

Vejez y pensiones en México



Vejez y pensiones en México



Secretaría General del Consejo Nacional de Población

Dr. José María Vértiz No. 852, Col. Narvarte Oriente,
Delegación Benito Juárez, CP 03020, Ciudad de México
www.conapo.gob.mx

Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro, AC

Santa Catalina No 118, Col. Insurgente San Borja
Delegación Benito Juárez, CP 03100, Ciudad de México
www.amafore.org

Coordinación General

Carlos Noriega Curtis
Patricia Chemor Ruiz

Ilustración de portada:

Héctor Eduardo Muro de Lara

Mi vejez feliz en familia
14 años
Zacatecas

Ilustración de página anterior:

Isabela Sesma V.

Abuelita
7 años
Sonora

Investigación y análisis

Carlos Noriega Curtis
María Asunción González Sierra
Jean Paul Madrigal Rodríguez
José Iván Castellanos Nájera
Yolanda Téllez Vázquez
María de la Cruz Muradás Troitiño
María Lorena Aguilar Castillejo
Martha Liliana Giraldo Rodríguez
Luis Miguel Gutiérrez Robledo
Elizabeth Caro López

Edición y Diseño

María Teresa Solana Olivares
Laura Novelo Quintana
Grafia Editores, SA de CV

© COEDICIÓN

Asociación Mexicana de Administradoras de
Fondos para el Retiro, AC
Secretaría de Gobernación/Secretaría General
del Consejo Nacional de Población

ISBN 978-607-97774-2-5

HECHO EN MÉXICO / *MADE IN MEXICO*

Queda prohibida la reproducción parcial o total de esta obra por cualquier medio sin la autorización escrita de la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro, AC o de la Secretaría de Gobernación a través de la Secretaría General del Consejo Nacional de Población.

Las imágenes mostradas en esta publicación son obras del
XXII Concurso Nacional de Dibujo y Pintura Infantil y Juvenil 2015
Tic-tac, tic-tac, acompañando al tiempo, dibuja tu vejez.

Se reproducen con la debida autorización de los titulares de los derechos con fines educativos, de difusión y no lucrativos.

Directorio

Consejo Nacional de Población

MIGUEL ÁNGEL OSORIO CHONG
Secretario de Gobernación y
Presidente del Consejo Nacional de Población

LUIS VIDEGARAY CASO
Secretario de Relaciones Exteriores

LUIS ENRIQUE MIRANDA NAVA
Secretario de Desarrollo Social

RAFAEL PACCHIANO ALAMÁN
Secretario de Medio Ambiente
y Recursos Naturales

JOSÉ EDUARDO CALZADA ROVIROSA
Secretario de Agricultura, Ganadería,
Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación

AURELIO NUÑO MAYER
Secretario de Educación

JOSÉ RAMÓN NARRO ROBLES
Secretario de Salud

JESÚS ALFONSO NAVARRETE PRIDA
Secretario del Trabajo y Previsión Social

MARÍA DEL ROSARIO ROBLES BERLANGA
Secretaria de Desarrollo Agrario
Territorial y Urbano

ILDEFONSO GUAJARDO VILLARREAL
Secretario de Economía

JOSÉ ANTONIO MEADE KURIBREÑA
Secretario de Hacienda y Crédito Público

LAURA BARRERA FORTOUL
Titular del Sistema Nacional para el Desarrollo
Integral de la Familia

JULIO ALFONSO SANTAELLA CASTELL
Presidente del Instituto Nacional
de Estadística y Geografía

LORENA CRUZ SÁNCHEZ
Presidenta del Instituto Nacional
de las Mujeres

MIKEL ANDONI ARRIOLA PEÑALOSA
Director General del Instituto Mexicano
del Seguro Social

JOSÉ REYES BAEZA TERRAZAS
Director General del Instituto de Seguridad
y Servicios Sociales de los Trabajadores
del Estado

NUVIA MAGDALENA MAYORGA DELGADO
Directora General de la Comisión Nacional
para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas

Secretaría de Gobernación

MIGUEL ÁNGEL OSORIO CHONG
Secretario de Gobernación

RENÉ JUÁREZ CISNEROS
Subsecretario de Gobierno

FELIPE SOLÍS ACERO
Subsecretario de Enlace Legislativo
y Acuerdos Políticos

ROBERTO RAFAEL CAMPA CIFRIÁN
Subsecretario de Derechos Humanos

HUMBERTO ROQUE VILLANUEVA
Subsecretario de Población, Migración
y Asuntos Religiosos

