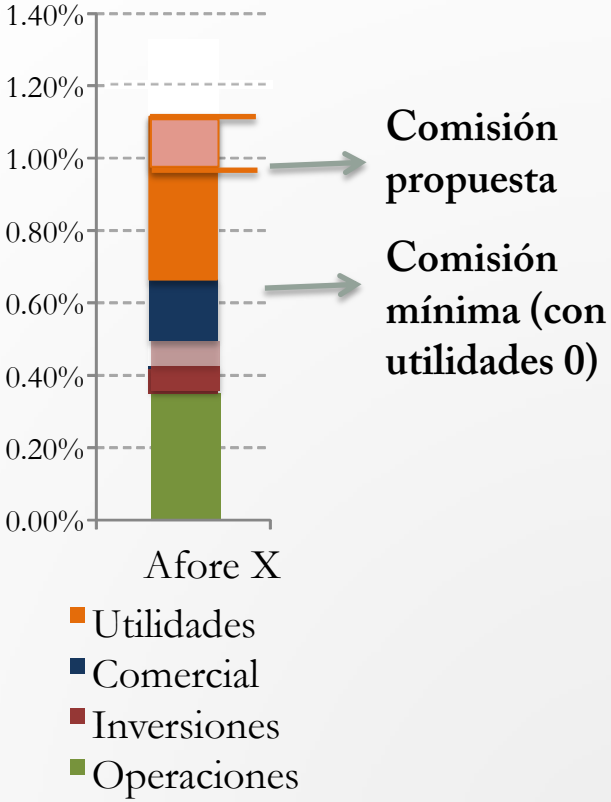
Situación actual



Propuesta

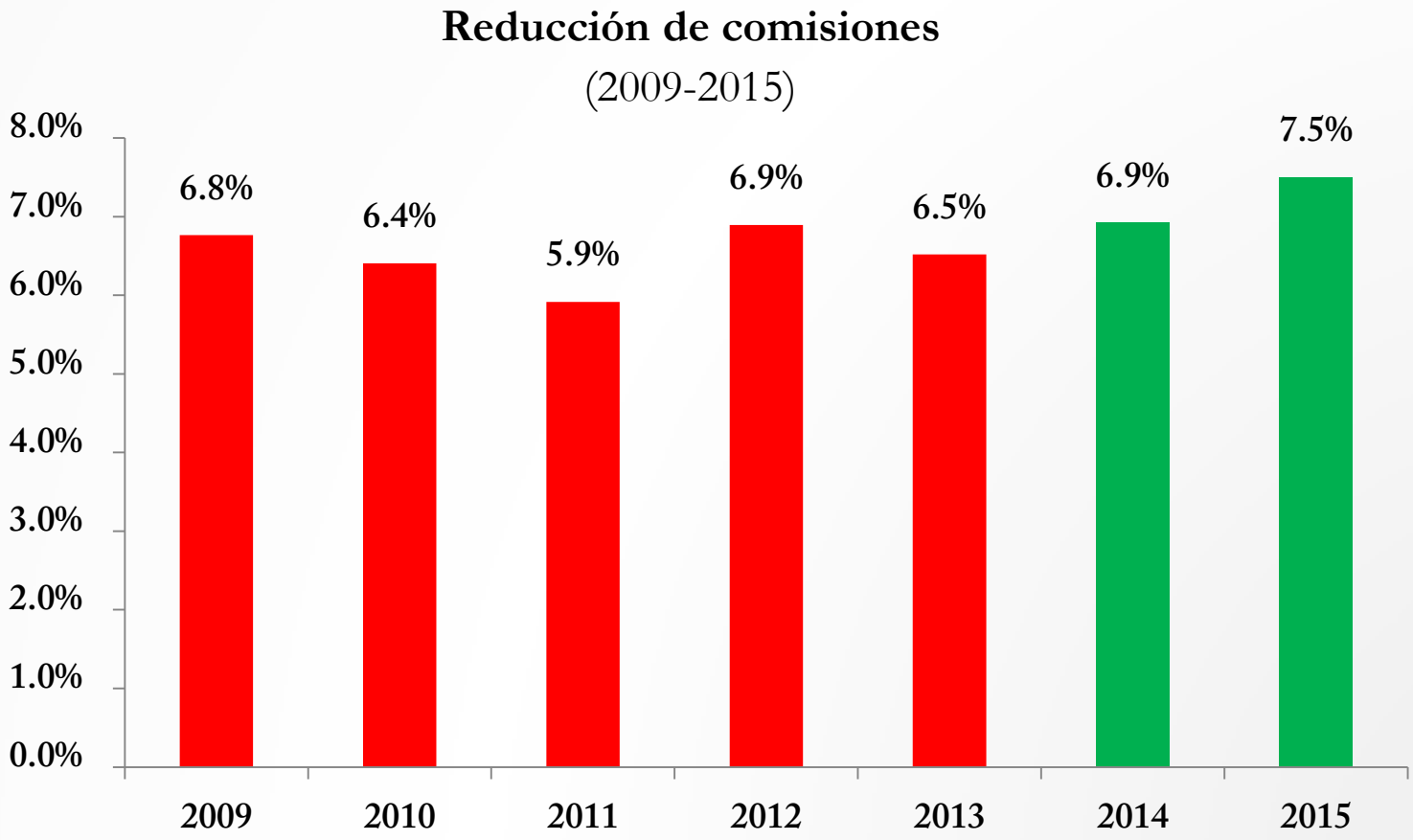


Resultado



3. Mayor competencia y Menores Comisiones

- En 2014 y 2015 se lograron las reducciones más significativa desde que el Congreso otorgó facultades a la Junta de Gobierno (a pesar de que la base es mucho menor)



4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Diagnóstico de las cuatro problemáticas básicas del SAR

1. Los individuos suelen evitar el tema retiro/pensión lo que conduce a inercia, procrastinación e inacción

2. Existe desconocimiento, desconfianza y desinterés lo que conduce a privilegiar el corto plazo (miopía)

3. Problema cultural del ahorro y cultura financiera lleva a una excesiva aversión al riesgo

4. Falta de conocimiento del sistema y confusión del producto AFORE implica tomar malas decisiones

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Encuestas 2013-2014

Conocimiento y percepción del SAR 2013

- El 81% argumentó que su confianza en la AFORE aumentaría si supiera en qué se invierte el dinero
- 55% de los que no aportan voluntariamente es por desconocimiento y/o 26% por desconfianza
