



Impulsar el ahorro para el retiro a través de beneficios: la experiencia de GanAhorro en México

Víctor Baeza¹
Carlos Ramírez Fuentes²

¹CEO *Pensión Policy International* y Director Asociado en *Regulatory Market Design (RMD)*. Ex vicepresidente de Operaciones de la *CONSAR*.

²*Integralia Consultores*. Ex presidente de la *CONSAR*, Asociación Internacional de Organismos de Supervisión de Fondos de Pensiones (AIOS) y The International Organisation of Pension Supervisors (IOPS).

INTRODUCCIÓN

El punto de partida para ahorrar es la confianza. Confianza en tener la disciplina y los medios económicos para realizarlo, confianza en las instituciones públicas y privadas que protegen el ahorro, y confianza en el ecosistema económico de un país que determina los incentivos para ahorrar a largo plazo.

Los factores de confianza, no obstante, pueden no ser suficientes si el ahorro no se puede realizar de manera sencilla y/o si no resulta atractivo, particularmente si se trata de un ahorro de largo plazo. En un sistema de pensiones de contribución definida, la existencia de una arquitectura multi-pilar de ahorro, se torna necesaria para lograr niveles de tasas de reemplazo aceptables. Además, en contextos de relativa baja formalización, alta intermitencia laboral y baja contribución obligatoria, como la mayor parte de la región latinoamericana, el pilar del ahorro voluntario cobra adicional relevancia.

En los últimos años, se ha escrito mucho sobre las condiciones y los programas que han resultado exitosos alrededor del mundo en estimular un mayor ahorro complementario de largo plazo.

En el presente ensayo se hace un breve repaso sobre los obstáculos tradicionales a los que suelen enfrentarse las personas para ahorrar, algunos de los mecanismos que se han probado en varios países y, en especial, se refiere la experiencia reciente de México para promover el pilar voluntario.

En específico, se hace referencia al reciente lanzamiento de un programa novedoso e innovador denominado “GanAhorro”, que busca detonar el ahorro a través de vincularlo al acto de consumir. Organizamos el capítulo de la siguiente manera. Luego de la introducción, en la siguiente parte discutimos los obstáculos y mecanismo que condicionan el ahorro voluntario en pensiones. En la tercera sección, nos adentramos al caso mexicano para

seguidamente, delinear el ecosistema del ahorro voluntario en México. Ya con el terreno de análisis delineado, pasamos a describir como GanAhorro viene innovando en pensiones en México para después pasar a las conclusiones.

LOS OBSTÁCULOS Y LOS MECANISMOS PARA DETONAR EL AHORRO VOLUNTARIO

Los obstáculos

Los prerequisites para detonar el ahorro voluntario son complejos. Por un lado, lograr concientizar a los ahorradores de la necesidad de ser agentes activos en el tema de su retiro ha probado ser un reto formidable en todo el mundo. Por el otro, está el hecho de construir un ecosistema propicio para el ahorro a través de incentivos y mecanismos sencillos para que el trabajador sea atraído.

En los últimos tiempos, la rama del pensamiento económico conocido como la economía del comportamiento (*behavioural economics*) ha aportado importantes perspectivas respecto a los obstáculos que enfrentan las personas al momento de pensar en el ahorro para el retiro. Algunas de las barreras que se identifican según esta perspectiva son: falta de fuerza de voluntad, la procrastinación para tomar decisiones, habilidad cognitiva acotada, aversión a las pérdidas, entre otras.

El punto central de la Economía del Comportamiento es que limitaciones cognitivas y la búsqueda de simplificación a la hora de elegir suele conducir a decisiones sub óptimas. Un estudio de Ideas42 (Fertig et al, 2015) para el Sistema de pensiones de México lo resumió en cuatro grandes conclusiones:

- a. El ahorro para el retiro se ve como un sacrificio o como un impuesto y no como una inversión para el futuro de uno mismo.
- b. El futuro se ve lejano e incierto por lo que se desalienta la

acción y postergamos decisiones cruciales.

