

Redes Comerciales: Ahorro Voluntario rápido y sencillo

En octubre de 2014 la CONSAR inició con la apertura de Redes Comerciales para el depósito de aportaciones voluntarias.

Inicialmente se incorporó la cadena de tiendas de conveniencia 7-Eleven con aproximadamente 1,800 tiendas, posteriormente en 2015 se sumó Telecomm llegando a 3,500 puntos de acceso. En 2016 participaron las tiendas Extra, Circulo K y sucursales de Bansefi, llegando a aproximadamente 5,100 establecimientos.

En 2017 se sumó a esta iniciativa la cadena de supermercados Chedraui, que a pesar de contar con solo 258 sucursales, tiene más de 10 mil terminales (cajas de cobro) y emite en promedio 26 millones de tickets al mes, lo que representa una gran afluencia de usuarios y oportunidad para incentivar las aportaciones voluntarias.

Otra red que se sumó al programa fue L@ Red de la Gente¹ que es una alianza comercial entre Bansefi y 179 sociedades de ahorro y crédito popular, que ofrece servicios financieros comunes, tales como remesas internacionales, envíos nacionales, microseguros y recepción de pagos de servicios a más de 19.9 millones de personas en el país, representando un medio de acceso al sistema financiero robusto, confiable y con sentido de responsabilidad social.

Nuevos canales de ahorro voluntario en efectivo

Durante 2018 se unen al programa Yastás y Punto Recarga que representan una alternativa para acercar los servicios financieros a sectores de la población donde la infraestructura bancaria es limitada o nula, adicionalmente permiten el pago de servicios y compra de tiempo. Con su incorporación se agregan 4,976 sucursales sumando un total de 12,500 puntos de ahorro en todo el territorio nacional.

Próximamente Grupo Walmart se sumará a la estrategia de ahorro voluntario, incorporando aproximadamente 2,500 tiendas de autoservicio de distintos formatos (SAMS, Walmart, Bodega Aurrera, Superama) a lo largo de la República Mexicana.

Ahorro voluntario desde Estados Unidos

CONSAR formalizó una alianza estratégica con la empresa UniTeller quien a través de su plataforma de envíos de dinero en línea “uLink” permite realizar envíos de dinero desde Estados Unidos a las cuentas AFORE en México desde la comodidad de una computadora o un teléfono celular y con cargo a una cuenta bancaria, tarjeta de débito o tarjeta de crédito. Con la incorporación de este canal se busca la inclusión financiera del SAR de la comunidad mexicana en el exterior y la diversificación de los mecanismos mediante los cuales las personas puedan ahorrar para construir su patrimonio pensionario sin importar fronteras.

Ahorro a través de Plataformas digitales

“Millas para el Retiro” es esquema para facilitar e incrementar el ahorro voluntario en las AFORE a través de los consumos mensuales que realicen los usuarios con sus tarjetas de crédito o débito. La aplicación fue lanzada en noviembre de 2017² y representa una alternativa innovadora para los trabajadores, ya que vincula los patrones de gasto y consumo a un nuevo hábito de ahorro para el retiro. Con esto se suma una

¹ <http://www.lareddelagente.com.mx/>

² <https://www.gob.mx/consar/articulos/millas-para-el-retiro-nuevo-esquema-para-el-ahorro-voluntario-134123>

cuarta plataforma digital, junto con AforeMóvil, Transfer y eSAR, que incentivan y permite realizar Aportaciones Voluntarias a la AFORE de manera fácil y segura.

Asimismo con el objetivo de diversificar los medios para realizar ahorro voluntario próximamente se habilitará el servicio de aportaciones voluntarias en las siguientes plataformas digitales:

- Mercado Pago es una plataforma de compras y ventas online, envíos de dinero, pagos de servicios y recargas de tiempo aire.
- PAYIT es un monedero electrónico que permite realizar transferencias de dinero entre los usuarios de la app así como el pago de servicios (CFE, TELMEX, Netflix, etc.)
- Paynom es una plataforma que permite a los empleados de empresas realizar el pago de productos y/o servicios vía anticipo de nómina.
- Comunidad4uno³, quien a través de su plataforma, proporciona a los trabajadores domésticos un seguro médico, productos financieros personalizados y la posibilidad de tener una cuenta AFORE que le permita ahorrar para su retiro.