- Se desconoce que exista un "garante" o "regulador" que vigile su ahorro, sin embargo este concepto es muy valorado y genera confianza

Trabajadores Independientes 2014

- Para motivarse a ahorrar para su retiro: "que me dieran información" y "contar con disponibilidad de mi dinero"
- Pocos trabajadores se han preguntado de qué vivirán en la vejez y cuánto dinero necesitarán para enfrentar esta etapa
- A pesar del riesgo y de las desventajas, el ahorro en casa y el ahorro a través de medios informales predominan entre los trabajadores cuenta propia
- Un elevado porcentaje de trabajadores independientes/informales ha escuchado hablar de las AFORE pero no conoce su funcionamiento ni la posibilidad que existe de ahorrar en éstas

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Nuevo formato de estado de cuenta

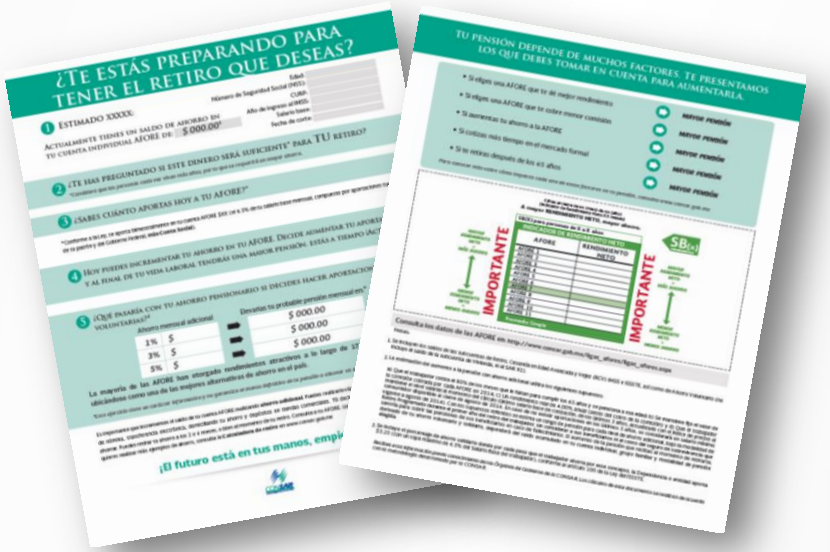
- Se rediseñó el **estado de cuenta** que las AFORE envían a los trabajadores tres veces al año
- Los cambios realizados tuvieron como **objetivo brindar información más accesible y detallada** sobre el manejo de los recursos de la cuenta AFORE para facilitar al ahorrador su entendimiento y supervisión
  a) Cómo se invierten los recursos
  b) Un resumen de movimientos detallado
  c) Mensaje institucional debidamente identificado