- c. Dado que la recompensa del ahorro de largo plazo se verá reflejada en el futuro, se observa como un intangible el cual no vale la pena incorporar en nuestras prioridades.
- d. Se desconocen los mecanismos para realizar el ahorro e información sobre sus beneficios por lo que se percibe como complejo y poco atractivo.

A todo lo anterior deben sumarse aspectos específicos de la realidad pensionaria de América Latina:

- a. En algunos países, existe una percepción negativa del sistema y de la industria de las pensiones, lo que afecta la confianza de los ahorradores.
- b. Prevalece una elevada tasa de informalidad.
- c. Los bajos niveles de ingreso promedio de los trabajadores limita su capacidad de ahorro.
- d. Se desconocen los beneficios de los sistemas de pensiones por lo que se opta por ahorrar en alternativas de menor retorno y mayor riesgo.

Mecanismos para romper la inercia en el ahorro

Frente al gran reto que supone vencer los obstáculos antes mencionados, es claro que existe un enorme espacio de acción para la política pública. De acuerdo a la experiencia internacional, son tres los mecanismos más comunes que han sido adoptados en diversas partes del mundo para lograr detonar un mayor ahorro complementario:

- a. Mecanismos fiscales. Los gobiernos determinan ofrecer a los ahorradores y/o las empresas un estímulo, mediante deducciones fiscales, para atraer mayor ahorro a los sistemas de pensiones.
- b. Mecanismos de compensación o matching. El gobierno o

los patrones deciden complementar el esfuerzo de ahorro de los trabajadores mediante una aportación adicional complementaria a la del trabajador.

- c. Mecanismos de afiliación automática (auto enrollment). A través de un “empujón” (nudge), las personas comienzan a ahorrar de manera automática un porcentaje de su salario. Este mecanismo puede venir acompañado de un proceso de auto-escalación mediante el cual el monto de ahorro dedicado al ahorro, va elevándose en el tiempo.

Para tener una mayor efectividad, lo ideal sería tener una combinación de los tres. No obstante, la mayor parte de los países no cuenta con las herramientas y/o con los recursos para poner en marcha estos mecanismos, por lo que ha sido necesario explorar otros mecanismos complementarios. A su vez, los dos primeros mecanismos suelen ser insuficientes para atraer una cantidad considerable de ahorro complementario dado que siguen requiriendo de la acción proactiva de los ahorradores, situación que como se mencionó previamente, resulta complejo alcanzar.

LA EXPERIENCIA MEXICANA

El Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) es el pilar obligatorio contributivo para los trabajadores que cotizan a la seguridad social en México a través del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y al Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE). El modelo pensionario mexicano vigente surgió en 1997 cuando las aportaciones patronales, gubernamentales e individuales comenzaron a ser depositadas en una cuenta individual a nombre de cada trabajador. Actualmente, el saldo de dichas cuentas es administrado por instituciones privadas conocidas como administradoras de fondos para el retiro (AFORE). Los recursos se invierten en fondos de inversión con la finalidad de obtener rendimientos competitivos. A la edad

de jubilación, el ahorro acumulado servirá para financiar las pensiones de los trabajadores a través de una renta vitalicia o un retiro programado.

Desde el inicio del sistema, los trabajadores tienen la opción de realizar aportaciones voluntarias en su cuenta individual. Existen diversas modalidades de ahorro voluntario en México: las de corto plazo, las de largo plazo no deducibles y las de largo plazo deducibles. El monto y periodicidad de las aportaciones son elegidas por el trabajador.

El Sistema de cuentas individuales ha ofrecido importantes beneficios a 25 años de su creación: se puso freno (relativo) al pasivo pensionario del país, se logró crear una importante base de ahorro interno, se dio certeza jurídica a los ahorradores de la propiedad de sus recursos y se ha logrado profundizar el sistema financiero del país a través del desarrollo de nuevos mercados.