Pilotos para incentivar el AV

✓ Re-diseño de Estados de Cuenta (Ideas42)

El piloto tuvo como objetivo presentar la información del estado de cuenta que se envía cuatrimestralmente a los trabajadores en un formato más amigable y con mensajes conductuales que despertara en los trabajadores el interés por su retiro al mismo tiempo que los incentivaba a realizar aportaciones voluntarias a su cuenta individual. El formato incluyó frases e imágenes que referían a la salud del ahorro del trabajador y las repercusiones que podría generar en su familia y metas a futuro. Participaron las Afores Sura e InverCap y se envió a una muestra de 127 mil trabajadores. A través de este estudio se identificó que el rediseño del estado de cuenta generó un incremento en el número de nuevos aportantes que anteriormente al lanzamiento del estudio no habían registrado aportaciones voluntarias.

✓ Re-diseño del Sobre del Estados de Cuenta (Ideas42)

Diversos estudios han encontrado que la gran parte de la población no se interesa en conocer su estado de cuenta Afore, es por ello que la implementación de este estudio fue determinar si un sobre de mensajería rediseñado incrementaría la tasa de apertura y con ello el conocimiento del estado de cuenta. El rediseño consistió en incorporar frases e imágenes que referían a la familia así como promociones que invitarán a conocer el contenido del sobre. Afore Sura realizó el envío del estado de cuenta en sobres rediseñados a una muestra de 67 mil trabajadores. La respuesta de los ahorradores fue más baja de lo esperado y el efecto de la intervención no fue sostenido, lo que sugiere que hay barreras estructurales relacionadas con el correo postal, lo cual impide que sea un canal eficaz para comunicarse con los trabajadores.

✓ Envío de mensajes de texto (SMS) con rediseño del estado de cuenta (Ideas42)

Afore InverCap participó en este piloto enviando a una muestra de 97 mil trabajadores un estado de cuenta rediseñado y posteriormente una serie de mensajes de texto con distintos enfoques conductuales. Se identificó que los mensajes de texto con un enfoque familiar generaron un incremento estadísticamente significativo y sostenido en la probabilidad de realizar aportaciones voluntarias, con lo cual se concluye que

³ <https://4uno.org/>

el uso de canales activos y canales pasivos puede aumentar el potencial para lograr un impacto en los trabajadores.

✓ Tarjetas de Lealtad (Ideas42)

El piloto se implementó con Afore Citibanamex y la cadena comercial 7-Eleven, y consistió en envíos postales que incluían una tarjeta de puntos “cuponera” para incentivar el ahorro previsional a través de ganar incentivos que premien su constancia en el ahorro. En dicha tarjeta el ahorrador recolectaba sellos con el objetivo de ganar cafés gratis, entrar a la rifa de tabletas o viajes. Se contempló una muestra de 77 mil participantes, identificando que los trabajadores que tuvieron mayor respuesta a los incentivos fueron aquellos entre 46 y 59 años de edad.

✓ Promoción de ahorro voluntario a través de Agentes Promotores (Ideas42)

El objetivo del piloto es determinar el impacto de una aplicación utilizada por los promotores de XXI Banorte para promover la domiciliación de ahorro voluntario al momento del registro o traspaso. El aplicativo se basa en una serie de preguntas al ahorrador para que este vaya visualizando cómo le gustaría vivir una vez que llegara a pensionarse. El piloto se encuentra en la etapa de análisis de resultados.

✓ Informe Previsional: Re-diseño para motivar más ahorro en los usuarios

En 2017, la CONSAR en colaboración con la Organización Ideas42⁴, realizaron un re-diseñar del Informe Previsional con el fin de incorporar elementos de “Ciencias del Comportamiento” o “Economías Conductuales” para generar un mayor impacto en la lectura del documento y estimular el interés de los trabajadores sobre su ahorro y futura pensión.

En ese sentido, se incluyeron elementos que permiten tener una percepción sobre la salud de su ahorro y las acciones que pueden realizar hoy para tener un mejor futuro, por ejemplo:

- ✓ El “termómetro del retiro” otorga una calificación de la situación actual del trabajador respecto de su ahorro para el retiro (insuficiente, débil, básico o sano);
- ✓ Se proyecta un monto de pensión estimada (mensualidades), así como tres proyecciones adicionales de pensión con tres distintos escenarios de ahorro voluntario;
- ✓ La imagen de una familia buscando transmitir a los ahorradores el hecho de que una buena o mala salud en materia de ahorro para el retiro tiene repercusiones directas para la familia;
- ✓ Un recordatorio de que los pequeños ahorros suman;
- ✓ El documento invita al ahorrador a hacer un plan de ahorro (semanal, quincenal, mensual) y le recuerda que ahorrar no es complicado;
- ✓ Se muestran las diversas opciones para ahorrar;
- ✓ Se ejemplifica el impacto que tiene el ahorrar en una AFORE comparado con un banco o con ahorrar en casa.