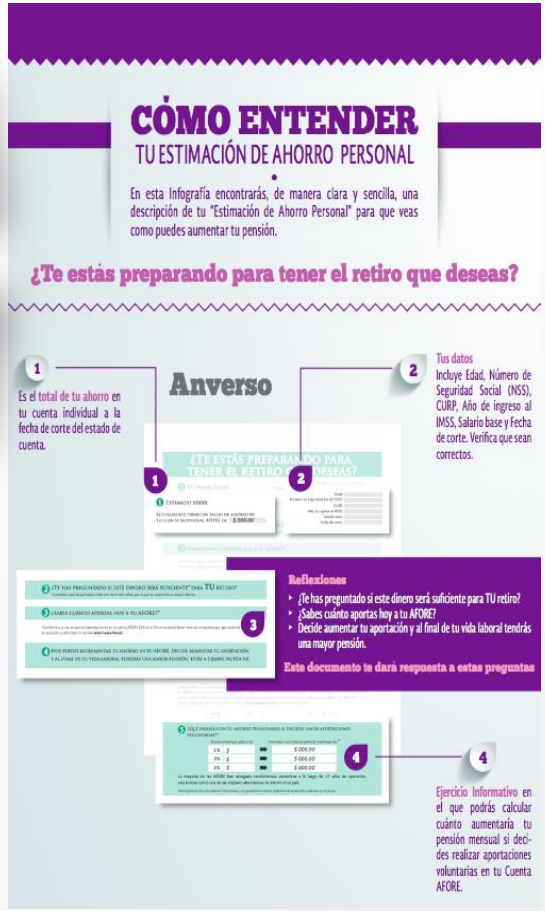
El 81% argumentó que su confianza en la AFORE aumentaría si supiera en qué se invierte el dinero

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Nuevo formato de Estimación pensionaria

- Para estimular el ahorro voluntario en las AFORE, dados los bajos niveles de aportación que persisten en el SAR, se elaboró un documento con una estimación personal del impacto que tendría el ahorro voluntario en la pensión
- Dicho documento se enviará con los estados de cuenta de cada año





4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Nuevo formato de traspasos

DOCUMENTO DE RENDIMIENTO NETO PARA CAMBIAR DE AFORE

SB2 SIEFORE BÁSICA 2

Te recordamos que estar en una AFORE que te da MAYOR RENDIMIENTO NETO hará crecer más tu pensión.

NOMBRE DE LA AFORE

IMPORTANTE: TU DECISIÓN CUENTA

Antes de firmar este documento, verifica el siguiente cuadro*

SB 2 para personas entre 46 y 59 años

INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO

AFORES	RENDIMIENTO NETO
Promedio Simple	

Cifras al cierre de xxxx de 20xx. Indicador de Rendimiento Neto xx meses

SB 2 para personas entre 46 y 59 años

INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO

AFORES	RENDIMIENTO NETO
Promedio Simple	

Cifras al cierre de xxxx de 20xx. Indicador de Rendimiento Neto xx meses

① (NOMBRE)

(APELLIDOS)

conozco y entiendo la implicación de cambiarme de la Administradora:

(NOMBRE DE LA AFORE TRANSFERENTE)

a la Administradora:

(NOMBRE DE LA AFORE RECEPTORA)

y manifiesto que conozco el contenido del presente documento.

① Los campos de nombre y apellidos deben ser llenados de puño y letra del trabajador.

Este documento tiene vigencia desde el xx de xxxxxxxx de 2014 al xx de xxxxxxxx de 2014

FECHA DE EMISIÓN: DD/MM/AA

Te estás cambiando de una AFORE de MAYOR Rendimiento Neto a una de menor Rendimiento Neto, SI ESTÁS DE ACUERDO FIRMA AQUÍ

DATOS DEL TRABAJADOR

FECHA DE FIRMA

/ / DD/MM/AA

CURP DEL TRABAJADOR

FIRMA DEL TRABAJADOR

Conozco que debo permanecer un año en la AFORE a la que me estoy cambiando.