Desde el comienzo, sin embargo, el sistema de pensiones mexicanos nació con un déficit estructural de ahorro ya que el monto obligatorio de recursos destinados a la cuenta individual fue desde el inicio -y hasta el día de hoy- de 6.5% del salario base de cotización del trabajador.³ Según diversos cálculos, se estima que la tasa de reemplazo en México será de alrededor del 30%,⁴ monto insuficiente para garantizar un retiro digno.⁵

Frente a esta realidad, y la imposibilidad por muchos años de llevar a cabo una reforma legal pensionaria que permitiese elevar el monto de ahorro obligatorio, el regulador mexicano (CONSAR) arrancó a partir del 2013 una agresiva estrategia para incentivar el ahorro voluntario como complemento del ahorro obligatorio.

A continuación, se describen brevemente algunas de las acciones en las que consistió dicha estrategia.

³En 2020 fue aprobada una reforma legal que mandata a que la tasa de contribución obligatoria aumente gradualmente en 1 punto porcentual cada año a partir del 2023 y hasta el 2030 para ubicarse al final del periodo en 15% del salario.

⁴OECD (2016).

⁵Banco de México (2021) estima que, con el aumento previsto de las aportaciones, la nueva tasa de reemplazo rondará el 60%.

EL ECOSISTEMA DEL AHORRO VOLUNTARIO EN MÉXICO

Al cierre del 2012, el ahorro voluntario en el sistema de pensiones de México representaba el 0.03% del monto global de recursos.⁶ Ante la necesidad de elevar el ahorro dados los bajos niveles de contribución obligatoria, a partir de 2013, la CONSAR delineó una estrategia para romper la inercia negativa que impedía atraer más ahorro complementario al sistema.

Para hacerlo, identificó los obstáculos que impedían al trabajador acercarse al SAR y realizar ahorro voluntario. Mediante encuestas de opinión quedó de manifiesto que, por un lado, los mexicanos se encontraban poco involucrados con su ahorro para el retiro, problema por lo general asociado a los diversos obstáculos del comportamiento mencionados previamente; por el otro, resultó unánime el desconocimiento de cómo realizar ahorro en la Afore y lo difícil que era llevarlo a cabo.

La estrategia inicial para aumentar el ahorro voluntario en el SAR se centró, en una primera etapa, en simplificar el proceso de ahorrar mediante la apertura de nuevos y mayores canales para realizar ahorro voluntario. Ello supuso generar sinergias con redes comerciales en México que pudieran aceptar las contribuciones de los trabajadores de una manera sencilla y segura. Fue así que en 2014 se lanzó a “7-Eleven” como la primer Red Comercial con capacidad para recibir ahorro voluntario del sistema de pensiones. A partir de esta fecha, se integraron a la red otras diez cadenas. A la fecha suman más de 17,000 puntos en México en donde se puede depositar sólo utilizando el número de identificación oficial o el Número Celular.

En una segunda etapa, la CONSAR se abocó al diseño y construcción de una aplicación de dispositivos móviles hoy conocida como “AforeMóvil”. La “*app*” es un producto que permite realizar una amplia gama de servicios a millones de mexicanos, incluyendo la de abrir una cuenta de ahorro pensionario (si no

⁶Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

se tiene una), realizar ahorro a través de su celular y, en su caso, retirar dichos recursos a través de transferencias bancarias. Todo a través del teléfono celular.

Finalmente, con el apoyo de diversos socios estratégicos, incluyendo las AFORE, la CONSAR emprendió una muy agresiva campaña de comunicación, a la par de desarrollar diversos programas complementarios para detonar el interés en el tema.