ANDRÉS IMRE CHAO EBERGENYI
Subsecretario de Normatividad de Medios

ALBERTO BEGNÉ GUERRA
Subsecretario de Prevención
y Participación Ciudadana

JORGE FRANCISCO MÁRQUEZ MONTES
Oficial Mayor

Secretaría General del Consejo Nacional de Población

PATRICIA CHEMOR RUIZ
Secretaria General

JESÚS ZIMBRÓN GUADARRAMA
Director General Adjunto de Análisis
Económico y Social

MARÍA DE LA CRUZ MURADÁS TROITIÑO
Directora General de Estudios
Sociodemográficos y Prospectiva

MATÍAS JARAMILLO BENÍTEZ
Director General de Planeación
en Población y Desarrollo

ABRAHAM ROJAS JOYNER
Director General de Programas de Población
y Asuntos Internacionales

JAVIER GONZÁLEZ ROSAS
Director de Estudios Socioeconómicos
y Migración Internacional

RAÚL ROMO VIRAMONTES
Director de Poblamiento y Desarrollo
Regional Sustentable

RAÚL GUTIÉRREZ HERNÁNDEZ
Director de Análisis Estadístico
e Informática

ELOINA MENESES MENDOZA
Directora de Estudios Sociodemográficos

CÉSAR ANDRÉS GARCÍA SÁNCHEZ
Director de Cultura Demográfica

BÁRBARA STELLA MIRANDA DELGADO
Directora de Coordinación
Interinstitucional e Intergubernamental

JUAN CARLOS ALVA DOSAL
Director de Administración

**Asociación Mexicana de Administradoras
de Fondos para el Retiro, AC**

Consejo Directivo

CARLOS NORIEGA CURTIS
Presidente Ejecutivo

EDUARDO PARRA RUIZ
Director General de Afore Azteca, SA de CV

LUIS SEBASTIÁN SAYEG SEADE
Director General de Afore Citibanamex, SA de CV

MAURICIO ALARCÓN MONTES DE OCA
Director General de Afore Coppel, SA de CV

JOSÉ IGNACIO JIMÉNEZ SANTOS
Director General de Afore Inbursa, SA de CV

EDUARDO VILLARREAL MORALES
Director General de Afore Invercap, SA de CV

ENRIQUE ALEJANDRO GIMÉNEZ
Director General de Metlife Afore, SA de CV

MARIANO UGARTE DEL SOLAR
Director General de Principal Afore, SA de CV

ARTURO GARCÍA RODRÍGUEZ
Director General de Profuturo GNP Afore, SA de CV

ENRIQUE SOLÓRZANO PALACIO
Director General de Afore Sura, SA de CV

JUAN MANUEL VALLE PEREÑA
Director General de Afore XXI-Banorte, SA de CV

Dirección de Análisis y Estudios

MARÍA ASUNCIÓN GONZÁLEZ SIERRA
Gerente de Análisis

JEAN PAUL MADRIGAL RODRÍGUEZ
Gerente de Estudios

Dirección de Asuntos Jurídicos

LUIS FELIPE BRISEÑO BARFUSON
Gerente de Asuntos Jurídicos



Ángela Nicol Barba Arenal
75 cumplidos
9 años
Veracruz

Contenido

Presentación	11
Introducción	13
Capítulo uno El envejecimiento poblacional: diagnóstico para la región de América Latina y el Caribe	19
Capítulo dos Características sociodemográficas del envejecimiento de la población mexicana a través de un enfoque prospectivo	45
Capítulo tres Esperanza de vida libre de discapacidad y con discapacidad de la población adulto mayor mexicana	79
Capítulo cuatro ¿Cómo viven los mexicanos el retiro?	99
Capítulo cinco Cultura del ahorro para el retiro	125
Capítulo seis ¿Cómo se prepara México para el retiro?	147
Capítulo siete Población joven universitaria	165
Capítulo ocho El retiro desde una perspectiva de género	187
Capítulo nueve Población trabajadora formal e informal	219
Reflexiones finales	249



Juan Adrián Rosas Fuentes

Tu vejez

15 años

Estado de México

Presentación

El México del futuro será el que deseamos en la medida en que lo preparemos y trabajemos en su construcción. Con la mirada puesta en el futuro hoy percibimos nuevos retos y nuevas oportunidades que solo podremos atender y aprovechar si contamos con un diagnóstico amplio y objetivo de los factores que condicionan la transformación de nuestra sociedad y nuestra economía. Entre esos factores destaca, sin duda alguna, el cambio demográfico caracterizado por un rápido envejecimiento de la población.

