

Ahorro Y FUTURO: ¿Cómo piensan los mexicanos?

Encuesta sobre Cultura de Ahorro para el Retiro, 2011ⁱ

Los noventa y en particular el año 1997, marcaron un hito en la administración del sistema pensionario de nuestro país. Al entrar en vigor la nueva Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, no sólo inició la transición de un sistema de reparto a uno de cuentas individualizadas, sino que también se sentaron las bases para involucrar y corresponsabilizar a cada afiliado en la planeación de su ahorro para el retiro.

En el sistema actual cada pensión es personal y es resultado de las aportaciones que el propio trabajador, el patrón y el Gobierno Federal hacen durante la vida laboral del cuentahabiente.¹ Por tratarse de un cambio cultural relevante respecto del sistema vigente antes de 1997, este esquema implica llevar a cabo una importante labor de concientización, información y finalmente culturización de todos los afiliados al sistema. De esta forma, además de comprender los alcances de sus derechos y beneficios, se generan incentivos para que los trabajadores participen de manera más activa en la construcción de un patrimonio que les permita tener una mejor calidad de vida durante su retiro laboral.

Ante esta sensible necesidad, las 14 administradoras de fondos para el retiro (Afores) agrupadas en la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro, A.C. (Amafore), asumieron el compromiso de reforzar las acciones que cada administradora realiza para este fin, constituyendo en 2010 un Fideicomiso para la "Promoción y Difusión de la Cultura Financiera del Ahorro para el Retiro".

Una de las primeras acciones emprendidas por el Fideicomiso fue la realización de una encuesta a escala nacional, con trabajadores que cotizan al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), que permitiera conocer de manera objetiva cuál es el estado que guarda la cultura del ahorro para el retiro.

A diferencia de otros ejercicios de investigación sobre temas de cultura financiera, además de entender la escala en que se ubica la cultura del ahorro en nuestro país, esta encuesta se enfocó en identificar los valores, metas, prioridades y expectativas de los mexicanos sobre el ahorro; así como las representaciones sociales sobre el futuro y, particularmente, sobre el retiro laboral.

Este ejercicio permitirá también al Fideicomiso diseñar las acciones de comunicación adecuadas para contribuir a modificar los valores de los mexicanos respecto del ahorro para el retiro y para es-

tablecer un punto de partida que permita evaluar, a través del tiempo, la efectividad de las acciones de promoción de la cultura financiera de ahorro para el retiro que de forma gremial realicen las Afores.

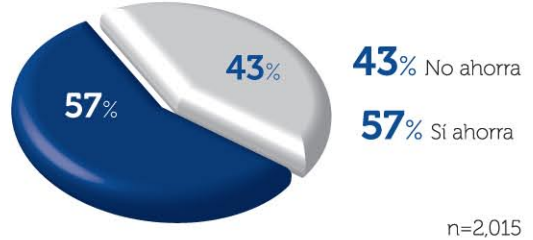
Hábitos de ahorro

Ahorra de joven y gasta de viejo.

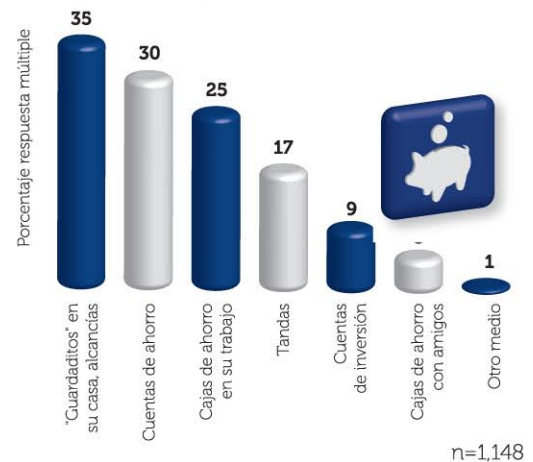
Henry G. Bohn

Si bien el 57% de los entrevistados practica el ahorro, sólo el 21%² ahorra a través del sistema financiero formal. Las alcancías o "guardaditos" y las tandas, siguen siendo medios relevantes de ahorro; en el caso de los primeros, porque materializan simbólicamente el esfuerzo, y en las segundas, porque representan, además, una forma de interrelación social, un apoyo solidario grupal.