Como resultado de estas acciones, el monto de ahorro voluntario en el sistema mexicano de pensiones comenzó a crecer luego de permanecer mucho tiempo inerte. Mientras que durante el periodo del 2003 al 2012 el ahorro voluntario creció de 2 mil a 9 mil millones de pesos, el periodo 2013-2022 lo vio crecer de 9 mil a 108 mil millones. Mientras que en 2013 el ahorro voluntario equivalía a 0.5% del total de los recursos administrados por las AFORE, a mayo del 2022 equivalen a 2.5%, monto a todas luces insuficiente, pero 5 veces superior al de hace poco menos de una década, tal como se puede observar en la Gráfica 16.1.

Gráfico 16.1**Evolución del Ahorro Voluntario en México****FUENTE:** Consar

El ecosistema de ahorro voluntario desarrollado en México ha sido reconocido como uno de los más avanzados de los países miembros de la OECD y de IOPS. Prevalece, sin embargo, el reto de aprovechar al máximo su potencial. GanAhorro parece ofrecer una gran oportunidad para que ello ocurra.

GANAHORRO

La innovación ha sido una de las constantes en la construcción del ecosistema de ahorro voluntario en el Sistema de Ahorro para el Retiro. Es por ello que, en septiembre de 2019, la CONSAR lanza GanAhorro, un programa o plataforma de recompensas a través del cual, los ahorradores del sistema de pensiones, mediante la compra de ciertos productos, pueden redirigir un porcentaje de su gasto automáticamente a su cuenta de AFORE.

La idea de GanAhorro es muy sencilla: dado que el ahorro es visto

por la mayor parte de las personas como un “sacrificio”, esta nueva plataforma pretende fusionar la satisfacción que produce consumir en el presente con el ahorro de largo plazo. Ligar ambos, consumo y ahorro, es el tipo de “empujones” que se requieren para romper la inercia que solemos cargar los seres humanos.

Aun cuando las personas sean conscientes de los beneficios del ahorro, guardar dinero por largo plazo puede resultar atemorizante y percibirse más como una pérdida en el presente que como una ganancia para el futuro. Una manera de disminuir este sentimiento de pérdida puede parecer gratificante en el presente cuando el ahorro esta ligado a beneficios reales como GanAhorro.

Aun cuando suena contradictorio, gastos que se realizan periódicamente a lo largo del ciclo de vida de las personas, algunos tan simples y cotidianos como el pago de la telefonía móvil, el servicio de Internet o de transporte, pueden generar ahorro para el retiro. En la Gráfica 16.2 se presenta un logo con el eje central del mensaje, “ahorrar ya no te cuesta”, como una forma de hacer evidente que los beneficios de largo plazo traen también beneficios (no costos) en el corto plazo.

Gráfica 16.2

Logo y mensaje central de GanAhorro



FUENTE: Consar

¿Cómo Funciona?

Bajo el lema “Ahorrar ya no te cuesta”, GanAhorro se incorporó al ecosistema de ahorro voluntario del Sistema de Ahorro para el Retiro en 2019. Los trabajadores reciben de manera gratuita un porcentaje del importe de sus compras, que puede ir del 1 al 30%, mismo que se abona automáticamente a su cuenta de ahorro para el retiro. Este beneficio gratuito para el afiliado, es logrado gracias a un modelo que permite aprovechar el diferencial de precios entre los productos/servicios ofrecidos por programas de beneficios que gestionan socios de GanAhorro y el que se encuentra en los mercados, como explicaremos más adelante.

Cualquier trabajador que esté afiliado a una AFORE puede hacer uso del programa a través de Afore Móvil. Dado que el uso de teléfonos inteligentes y aplicaciones móviles ha potenciado la inclusión de los mexicanos en el sistema financiero, este es el vehículo idóneo para promover el ahorro. Basta con seleccionar el producto que se desea adquirir, efectuar el pago con tarjeta de crédito o débito y un porcentaje de la compra es abonado de manera inmediata a la cuenta individual del trabajador.