Por consiguiente, la estructura poblacional que prevalezca en ese futuro habrá de constituirse en un eje en torno al cual deberán formularse las estrategias de desarrollo social y económico que promuevan niveles más altos y sostenibles de bienestar de la población.

El Consejo Nacional de Población (Conapo) tiene como mandato la planeación demográfica del país a fin de incluir a la población en los programas de desarrollo económico y social que se formulen dentro del sector gubernamental, y vincular sus objetivos a las necesidades que plantean los fenómenos demográficos. Por su lado, la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro (Amafore), como parte de su responsabilidad social también tiene entre sus fines promover una cultura de planeación para el retiro que contribuya a asegurar mayor bienestar a la población adulta mayor. De esta manera, ambas instituciones coinciden tanto en su visión como en su labor cotidiana y, por ello, la divulgación de los resultados de sus estudios constituye un punto de encuentro.

Con este fin, la Secretaría General del Consejo (SGCONAPO) y Amafore, que este año conmemora el 20 aniversario de la operación de las Administradoras de Fondos para el Retiro (Afore), han invitado al Fondo de Población de las Naciones Unidas (UNFPA, por sus siglas en inglés) y al Instituto Nacional de Geriátrica (Inger) a participar en esta obra.

La publicación que el lector tiene en sus manos presenta un amplio panorama sociodemográfico sobre la población adulta mayor, desde lo regional (América Latina y el Caribe) hasta lo nacional, que va acompañado de un análisis de percepciones y conductas relacionadas con la preparación de distintos grupos etarios ante el envejecimiento, las pensiones, el ahorro y el retiro.

El resultado de la suma de estas experiencias se traduce en un documento que da cuenta de la compleja relación entre vejez, ahorro y pensiones, así como de la oportunidad que representa la transición demográfica para el desarrollo y el bienestar de la población mexicana. Asimismo, los estudios muestran que los cambios en la estructura por edad reflejan grandes logros en términos de bienestar, pero también implican enormes retos, los que solo partiendo del respeto pleno de los derechos humanos y de una población saludable, capacitada e informada se podrán atender de manera satisfactoria.

Esperamos que esta publicación contribuya a la comprensión y el análisis de la dinámica demográfica y, con ello, ofrezca elementos que permitan anticiparse a las necesidades futuras de la población, así como al diseño de políticas públicas y acciones en el ámbito privado que atiendan los retos que plantea el envejecimiento de la población y la viabilidad del sistema de pensiones de nuestro país.

LIC. PATRICIA CHEMOR
Secretaria General
Conapo

DR. CARLOS NORIEGA
Presidente Ejecutivo
Amafore

Introducción

Las tendencias demográficas internacionales apuntan hacia un envejecimiento poblacional acelerado e irreversible, especialmente en los países en vías de desarrollo como los de América Latina y el Caribe. México no solo comparte esa tendencia, sino que destaca por la rapidez con la que avanza en esta dirección. El aumento en la esperanza de vida y el descenso en las tasas de mortalidad dan lugar al aumento de la población adulta mayor, el cual es resultado de los éxitos de la política pública en materia de salud y de protección social. En este contexto cobra relevancia el objetivo de la política pública de ofrecer una mejor calidad de vida, particularmente en términos de ingreso y salud, a las personas adultas mayores cuya esperanza de vida es cada vez más alta. Así, la nueva estructura demográfica conlleva una serie de implicaciones que obligan a repensar y replantear las estrategias de desarrollo y bienestar de nuestro país.

