

México, D.F., 10 de noviembre de 2015

**CONSAR, IDEAS42 Y METLIFE FOUNDATION PRESENTAN LOS RESULTADOS DEL ESTUDIO
“EL USO DE LAS CIENCIAS DEL COMPORTAMIENTO PARA AUMENTAR LOS AHORROS PARA EL
RETIRO”,**

- *El estudio permite identificar los obstáculos que enfrentan los mexicanos al ahorrar para su retiro*
- *Los resultados del estudio permitirán desarrollar acciones y políticas encaminadas a superar las barreras del comportamiento humano que inhiben el ahorro voluntario*
- *El estudio fue realizado gracias a un donativo que MetLife Foundation otorgó a ideas42, empresa líder en materia del uso de las ciencias del comportamiento para mejorar políticas públicas*

Con el fin de diseñar una estrategia integral para incrementar las aportaciones voluntarias en México, la CONSAR e ideas42 presentan los resultados del estudio “**El uso de las ciencias del comportamiento para aumentar los ahorros para el retiro**”, realizado gracias a un donativo de MetLife Foundation a ideas42 y basado en una metodología conductual que permite identificar barreras y proponer soluciones para maximizar el ahorro en las cuentas AFORE.

Dado el bajo nivel de la aportación obligatoria que se realiza en nuestro país, el ahorro voluntario juega un papel preponderante para elevar la tasa de reemplazo de los ahorradores. Es por ello que el estudio explora los factores cruciales del comportamiento que intervienen en el proceso del ahorro y propone soluciones para incrementar las aportaciones voluntarias de los ahorradores.

Para llevar a cabo el estudio, se realizaron entrevistas a una muestra de trabajadores con cuentas de AFORE en el Distrito Federal, Guadalajara y Monterrey, así como a distintos actores del Sistema de Ahorro para el Retiro y a otros expertos. Todo esto bajo la metodología de ideas42 llamada “mapeo conductual”, que permite examinar características psicológicas y situacionales recurrentes en los mexicanos para detectar por qué no ahorramos lo suficiente y cómo podemos lograrlo.

De ahí la importancia de este estudio basado en teorías de las ciencias del comportamiento definidas por la metodología de ideas42, que identificó cuatro barreras comunes de comportamiento que han provocado los bajos niveles de ahorro voluntario entre los mexicanos:

1. **No hay indicadores visibles que nos hagan tener en mente el retiro.** Se enfoca más la atención en lo que se tiene frente a nosotros (y que es más urgente).
2. **Estamos inmersos en el aquí y el ahora.** Estamos predispuestos al presente: pensamos que una recompensa inmediata es más atractiva que la misma recompensa (o una mejor) en el futuro.
3. **La incertidumbre del futuro desalienta la acción.** El retiro puede generar sentimientos de incomodidad e incertidumbre que provocan que pospongamos y no emprendamos las acciones necesarias de ahorro.
4. **Las AFORE no están incluidas en el conjunto de opciones.** En la actualidad, el alcance que tienen las AFORE para informar y recordar a los titulares de las cuentas que son una opción valiosa es limitado. Además, el contenido de la información a menudo es muy complejo para ser útil.

Con base en las cuatro barreras anteriormente mencionadas, ideas42 planteó una serie de soluciones a manera de sugerencias que, combinadas entre sí, pueden ayudar a alcanzar el objetivo del programa de ahorro para el retiro. Algunas de ellas son:

- Hacer el ahorro para el retiro **automático** y sin esfuerzo
- Hacer que el retiro se sienta **palpable**
- **Disminuir** el sentimiento de pérdida
- Hacer que el ahorro para el retiro sea **visible y común**
- Establecer **nuevos hábitos** entre el personal
- **Inscripción** atada o en paquete

Como parte del compromiso para ayudar a fomentar que las personas tengan acceso a los beneficios del sector financiero, utilicen de forma efectiva estos productos y desarrollen hábitos para mejorar su calidad de vida, MetLife Foundation otorgó el donativo a la firma de diseño conductual sin fines de lucro ideas42 para que, en colaboración con los integrantes del Sistema de Ahorro para el Retiro de México, se realizara este estudio que tuvo como objetivos principales: encontrar elementos para reducir la brecha entre la intención y la acción de ahorrar para la jubilación y fomentar comportamientos regulares de ahorro voluntario.

Dennis White, CEO y Presidente de MetLife Foundation, resaltó que actualmente “más de 2,500 millones de personas, casi la mitad de la población mundial, viven con menos de \$40 pesos al día, y la gran mayoría no tiene acceso a servicios financieros básicos. En este contexto, para MetLife Foundation y Fundación MetLife en México es prioritario promover el uso de herramientas financieras entre los mexicanos, no sólo para crear conciencia sobre los beneficios de usarlas positivamente, sino también para expandir sus posibilidades presentes y futuras, así como para darles acceso a mejores oportunidades y mayor calidad de vida”.