Uno de los retos más grandes para todo servicio que se ofrece a través de una aplicación móvil es que sea rápida, intuitiva y segura, GanAhorro se diseñó pensando en darle al cliente una experiencia satisfactoria haciendo que el ahorro sea visible y común:

1. El usuario ingresa a GanAhorro vía AforeMóvil.
2. Elige su producto o servicio favorito.
3. Realiza el pago con cargo a Tarjeta de Débito o Tarjeta de Crédito.
4. Recibe automáticamente en su AFORE un porcentaje del monto de su compra transformado en ahorro voluntario.

Un punto a resaltar del programa GanAhorro es que el precio al que se ofrecen los productos en la plataforma es el mismo al que se adquieren directamente en los sitios electrónicos

o establecimientos, solo que a través de esta plataforma se tiene adicionalmente el beneficio inmediato transformado en aportación voluntaria para la cuenta individual. La plataforma permite, además, llevar el historial de las compras realizadas, el importe de ahorro recibido por cada una de ellas y el monto acumulado de ahorro a partir de las compras efectuadas, mismo que puede ser retirado cuando el usuario lo deseé.

Actualmente, GanAhorro cuenta con la participación de más de 35 marcas que ofrecen más de 240 productos, dentro de las cuales se incluyen categorías como entretenimiento, recargas de telefonía móvil, transporte, servicios de internet, video juegos, software, bebidas y alimentos, servicios de video on demand, servicios médicos y funerarios, regalos, compras en línea, deportes, tiendas departamentales y servicios de música en streaming, entre otros.

Finalmente, cabe destacar que el programa no busca estimular un mayor consumo sino busca que se adopte como un medio de ahorro a través de consumos de aquellos gastos que ya forman parte del presupuesto individual, como la telefonía celular o el transporte.

GanAhorro es un programa de beneficios disponible para todos los ahorradores, no se requiere de un pago por inscripción o adquirir una membresía, es gratuito solo es necesario tener una cuenta Afore sin importar la condición laboral del trabajador.

A continuación, se resumen los principales componentes que hacen de este programa una propuesta novedosa y valiosa para transformar el consumo en ahorro:

1. Es un beneficio tangible e inmediato.
2. Convierte el ahorro en una actividad automática ligada a los hábitos de consumo.
3. Es dinero gratis transformado en Ahorro Voluntario.
4. Es un beneficio para todos los trabajadores sin importar la

Afore que administra su cuenta y sin importa su condición laboral.

5. Incorpora las teorías de la economía del comportamiento.
6. Se basa en el uso de innovación y tecnología.
7. Funciona a través de alianzas estratégicas y de la experiencia de otros sectores.

Participantes/Asociados

En primera instancia, para la implementación del programa, CONSAR se dio a la tarea de buscar un socio comercial que incorporara la responsabilidad social en su modelo de negocio y Gestopago⁷ fue la empresa que decidió unirse a la iniciativa federal con su pensamiento creativo, el conocimiento empresarial y su infraestructura tecnológica, lo cual fue crucial para hacer posible el proyecto.

Gestopago, al ser un distribuidor de productos y servicios de manera electrónica, obtiene precios preferenciales por volumen de marcas reconocidas, lo que le genera un ingreso por la venta de los mismos. Fue por este diferencial entre el precio de mercado y el precio preferencial que esta empresa pudo aportar un porcentaje de ese ingreso como beneficio económico para el trabajador a través de AforeMóvil.

Tanto la plataforma tecnológica, como el portal de venta de productos y la operación del mismo es también aportación del proveedor. Ciertamente esta empresa recibe por la gestión de dicho portal una contraprestación por cada compra que se realiza, pero ésta es cubierta por las AFORE.

Otro actor importante en la operación de GanAhorro es la Empresa Operadora de la Base de Datos Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, conocida como PROCESAR⁸ quien se encarga de distribuir en las AFORE la información e importes de ahorro voluntario que se generan mediante el uso del programa.

