

A 14 AÑOS DE SU CREACIÓN, LAS AFORES SE CONSOLIDAN COMO LA MEJOR OPCIÓN DE AHORRO DE LARGO PLAZO

- ***Las Afores han generado rendimientos anuales de 13.3%, ubicándose como la mejor de ahorro para el retiro.***
- ***Los recursos gestionados por las Afores suman 1 billón 460 mil millones de pesos, al final de mayo de este año.***
- ***Se han canalizado más de \$407 mil millones para inversiones en proyectos productivos y financiamiento a empresas mexicanas.***

México, D.F., a 30 de junio de 2011.- A 14 años del inicio de operaciones del sistema de cuentas individualizadas de ahorro para el retiro, las Afores se han consolidado como la mejor opción de ahorro de largo plazo.

En promedio anual, los recursos administrados por las Afores han generado rendimientos de 13.3 % y 6.4% una vez descontada la inflación (datos a mayo de 2011). Como resultado, los rendimientos totales acumulados, producto de las inversiones de los recursos ahorrados a través de las Afores a lo largo de este periodo, han sido de 487% en términos nominales y 141% en términos reales. Esto significa que por cada peso ahorrado en 1997, un trabajador ha acumulado en promedio casi cinco pesos más de rendimientos para su retiro.

El rendimiento histórico de las Afores (13.3%) compara favorablemente contra otros instrumentos como los pagarés bancarios que se ubicaron en 5.4% en el mismo período. Adicionalmente, las comisiones por la administración de los fondos ahorrados en las Afores han experimentado un continuo y marcado descenso, ubicándose en la actualidad en una comisión única sobre activos administrados de 1.52% anual en promedio. Esto sitúa a las Afores en un nivel equiparable –o inclusive menor– al de sistemas de pensiones con niveles de desarrollo comparables.

Por otro lado, nuevas acciones tomadas en los últimos años le han dado mayor cohesión y fortaleza a la administración de los recursos del sistema, como son la familia de fondos que este 2011 cumplen 3 años de operación a través de 5 Siefores con diferentes perfiles de inversión, diseñados para optimizar la gestión de los recursos de acuerdo a la edad de los afiliados.

Las estrategias de inversión seguidas por las Afores permitieron superar satisfactoriamente los efectos de la crisis financiera de 2008/2009, logrando, al cierre de mayo de 2011, un incremento de 584 mil millones de pesos en los saldos administrados, es decir un 67% más que en marzo de 2008.

“Estas estrategias también consideraron una diversificación eficiente para generar mayores oportunidades de rendimiento para los recursos ahorrados por los trabajadores, contribuyendo al mismo tiempo al desarrollo económico del país a través de una mayor inversión en proyectos productivos”, señaló Óscar Franco, Presidente Ejecutivo de la Amafore.

Los recursos de más de 42 millones de cuentas, gestionados por las Afores e invertidos a través de las Siefores, se han convertido en un importante detonante de la inversión productiva en México. Al cierre de mayo 2011 ascendieron a 1 billón 460 mil millones de pesos, lo que representa el 10.7% del PIB y 13.4% de los activos del sistema financiero nacional.

El financiamiento de las Siefores a la actividad productiva nacional a través del mercado de deuda asciende actualmente a 257 mil millones de pesos, y representa el 28% del total de la deuda privada de largo plazo emitida en México. Destacan el financiamiento a empresas mexicanas con 93.9 mil millones; al sector vivienda con 48 mil millones; a proyectos productivos de CFE y PEMEX con 45.7 mil millones; proyectos de desarrollo e infraestructura con 29.7 mil millones; y al sector telecomunicaciones y transporte con 25.7 mil millones.

Asimismo, se han destinado 38.2 mil millones al financiamiento a proyectos productivos, a través certificados de capital de desarrollo (CKD), y recientemente las Siefores participaron con el 48.8% de la colocación del primer Fideicomiso de Infraestructura y Bienes Raíces (Fibra) en México. En lo que respecta al mercado de capitales local, se han destinado 112 mil millones a la inversión en acciones. Esto es, consolidando la inversión de las Siefores en los mercados de deuda y capitales, así como en CKD y Fibras, se han canalizado más de 407 mil millones de pesos a proyectos productivos y al financiamiento de empresas nacionales.

LAS OPORTUNIDADES PARA EL FUTURO

El desarrollo, consolidación y posicionamiento del sistema a lo largo de estos 14 años es innegable. Las Afores se han constituido en un medio seguro, transparente y profesionalmente administrado del ahorro para el retiro de los mexicanos.

También se han dado avances importantes en la información a los clientes a través de estados de cuenta, Internet y los centros de atención telefónica, además de en la atención presencial en centros de trabajo y en las oficinas de las Afores. Tan solo en el 2010, las Afores entregaron cerca de 100 millones de estados de cuenta y realizaron casi 7 millones de trámites solicitados por sus afiliados.



Existen, no obstante, importantes desafíos a futuro. En numerosos casos los afiliados aún no están conscientes de que la cuenta individual es de su propiedad y una parte importante de su patrimonio y por ello no visualizan sus beneficios: altos rendimientos, deducibilidad en aportaciones voluntarias, seguridad y transparencia, entre otros.

La oportunidad inmediata está en fomentar la cultura del ahorro previsional, promover la participación activa del trabajador en el monitoreo de su cuenta individual y desarrollar la convicción de que su ahorro para el retiro es el resultado de una vida de esfuerzo laboral y una parte muy importante de su patrimonio personal y familiar. A ello se enfocan los esfuerzos del Fideicomiso para la Promoción y Difusión de la Cultura Financiera del Ahorro para el Retiro constituido por las 14 Afores a inicios de 2011.

Contacto para medios:

Zimat Consultores

Mario E. Maraboto

mmaraboto@zimat.com.mx

Cecilia Torres

ctorres@zimat.com.mx

Francisco Galindo

fgalindo@zimat.com.mx

5062 8250, exts. 2004, 2012 y 2003