¿Usted acostumbra ahorrar?



¿A través de qué medios acostumbra ahorrar?



ⁱ La encuesta a que se hace referencia fue realizada por Consultores en Investigación y Comunicación, S.C. (CINCO) que cuenta con más de 30 años de experiencia. CINCO es miembro activo de la AMAI (Asociación Mexicana de Agencias de Investigación y Opinión Pública), de ESOMAR (European Society for Opinion and Marketing Research) y de WAPOR (The World Association of Research Professionals). Desde 2002 está certificada por la AMAI por haber cumplido con todos los lineamientos del ESJMM (Estándar de Servicios para la Investigación de Mercados en México).

¹ Salvo para los beneficiarios de la Ley del Seguro Social de 1973 (régimen de transición) donde los beneficios no son proporcionales a las aportaciones y para el caso de la Pensión Mínima Garantizada cuando los afiliados cumplen con los requisitos de ley.

² La respuesta a la pregunta "¿A través de qué medios acostumbra ahorrar?" fue múltiple, por lo que los encuestados pudieron haber elegido varias de las opciones y en consecuencia la cifra 21% se calculó con base en el número de informantes y no de respuestas.

Los encuestados no mencionan espontáneamente a su cuenta de Afore como un medio de ahorro, a pesar de que todos refieren estar afiliados al IMSS. Esto podría explicarse porque el cambio de un esquema de reparto a uno de cuentas personales de ahorro es reciente y todavía no ha permeado culturalmente.³

Lo anterior también se relaciona con las metas de ahorro, pues la mayoría antepone otras necesidades o deseos, como consolidar el patrimonio inmobiliario o educar a los hijos, frente al retiro:

Actualmente, ¿para qué está ahorrando, cuáles son sus metas?



Respuesta múltiple espontánea n=1,148

La mayoría de las metas de ahorro que requieren un mayor monto, son de corto y mediano plazo (el promedio para alcanzar los objetivos de ahorro es de 3.4 años) y sólo el 6% de los encuestados que dicen ahorrar, refiere espontáneamente destinar recursos para el retiro laboral.

Para los mexicanos, la principal ventaja de que una persona ahorre es "contar con dinero para cualquier imprevisto" (65% lo señala). Ello indica que además de que el ahorro representa un medio para alcanzar metas de consumo planificadas, también se entiende como

una herramienta de previsión, pero no necesariamente para objetivos de largo plazo.⁴

No se observan diferencias por género en cuanto al hábito de ahorrar, pero sí destaca que quienes más ahorran se ubican entre 27 y 36 años de edad. El 51% de las personas que ganan menos de tres salarios mínimos también dice ahorrar (el promedio global se ubica en 57%), lo que indica que el ingreso no representa un obstáculo para practicar el ahorro, aunque el monto disponible para este fin sea menor.

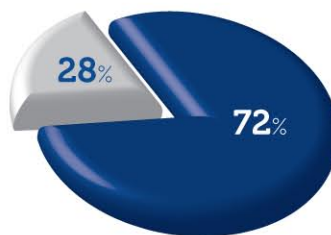
El retiro laboral

Retiro: Es cuando un día regresas del trabajo y dices: "Hola mi amor, ya llegué... para siempre".

Gene Perret

La vez el dato más relevante que arroja la encuesta sobre el retiro laboral, es la falta de planeación: el 72% de los entrevistados señala que no ha hecho planes para este momento de su vida y muy pocos han tocado el tema con su familia.

¿Ha hecho planes para el momento de su retiro laboral, es decir, para cuando deje de trabajar?