⁷Gestopago es una empresa tecnológica dedicada a la venta y distribución de productos y servicios electrónicos en tiendas de conveniencia o de cualquier comercio con venta directa al público en general, se ubica en la ciudad de México, World Trade Center Ciudad de México Piso 25 oficina 15, contacto@gestopago.com

⁸PROCESAR es una empresa privada con la concesión del Gobierno Federal para operar la Base de Datos Nacional del SAR, concentra toda la información relacionada con los Sistemas de Ahorro para el Retiro.

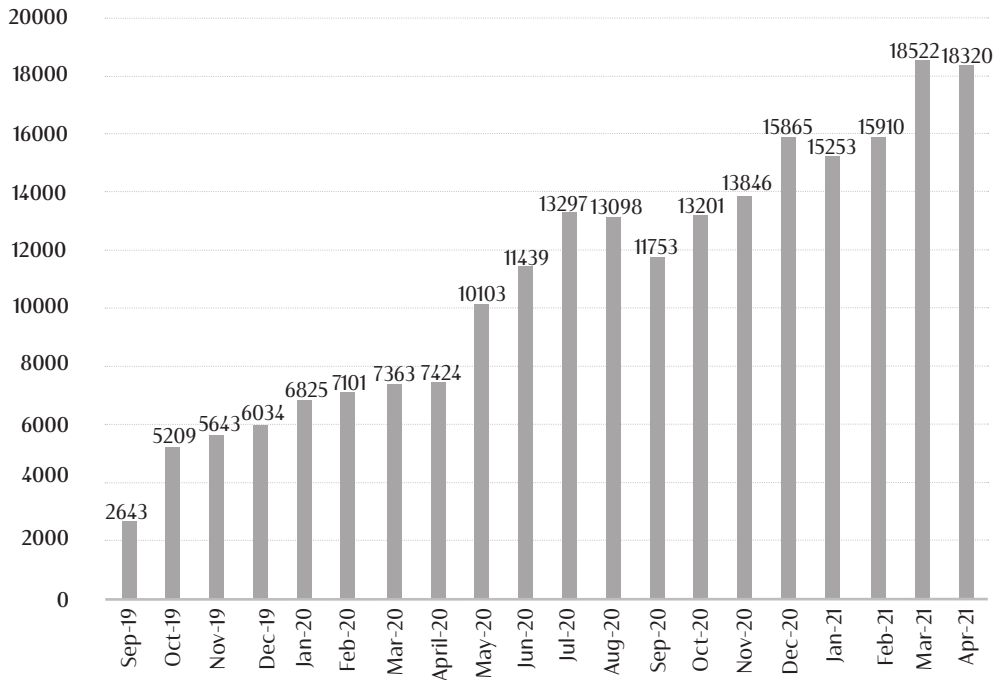
Por último, la participación de las AFORES es fundamental en este programa, ya que son quienes cubren el costo del servicio de Gestopago, lo que las hace partícipes en cierta medida de esa responsabilidad social hacia los trabajadores. Son también quienes reciben, en primera instancia, los importes por las compras realizadas en GanAhorro por lo que son responsables de acreditarlos en tiempo y forma en las cuentas individuales, así como de facilitar al trabajador realizar el retiro de esos recursos, de así desearlo.

Resultados iniciales

Desde septiembre de 2019, fecha en la que se lanzó al mercado GanAhorro y hasta el cierre del 2021, se acumulaban 28,000 usuarios que se han registrado y han utilizado este programa para realizar compras. Estas compras han producido en el mismo periodo casi tres millones 593 mil pesos (150 mil usd) de ahorro voluntario, que se ha depositado en las cuentas individuales de los trabajadores de manera gratuita. El 80% de los usuarios tienen entre 25 y 40 años de edad, siendo que el 75% de los usuarios son hombres y el 25% mujeres.