DATOS DEL AGENTE PROMOTOR

NOMBRE Y FIRMA DEL AGENTE PROMOTOR ②

NÚMERO DE REGISTRO

CURP DEL AGENTE PROMOTOR

② El campo debe ser llenado de puño y letra del Agente Promotor.

*Si tienes dudas o requieres mayor información, antes de firmar este documento llama a SARTEL 01800-5000-747 o a CONDUSEF 01800-999-80-80

El presente documento forma parte de los requisitos para realizar el cambio de tu cuenta AFORE.

Puedes cambiarte de AFORE una vez al año. Si deseas cambiarte antes del año a una de mayor Rendimiento Neto, asesórate con un Agente Promotor o consulta la página de la CONSAR: www.consar.gob.mx

El indicador de Rendimiento Neto es de carácter informativo para los trabajadores y no implica recomendación de la CONSAR para traspasarse de AFORE.

Los rendimientos pasados no garantizan los rendimientos futuros.

original copia

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Calculadoras del ahorro

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Nueva página web CONSAR

- La **nueva página de internet** de la CONSAR se rediseñó a fin de hacerla más:
  - ✓ Visualmente atractiva
  - ✓ Fácil de navegar
  - ✓ Clara
  - ✓ Didáctica

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Cómo entender tu ahorro para el futuro

- Se creó el Blog como un canal más de comunicación para usuarios y público en general
- Contiene información especializada y contenidos dinámicos, con los cuales se apoya a los ahorradores a entender mejor el funcionamiento del Sistema

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

APP CONSAR

- Como un esfuerzo adicional por vincular a los ahorradores del SAR con su cuenta AFORE a través de la tecnología, se hizo el lanzamiento de la aplicación gratuita para teléfonos móviles APP CONSAR en la que se pueden consultar diversos temas de interés para los ahorradores como:

- Esta nueva herramienta está disponible para los dispositivos móviles

La gente tiene muy poca educación financiera, no existe interés por contar con mayor información

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

CHAT del SAR

- Este nuevo servicio de atención al trabajador permite atender en línea a los usuarios, en tiempo real, brindando información y resolviendo dudas sobre la cuenta AFORE y el SAR en general

- Cuenta con protocolos de calidad basados en tiempos óptimos de respuesta e información objetiva y actualizada para un funcionamiento útil y eficiente

- Cualquier usuario podrá guardar o imprimir la conversación generada

- En caso de que el ahorrador requiera información adicional más especializada o realizar un trámite, el operador transferirá el caso a CONSAR y/o la AFORE correspondiente

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Infografías

- Se diseñaron materiales informativos amenos y didácticos que atienden algunas de las principales necesidades de información de los ahorradores en el SAR:

1. Registro en una AFORE
2. Designación de beneficiarios
3. ¿Cómo se invierten los recursos de las cuentas individuales?
4. ¿Cuándo puedo disponer anticipadamente de mis recursos?
5. ¿Cómo me cambio de AFORE?
6. ¿Por qué suben y a veces bajan los rendimientos de mi cuenta?
7. Trabajadores ISSSTE
8. Trabajadores independientes

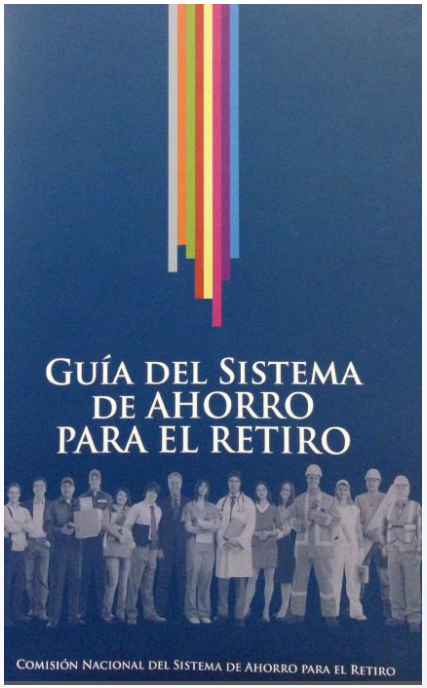
Los entrevistados expresan tener preferencia por la publicidad informativa

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Guía del SAR

- Esta guía con temas básicos sobre el SAR permite conocer a los ahorradores de forma ágil, sencilla y comprensible, el **ciclo de vida de su cuenta AFORE** desde el momento en que empiezan a trabajar y hasta que lleguen a pensionarse

