

## Estudio Cuantitativo

Resultados del Estudio Cuantitativo para identificar los motivos que mueven a los trabajadores a tomar decisiones financieras respecto de su cuenta AFORE/Ahorro Voluntario basados en factores conductuales (hábitos de ahorro, gasto y distribución del ingreso, entre otros).

### Objetivo General:

Validar e identificar nuevos motivos que mueven a los trabajadores a tomar decisiones financieras respecto de su cuenta AFORE/ahorro voluntario basadas en factores conductuales (hábitos de ahorro, gasto y distribución del ingreso, entre otros).

### Objetivos específicos:

- ✓ Identificar/corroborar herramientas o mecanismos que podrían promover un mejor entendimiento del SAR entre los ahorradores para que tomen decisiones informadas.
- ✓ Conocer/corroborar los medios viables para hacer aportaciones voluntarias en Cuenta AFORE.
- ✓ Conocer/corroborar que tanta familiaridad se tiene con los conceptos del SAR (Rendimiento, comisión, retiro, etc.)
- ✓ Identificar/corroborar el grado de aversión al riesgo, a la pérdida y a la ganancia.
- ✓ Identificar cómo se deben mostrar las opciones para la toma de decisiones.
- ✓ Detectar el enfoque conductual sobre el ahorro para el retiro y la pensión para diseñar nuevas políticas o intervenciones que alientan a la gente a tomar mejores decisiones para sí mismos y para la sociedad.

### Metodología:

- ✓ Universo: Población que trabaja actualmente cotizando al IMSS y que cuenta con una AFORE.
- ✓ Fecha de levantamiento: septiembre - octubre de 2015.
- ✓ Método de estimación: Los resultados presentados no son frecuencias simples, sino estimaciones basadas en la utilización de factores de expansión, calculados como el inverso de la probabilidad de selección de cada individuo en la muestra y corrección por no-respuesta en cada sección.
- ✓ Marco muestral: Los niveles socioeconómicos según la AMAI AB, C+, D, D+ y D, distribuidos por sexto en 40% mujeres y 60% hombres, de 18 a 55 años de edad.

CIUDAD	No. DE ENTREVISTAS
Chihuahua	150
Baja California	150

#

#

#

#

#

Nuevo León	150
Tamaulipas	150
Jalisco	150
Guanajuato	150
Distrito Federal	250
Estado de México	150
Veracruz	150
Quintana Roo	150
TOTAL	1,600

### Principales hallazgos de acuerdo al estudio:

#### Concepto del Ahorro

- ✓ Para el 77% de los encuestados, el ahorro se traduce en tranquilidad y seguridad y sólo el 16% lo entiende como un sacrificio o una preocupación.
- ✓ En cuanto a decisiones o consejos referentes al ahorro o las finanzas, la confianza del ahorrador recae en primera instancia en familiares y amigos.
- ✓ Los tres primeros lugares de los propósitos del ahorro lo ocupan las emergencias, la preparación para el retiro y la posibilidad de comprar un automóvil.

#### Previsión para el futuro

- ✓ La mayoría de los encuestados piensa que seguirá trabajando incluso después de los 60 años.
- ✓ La mayoría de los encuestados opina que vivirá un promedio de diez años después de pensionarse.
- ✓ Descansar y disfrutar con la familia ocupan la primera mención ante las actividades a realizarse después de pensionarse, seguida de poner un negocio y viajar.
- ✓ Más de la mitad de los encuestados opina que no logrará ahorrar lo suficiente para mantener su nivel de vida actual.
- ✓ Ante las tribulaciones del futuro, ahorrar y poner un negocio son las dos principales menciones.
- ✓ La mitad de los encuestados opina que sus gastos se mantendrán igual y sólo el 13% cree que disminuirán.
- ✓ El primer lugar de ingresos después del retiro lo ocupan los ahorros propios de algún negocio, y en segundo lugar el ahorro acumulado de su cuenta AFORE.

#### Pensión

- ✓ El 60% de los encuestados considera que de recibir una pensión equivalente a una tercera parte de su salario actual no sería suficiente para mantener su nivel de vida.
- ✓ El 75% de los encuestados opina que se encuentran dispuestos a aumentar su ahorro obligatorio mensual.

#

#

#

#

#

#

#

- ✓ Al preguntar sobre la calidad de vida de sus familiares que ya se pensionaron, la mayoría la considera regular.

#### Conocimiento y uso de su cuenta AFORE

- ✓ Más del 70% de los encuestados ubica a la perfección lo que es una AFORE.
- ✓ La mitad de los encuestados tiene nociones de lo que es un ahorro voluntario.
- ✓ El 80% de los encuestados realizaría aportaciones voluntarias de saber que su AFORE otorga altos rendimientos y hay seguridad en su ahorro.
- ✓ Las principales menciones ante la negativa del ahorro voluntario lo ocupan la escasez de recursos y los pocos rendimientos, así como la desconfianza en las instituciones y las AFORES.
- ✓ La mayor de las respuestas de los encuestados arroja una mayor propensión a ahorrar cuando recibe su aguinaldo.
- ✓ Un mayor porcentaje de encuestados se siente en mayor confianza al realizar su ahorro a través de una ventanilla bancaria o vía nómina, ocupando el tercer lugar las tiendas de conveniencia.

#### Incentivos para incrementar su pensión

- ✓ Lo que más animaría a los encuestados a incrementar su ahorro voluntario sería recibir la totalidad de lo ahorrado, seguida de la obtención de rendimientos y el aumento de su sueldo.
- ✓ Los mecanismos de ahorro que se vieron más favorecidos fueron los siguientes: que el patrón o el gobierno de un peso por cada peso ahorrado; que se permita deducir de impuestos el ahorro voluntario; que en caso de aumento de sueldo una parte de dicho aumento se destine al ahorro para el retiro y que se deduzca un monto adicional del salario y se destine para su cuenta AFORE.

#

#