Si bien desde su lanzamiento en septiembre de 2019 GanAhorro ha incrementado su crecimiento en relación con el número de transacciones realizadas en la plataforma, es en marzo de 2020 fecha en la que se decretó la pandemia del COVID-19, que se observa un crecimiento sostenido, las medidas de confinamiento y la crisis ocasionada por la pandemia, favorecieron e impulsaron las compras bajo esta herramienta de ahorro. Como se aprecia en la Gráfica 16.3, a abril de 2021 se realizaban ya más de 18 mil transacciones mensuales.

Gráfica 16.3
Transacciones mensuales



FUENTE: Consar

Retos

Si bien, los avances en este corto tiempo han sido de importantes, consideramos que existen retos importante para GanAhorro que deberán abordarse. A continuación analizamos aquellos que se presentan como clave en los ámbitos de la tecnología y la promoción.

Tecnológicos

Es claro que el éxito de una plataforma como esta, que opera a través de una aplicación móvil, radica en la facilidad de uso de la misma, ya que los usuarios demandan una interfaz simple e

intuitiva y una forma sencilla de navegación; cuanto más fácil sea, y siempre que se conserven los mecanismos robustos de seguridad será mejor y atraerá a más usuarios. Estos son requisitos indispensables en las aplicaciones móviles exitosas que conllevan al uso constante de los usuarios.

En consecuencia, el primer reto que se vislumbra es facilitar el registro en AforeMóvil como puerta de entrada al programa, haciéndolo evidentemente seguro, pero de fácil acceso para que el usuario pueda aprovechar los beneficios del programa. Ello derivado del hecho de que hasta el día de hoy GanAhorro continúa tal como nació, a partir del uso de la aplicación AforeMóvil. Ello implica, en primer lugar, un proceso de registro y vinculación en dicha aplicación que, en ocasiones, dependiendo de la capacidad y versión del teléfono inteligente que se tenga, pueden resultar complejos, tanto así que el usuario puede perder el interés de registrarse. Mejorar estos procesos hará que los usuarios accedan a la plataforma de manera más rápida.

Un segundo reto tiene que ver con la dependencia de GanAhorro de la aplicación AforeMóvil. Si bien el programa nació incorporado dentro de esta aplicación para lograr que los trabajadores la descargaran, aprovechando el éxito del programa, el desafío en una segunda etapa será lograr que GanAhorro tenga vida propia y se convierta en una aplicación móvil independiente, sin necesidad de condicionar la descarga de otra aplicación.

Por último y como tercer reto, de lograr una desvinculación parcial o total de AforeMóvil podría desarrollarse y promocionarse un portal específico sin limitarlo a dispositivos móviles inteligentes, que sea incluyente a fin de captar a quienes prefieren realizar compras a través de un portal y sin necesidad de utilizar datos móviles cuyo costo, en ocasiones, es alto.

Promoción

Como en cualquier otro proyecto relevante, su promoción es tan

trascendente como su conceptualización y desarrollo; sin una buena publicidad o una buena estrategia de posicionamiento, pasará desapercibido para los usuarios.

GanAhorro fue en su lanzamiento, un programa innovador sin referentes en el mercado mexicano; al pasar de los años se ha observado que requiere de una intensa promoción para lograr captar la atención de los ahorradores del sistema. Aun cuando es una excelente opción, no es conocido por gran parte de la población, por lo que es todavía incipiente su posicionamiento en el mercado y en la mente de los trabajadores como una opción viable para consumir y ahorrar.

Para poder lograr una verdadera promoción de la plataforma se requiere un compromiso e involucramiento activo de las AFORE. Desde el lanzamiento del programa, los esfuerzos publicitarios y de promoción han corrido por cuenta del gobierno, quien ha invertido recursos escasos para la publicidad en medios de comunicación como televisión, radio y medios impresos. Es un hecho que el éxito relativo que ha tenido el programa es resultado del esfuerzo del regulador.