- Los temas de interés son:
  - ✓ Registro y cuenta AFORE
  - ✓ Cambio de AFORE
  - ✓ Ahorro voluntario
  - ✓ Régimen de inversión
  - ✓ Estado de cuenta
  - ✓ Actualización de datos
  - ✓ Retiros parciales
  - ✓ Retiros totales



La gente tiene poca educación financiera, no existe interés por contar con mayor información

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Campañas de comunicación

- Como parte del posicionamiento de la CONSAR como garante de los recursos de los trabajadores, se lanzó la campaña "**Vigilante Aliado**" misma que consiste:
  - ✓ Materiales impresos diversos
  - ✓ Spot TV "Guardián Protector"
  - ✓ Spot TV "Riesgos y Consecuencias"
  - ✓ Spot de radio
  - ✓ Spot cine

Se desconoce que exista un "regulador" que vigile su ahorro, sin embargo este concepto es muy valorado y genera confianza

Un mayor conocimiento de la CONSAR como entidad reguladora dotaría de fortaleza y credibilidad al SAR

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Eventos diversos

- Se llevan a cabo eventos diversos en toda la República Mexicana a través de:
  - ✓ Pláticas de orientación
  - ✓ Módulos informativos
  - ✓ Ferias de atención al trabajador
  - ✓ Cursos de capacitación a las áreas de recursos humanos

- En las ferias participan todas las instancias que intervienen en el SAR (IMSS, ISSSTE, INFONAVIT, FOVISSSTE, las AFORE, etc.)
- La finalidad es tener una **comunicación directa con el público** y poner las instancias al alcance de los ahorradores

4. Mayor Vinculación con Ahorradores del SAR

Estudios Temáticos

- "Impacto macroeconómico de la reforma pensionaria en México"
- "Incentivos al ahorro voluntario: experiencias internacionales"
- "Inversión en infraestructura de los fondos de pensiones: mejores experiencias a nivel internacional"
- "Las comisiones que cobran las AFORE: experiencia internacional"
- "Factores determinantes de las pensiones: una visión sobre las tasas de reemplazo"
- "El contexto demográfico de las pensiones"
- "Entendiendo los ciclos naturales de los mercados financieros y cómo impactan en mi cuenta AFORE"

4. Mejora en Servicios: Aportaciones Voluntarias

Redes de Conveniencia

Cobertura 7 ELEVEN

Más de **1,600** sucursales

10 Estados de la Republica

- Baja California
- Coahuila
- Distrito Federal
- Estado de México
- Jalisco
- Nuevo León
- Sonora
- Tamaulipas
- Yucatán
- Quintana Roo

Brinda servicios las **24hrs**

Cobertura Telecomm TELECOMUNICACIONES DE MÉXICO

1,620 sucursales

1,110 municipios

614 de las sucursales se encuentran en poblaciones sin alguna otra presencia bancaria

Brinda servicios a **21** millones de personas en el medio rural

4. Mejora en Servicios: Aportaciones Voluntarias

Domiciliación vía tarjeta de débito

- Se implementó un mecanismo sencillo, cómodo, seguro y desde la comodidad de su hogar los trabajadores para hacer ahorro a través de portal centralizado:

Las 2 principales razones que señalaron los encuestados para motivarse a ahorrar para su retiro son "que me dieran información" y "contar con disponibilidad de mi dinero"

4. Mejora en Servicios

Indicador Comparativo de Servicios

- Índice de reclamaciones
- Educación financiera
- Calidad de atención y servicio
- Rapidez
- Eficacia
- Eficiencia operativa
- Cobertura
  - Sucursal
  - CAT
  - Página web
  - App móvil
- Ahorro voluntario
  - Incremento

COMPARATIVO DE AFORES EN SERVICIOS

Conclusiones

- En dos años se han logrado avances significativos gracias al trabajo decidido del personal de la CONSAR y sus Órganos de Gobierno.

- Además de la ejecución de los varios de los proyectos aquí señalados, la CONSAR ha identificado 22 proyectos estratégicos para el 2015.

- No obstante los avances y los proyectos del 2015, sabemos, existen grandes retos estructurales pendientes en el SAR en los que esperamos poder avanzar igualmente el próximo año.

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO

ESTADOS UNIDOS MEXICANOS

CONSAR
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

Avances del Sistema de ahorro para el retiro 2013-2014

En tu Afore
Siembra y Cosecha