Este planteamiento requiere, en primer término, un diagnóstico sobre la dinámica demográfica, así como de las actitudes y conductas relativas a la cultura del retiro. Demanda, también, revisar la estructura institucional que da soporte a la población de mayor edad, en particular el sistema de seguridad social, y de manera específica los esquemas de salud pública y las pensiones. Cabe señalar que en el diseño de dicha estrategia intervienen muchos otros factores socioeconómicos que deben analizarse desde esta perspectiva, tales como el nivel educativo, la atención a los temas de género, la distribución del ingreso y el Estado de Derecho.

Esta publicación ofrece al lector información clave sobre temas de vejez y pensiones en México. Su intención es presentar un diagnóstico amplio y profundo que sirva de base para la elaboración de una estrategia para la atención integral de la población adulta mayor. Las instituciones que participan en su elaboración han aportado el resultado de diversos trabajos y estudios que cumplen con este objetivo. De esta manera se presentan, por un lado, un panorama general sobre el estado de la longevidad y la calidad de vida de la población y, por el otro, las percepciones de distintos grupos poblacionales sobre su preparación para el retiro. Lo anterior permite ofrecer una visión integral de los avances y desafíos que enfrenta el país en materia de calidad de vida a la población de mayor edad.

El Fondo de Población de las Naciones Unidas (FPNU), el Consejo Nacional de Población (Conapo) y el Instituto Nacional de Geriátrica (Inger), analizan en los tres primeros capítulos, respectivamente, las tendencias poblacionales y sus características, es decir, exponen la situación general del envejecimiento en términos cuantitativos y cualitativos con base en información y datos oficiales. Por su parte, en los capítulos cuatro al nueve, la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro (Amafore) presenta los resultados de las encuestas que ha levantado y que proporcionan elementos para analizar las percepciones y actitudes de la población frente a la vejez y el retiro.

El trabajo se organiza en nueve capítulos, que a su vez se dividen en tres secciones. Los primeros tres capítulos retratan el comportamiento de la población y sus características. Los siguientes tres elaboran un diagnóstico sobre la relación entre las personas y los sistemas de pensiones, y los últimos tres capítulos se concentran específicamente en poblaciones que necesitan mayor atención dada su vulnerabilidad frente a los sistemas de seguridad social. En el último capítulo, además, se presentan algunas consideraciones finales que señalan líneas de investigación hacia el futuro.

El primer capítulo presenta las tendencias demográficas en América Latina, lo que permite poner en la perspectiva regional la situación en México. Los datos indican que las tendencias demográficas son relativamente convergentes en la región y que el proceso de envejecimiento es inexorable. Igualmente, alerta sobre la necesidad de prestar mayor atención a la reestructuración etaria de estos países caracterizados por niveles altos de desigualdad, ya que la falta de una respuesta oportuna para atender el creciente número de personas adultas mayores podría resultar en una profundización de la inequidad entre las poblaciones vulnerables y, eventualmente, en una depresión del desarrollo social y económico.

El segundo capítulo expone las características sociodemográficas del envejecimiento en México. Se evidencian algunas consecuencias ineludibles de este proceso, las cuales llevan a replantear el papel que deben desempeñar diferentes actores de la sociedad en los aspectos de población y desarrollo. Algunas consecuencias que se destacan son la reducción de la población en edad de trabajar a la vez que aumenta el número de personas retiradas; la importancia de adecuar los sistemas de salud para atender las necesidades propias de las personas adultas mayores y, en general, la redirección de la política pública hacia la atención de las demandas sociales, económicas y culturales de una población en proceso de rápido envejecimiento.

El tercer capítulo amplía el estudio del *cuánto* al *cómo* viven las personas adultas mayores. Sin duda, los cambios derivados de la transición demográfica modifican el patrón causal de muerte y enfermedad, por lo que el capítulo analiza si el proceso de envejecimiento demográfico en el caso mexicano está acompañado de una mejora del estado de salud, o si, por el contrario,

la prolongación de la supervivencia se consigue a costa de mayores niveles de discapacidad o enfermedad. En él también se identifican las necesidades de la población de edad avanzada en términos de acceso a los servicios y seguridad social.

El cuarto capítulo describe la situación actual de las personas en edad de retiro; sus necesidades, sus maneras de vivir, sus oportunidades. Se identifican las principales características de esta población como punto de partida para comprender mejor la relación entre vejez y pensiones desde dos ángulos: el económico y el sociológico. Ello implica ir más allá de la seguridad económica y tomar en consideración el estado de salud, el bienestar subjetivo y las percepciones frente a la vejez y el retiro. Se ponen de relieve los retos que enfrenta la política pública para la atención integral de las personas adultas mayores en relación con su preparación para el retiro.