Con ayuda de organismos internacionales que en su momento apoyaron económicamente al regulador en la promoción de GanAhorro se tuvieron logros importantes para la descarga de AforeMóvil y, como consecuencia, el uso de la plataforma. Fue así que se hicieron esfuerzos significativos a través de influencers de finanzas personales en redes sociales para que, a través de ellos, con entrevistas y videos se promoviera el beneficio del programa (ver Gráfica 16.4)

No obstante, no será suficiente la labor del regulador sin un despliegue más intenso de los fondos de pensiones. Son las AFORE, en su carácter de fiduciarias de los recursos de los trabajadores, a quienes les corresponde promover su uso. La comunicación con sus clientes mediante sus redes sociales,

publicidad impresa y páginas web, entre otros, son canales que se deben utilizar para la promoción de la plataforma.

Gráfica 16.4
Ejemplo de la promoción que el regulador realiza en redes sociales.



FUENTE: Consar

CONCLUSIONES

Los sistemas de pensiones de cuentas individuales suelen enfrentar el reto de la suficiencia pensionaria con mayor prevalencia que los sistemas de beneficio definido. Ello, en gran medida, dado los subsidios que tienen imbuidos estos últimos. Dado el cambio demográfico que está en ciernes, la estrechez fiscal en las cuentas fiscales de América Latina y la complejidad política de emprender reformas pensionarias, el ahorro voluntario parece la herramienta más al alcance para elevar las tasas de reemplazo en la región.

Los obstáculos, sin embargo, son ingentes. ¿Cómo -entonces- vencer la inercia que desmotiva a las personas a ahorrar para su futuro? No hay, claro está, panaceas. Pero en los últimos años han surgido propuestas innovadoras en distintas latitudes, ancladas la mayoría en los avances tecnológicos de las últimas décadas.

México ofrece una experiencia relevante en la materia. Durante la última década, con relativamente pocos recursos, el país construyó un ecosistema de ahorro que ha tenido resultados favorables. Existe, sin embargo, un enorme potencial por aprovechar sus bondades.

El nuevo programa GanAhorro parece brindar una oportunidad única para lograrlo. Mediante un ingenioso mecanismo que ata el consumo de las personas al ahorro, se logra el doble objetivo de hacer sencillo el proceso y, particularmente, sin “dolor” ya que el ahorro ocurre de manera automática sin costo para el ahorrador.

Falta mucho para lograr el objetivo de posicionar este nuevo mecanismo de ahorro entre los mexicanos. Las condiciones, no obstante, están puestas. El concurso decidido de los gobiernos, las autoridades financieras, los fondos de pensiones y las mismas empresas es el camino para que ello ocurra.

REFERENCIAS

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. Información Estadística. Consultado el 28 de agosto del 20221. <https://www.consar.gob.mx/gobmx/aplicativo/siset/Series.aspx?cd=59&cdAlt=False>

Banco de México (2021). La reforma del Sistema de pensiones de México: posibles efectos sobre las jubilaciones, la dinámica del ahorro obligatorio y las finanzas públicas. Informe Trimestral Octubre-Diciembre 2020. Recuadro 4, pp. 53-58. <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/informes-trimestrales/recuadros/recuadros-informe-trimestral-001.html>

Fertig, A., J. Lefkowitz , A. Fishbane (2015). El uso de las ciencias del comportamiento para aumentar los ahorros para el retiro. Una nueva mirada a las aportaciones voluntarias a las pensiones en México. Ideas42, octubre de 2015. https://www.consar.gob.mx/otra_informacion/pdf/ideas42_MX-Pensiones_Esp.pdf

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2016). OECD Reviews of Pension Systems: Mexico. Chapter 4, pp. 65-71. <https://www.oecd.org/mexico/oecd-reviews-of-pension-systems-mexico-9789264245938-en.htm>