Pilotos para incentivar el AV en proceso

⁴ <http://www.ideas42.org/>

Los pilotos que aún se encuentran en proceso y de los cuales tendremos resultados en los próximos meses son:

✓ [Promoción del ahorro voluntario a través de mensajes SMS \(BID e IPA\)](#)

El piloto consiste en el envío de recordatorios a través de mensajes de texto SMS con el objetivo de incrementar las tasas de ahorro y el número de personas que realizan aportaciones voluntario. Esta iniciativa dio inicio en noviembre de 2017 con la participación de nueve Afores y fue seleccionada una muestra de 400 mil trabajadores quienes durante un año (concluirá en 2018) recibirán de manera quincenal mensajes de texto enfocados en recordar al trabajador los beneficios de realizar ahorro voluntario, los puntos de ahorro donde podrá realizar aportaciones así como mensajes conductuales que vayan generando un cambio positivo en el ahorrador.

✓ [Promoción del ahorro voluntario a través de mensajes SMS \(BID e IPA\): Segunda Fase](#)

De manera paralela a primera fase, se llevó cabo una extensión del estudio con el objetivo de encontrar el diseño de SMS más eficiente para incrementar el ahorro voluntario para el retiro entre trabajadores de mayores ingresos (4, 5, 6 y 7 UMA) que actualmente se encuentran ahorrando en su cuenta Afore y que han realizado aportaciones de ahorro voluntario durante el período Agosto de 2017 y Agosto 2018.

✓ [Campaña de ahorro voluntario en Facebook \(BID\)](#)

El Banco Interamericano de Desarrollo propone a Facebook, red social con gran penetración en México, como herramienta de difusión del ahorro voluntario. A través de una campaña el BID busca generar una cultura de ahorro previsional a través de “posteos” y anuncios promocionales que invitan al usuario de la red interesarse por el Sistema del Ahorro para el retiro. Mediante diferentes mensajes, se brinda información sobre las Afores, como pueden conocer su saldo, los distintos puntos donde podrá realizar ahorro voluntario además accesos directos para conocer y descargar la App AforeMóvil. El piloto concluirá durante 2018.

✓ [Promoviendo el AV a través de tenderos \(BID - Yastás\)](#)

El piloto consistirá en capacitar y sensibilizar a un grupo de tenderos para que sean promotores del ahorro previsional inclusivo, a través de un esquema de incentivos.

A través de esta alianza se busca incorporar a sectores de la población que están desconectados del SAR (trabajadores independientes y de bajos ingresos).

✓ [Estudio Impacto Campaña 10 pesitos \(BID-Brown\)](#)

Este piloto tiene como objetivo medir el impacto en el ahorro voluntario de los trabajadores a partir de la expansión en el acceso a canales de ahorro voluntario a través de redes comerciales y el lanzamiento de la campaña en medios “10 pesitos para tu Afore”, campaña dirigida a trabajadores y jóvenes para concientizarlos sobre la importancia de ahorrar.

✓ [Visualízate en el futuro \(Ideas42\)](#)

Ideas42 propuso exponer a los usuarios de AforeMóvil a una visualización futura de sus rostros al alcanzar la tercera edad. Los usuarios de AforeMóvil recibieron un SMS, e-mail y mensajes PUSH con una liga a un portal web que tendrá la funcionalidad de “hacerte viejo”, una vez en el portal se les invitó a ahorrar a través de AforeMóvil. El objetivo es este piloto fue hacer que el retiro se sintiera palpable.

Incentivos para el Ahorro Voluntario

✓ Promoción Mastercard: Incentivos para incrementar el Ahorro Voluntario

A finales de 2017, la CONSAR formalizó una alianza estratégica con la firma internacional Mastercard con el objetivo de proporcionar un esquema de recompensa al momento de ahorrar⁵. Esta promoción estuvo disponible para los usuarios de AforeMóvil que utilizaron su tarjeta de débito MasterCard para programar aportaciones voluntarias recurrentes a partir de 50 pesos. Los usuarios recibieron directamente en su correo electrónico cuatro boletos de cine gratis.

Este programa de beneficios ha impulsado el ahorro voluntario a través de AforeMóvil, donde se entregaron 20 mil boletos. La promoción estuvo acompañada del eslogan “Elegir un mejor futuro, no tiene precio”.

⁵ <https://www.gob.mx/consar/articulos/mastercard-se-une-al-programa-ahorrar-en-tu-afore-nunca-fue-tan-facil-139283?idiom=es>