El quinto capítulo presenta las actitudes de la población económicamente activa frente al retiro: cómo piensa y cómo se prepara esta población para enfrentar su vejez. Considerando la vigencia de un sistema de contribución definida y de capitalización individual, la base del capítulo es la observación de los hábitos de ahorro y planeación para el retiro, tomando en cuenta no solo la capacidad de ahorrar, sino también otros determinantes como la situación de empleo, el género, la comprensión de temas sobre ahorro o inversión, las necesidades actuales, las expectativas e, incluso, las maneras de pensar. Toda vez que el nuevo modelo de pensiones otorga a la persona trabajadora un papel más activo, los resultados de este capítulo cobran relevancia al permitir un mejor conocimiento de los determinantes de la cultura del retiro.

El sexto capítulo amplía la cobertura del análisis al abarcar a la totalidad de la población. En él se analiza si la relativamente baja preparación para el retiro es un fenómeno nacional o internacional. Para ese fin se utiliza una metodología rigurosa, empleada en varios países, que permite este comparativo internacional. El análisis de este capítulo se construye a partir de indicadores subjetivos, por lo que mide actitudes y comportamientos. La sensibilidad, el conocimiento y la conciencia emergen como factores críticos para la preparación para el retiro.

Los últimos tres capítulos se concentran en la situación de algunos sectores de la sociedad más vulnerables ante las tendencias demográficas. En este sentido, el séptimo capítulo estudia el comportamiento y las actitudes de la población joven frente al retiro. Uno de los aspectos que se analizan se refiere a las herramientas con que cuenta la población universitaria para el desarrollo de habilidades y asimilación de conocimientos, toda vez que, por su propia preparación, dispone de un instrumental superior al de otros jóvenes. Además, son personas próximas a incorporarse al mercado laboral, por lo que resulta indispensable conocer sus aptitudes y actitudes frente a los esquemas de seguridad social y el uso óptimo del dinero.

Por su parte, el octavo capítulo analiza la relación entre las pensiones y el género. El estudio inicia con el reconocimiento de la mayor vulnerabilidad de las mujeres frente al retiro, tanto por su situación laboral como por su entorno cultural y, sobre esta base, examina el comportamiento y actitudes de ambos géneros ante el retiro. Los resultados avanzan en un aspecto poco estudiado anteriormente y resultan relevantes para una estrategia de equidad de género en esta materia.

Por último, el noveno capítulo se concentra en las personas que trabajan en el sector informal que, por definición, no cuentan con la cobertura de la seguridad social. Cabe subrayar que en México la mayor parte de la población económicamente activa labora en el sector informal. El capítulo ahonda en las razones que motivan a las personas que trabajan para desarrollarse en el sector formal o informal de la economía, así como en la valoración que hacen sobre los servicios de seguridad social y de las ventajas y desventajas que perciben respecto de la formalidad e informalidad.

La relación entre vejez y pensiones no solo es compleja y multifacética, sino también dinámica. Los arreglos institucionales que funcionaron en el pasado requieren modificarse de cara a las nuevas tendencias demográficas que se muestran irreversibles. En este contexto, se hace necesario adecuar el papel de los diferentes actores de la sociedad en la construcción de un futuro mejor para la población de mayor edad.

Hacia fines del siglo pasado y en la primera década del presente se realizaron reformas importantes a los sistemas de pensiones buscando garantizar su viabilidad y, así, dar certidumbre y mayor equidad en las pensiones a las personas trabajadoras. Las reformas han logrado avances muy significativos; sin embargo, aún quedan retos fundamentales como el aumento de su cobertura y la elevación del monto de la pensión.

Para la consolidación de estas reformas es necesario fortalecer la cultura del retiro y, para ello, resulta fundamental conocer la manera de pensar y planear el retiro por parte de la población. Es en este contexto en el que el presente estudio cobra relevancia.



Eder Augusto Cruz Rodríguez
Cada día más viejo, cada noche más joven
Categoría 17-19 años
Estado de México



Mayra Elizabeth Huerta González

Tic-tac, tic-tac

17 años

San Luis Potosí