“La conducta humana depende en gran medida del contexto. El estudio pretende que, a partir de un entendimiento conductual del ahorro para el retiro en México, se maximice la probabilidad de que las personas den continuidad a sus intenciones de ahorrar”, apuntó Alissa Fishbane, Directora General de ideas42.

Asimismo, Carlos Ramírez Fuentes, Presidente de la CONSAR, resaltó que “los hallazgos del estudio nos aportan más elementos sobre las razones que impiden a los trabajadores mexicanos ahorrar para su retiro. Por ello, agradecemos a MetLife Foundation y a ideas42 esta investigación tan valiosa que nos permitirá diseñar mejores políticas y programas para estimular el ahorro voluntario en las AFORE”.

Las recomendaciones anteriores, le permitirán a la CONSAR trabajar coordinadamente con las AFORE para impulsar acciones sencillas, claras y cercanas a los trabajadores que permitan incrementar el ahorro voluntario en su cuenta AFORE, así como incentivar la adecuada planeación de las metas de ahorro para el futuro.

El estudio elaborado por ideas42 se encuentra disponible para todo aquel que quiera consultarlo en: <http://www.ideas42.org/retiro>

--- 0 ---

Acerca de MetLife Foundation

MetLife Foundation fue establecida en 1976 por MetLife Inc. para continuar con la antigua tradición de la compañía en contribuciones corporativas y participación comunitaria. Desde su creación, hacia fines del 2013, MetLife Foundation ha contribuido con más de US\$670 millones en donaciones y US\$70 millones invertidos en programas relacionados que tengan un impacto positivo en sus comunidades. Actualmente la Fundación está dedicada a impulsar la inclusión financiera, destinando US\$200 millones para construir un futuro seguro para los individuos y comunidades en todo el mundo. Para mayor información visita www.metlife.org

Acerca de Fundación MetLife México

Fundación MetLife en México se establece en 2005 y tiene la visión global de fomentar la inclusión financiera para que las familias de bajos ingresos impulsen sus negocios y tengan acceso a servicios financieros de calidad y asequibles, otorgados por proveedores confiables que respetan a sus clientes. Estos servicios permiten la gestión mejorada de ingresos y activos que, en última instancia, contribuyen a una mayor autosuficiencia y seguridad financiera. Desde su inicio, Fundación MetLife en México ha beneficiado a más de 300 mil niños, jóvenes, maestros y padres de familia en 31 estados del país. Para más información visita <http://w3.metlife.com.mx/conocenos/sustentabilidad/fundacion.html>

Para mayor información sobre Fundación MetLife contactar a:

Nadya Ramírez – nadya.ramirez@edelman.com

Laura Miranda – laura.mirandas@metlife.com.mx

Acerca de ideas42

En ideas42, pensamos que un entendimiento profundo del comportamiento humano puede ayudarnos a mejorar las vidas de millones de personas. Diseñamos soluciones innovadoras en áreas que incluyen la oportunidad económica, el cuidado de la salud, la educación, el financiamiento al consumidor, el consumo de energía y la justicia penal. Somos una firma de diseño conductual sin fines de lucro con más de cincuenta proyectos alrededor del mundo, cooperando estrechamente con una gran variedad de asociados, desde gobiernos y fundaciones hasta empresas y organizaciones sin fines de lucro.

Para mayor información sobre ideas42:

Andy Plews – andy@ideas42.org

Alissa Fishbane – alissa@ideas42.org

Acerca de CONSAR

La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) fue creada el 22 de julio de 1994 como un órgano tripartito, desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Su labor fundamental es la de supervisar y regular eficazmente a los participantes del Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) para que cada ahorrador construya su patrimonio pensionario.

Para mayor información sobre CONSAR:

Ivonne Hernández

ihernandez@consar.gob.mx

Tel. 3000 2660 / 3000 2675

Coordinación General de Información y Vinculación

Usando las ciencias del comportamiento para aumentar los ahorros para el retiro

Barreras y soluciones

A través de entrevistas detalladas y la metodología de ideas42 de “mapeo conductual,” el informe identifica cuatro principales barreras que han provocado los bajos niveles de ahorro voluntario para el retiro entre los mexicanos. ideas42 recomienda soluciones a esas principales barreras que, por si solas o combinadas, pueden ayudar a incrementar el ahorro para el retiro.



Para mayor información, por favor lean el reporte en:

ideas42.org/retiro