28% Si ha hecho planes

72% No ha hecho planes

n=2,015

Lo anterior puede explicarse porque el retiro laboral no representa una aspiración; por el contrario, se asocia con la vejez, la inactividad y, por tanto, con la exclusión social. Muy pocos lo conciben como un momento para el descanso y el disfrute después de haber dedicado una gran parte de su vida al trabajo.

³ Cabe recordar que cerca de la mitad de los afiliados a las Afores todavía son beneficiarios potenciales del esquema de beneficios definidos previsto en la Ley del Seguro Social de 1973.

⁴ Sólo el 9% de los entrevistados asocia como una ventaja del ahorro "tener un futuro mejor".

Cuando escucha "retiro laboral",
¿qué es lo primero que piensa?

Retirarme de la empresa en la que laboro	32%
Pensión, jubilación	27%
Descanso	4%
En finiquito; liquidación	3%
En mi Afore; que me van a dar el dinero de mi Afore	3%
Voy a recibir dinero	3%
En hacer lo que uno quiere	1%
Otras positivas	3%



Despido; recorte	12%
Que ya no hay entrada fija; ya no hay dinero; no hay ingresos	5%
Vejez ya no se puede trabajar por la vejez	4%
Pensar en buscar otro trabajo	3%
Tener que pedir prestado para saldar deudas	2%
Incertidumbre de qué va a pasar con mi familia	1%
Otras negativas	3%

Porcentaje **n=2,015**
Respuesta múltiple espontánea

Adicionalmente casi la mitad de los trabajadores encuestados señala su aspiración de seguir trabajando después de la jubilación. Además, dada la falta de planeación, así como de ahorro para esa etapa de la vida, la única posibilidad de resolver sus necesidades básicas es mantenerse económicamente activos. Para la mayoría, el autoempleo se vislumbra como una posibilidad para transitar durante esta etapa de la vida.

Una vez que se jubile, ¿le gustaría seguir trabajando, o se dedicaría a otras actividades o a descansar?



Porcentaje **n=2,015**

¿En qué ha pensado trabajar?



Respuesta espontánea **n=943**

Por otro lado, sólo una tercera parte de los entrevistados que dicen ahorrar⁵ cree que los recursos que logre acumular en su cuenta le permitirán cumplir con sus metas y planes para el retiro⁶. Esta sensación de incertidumbre supone mayores barreras para enfrentar el retiro laboral.

Cuando se habló específicamente sobre la cuenta de Afore, los entrevistados asociaron ventajas importantes a este patrimonio, principalmente el contar con un respaldo económico asegurado para cuando se jubilen (59%). Lo anterior indica que una de las estrategias prioritarias para fomentar una cultura de ahorro para el retiro debiera ser destacar este beneficio entre los cuentahabientes de las Afores, para propiciar un mayor involucramiento y generar un sentimiento –aun si es incipiente– de seguridad frente al retiro y la vejez.

El estado de cuenta (que dice recibir el 77% de los entrevistados) es el principal vínculo de los cuentahabientes con su Afore. Prácticamente la totalidad (92%) lo lee y guarda. El dato más importante que destacan sobre éste, es el saldo de sus ahorros (81%). Esto indica la alta valoración que se tiene de este documento, principalmente porque materializa simbólicamente los ahorros.

Además, la encuesta deja ver una gran área de oportunidad en términos de información, pues la mayoría de los cuentahabientes se asume poco informada acerca del sistema de retiro⁷, lo que indica que los esfuerzos realizados hasta ahora para comunicar y educar a los afiliados han tenido un impacto insuficiente frente al desinterés de los propios cuentahabientes por involucrarse en sus planes de retiro.

El primer gran desafío es por lo tanto concientizar a los afiliados actuales y potenciales, acerca de la importancia de contar con un plan para esta etapa de la vida y de actuar en consecuencia desde el inicio de la vida laboral.

Expectativas sobre el futuro

Me interesa el futuro porque es el sitio a donde voy a ir a pasar el resto de mi vida.

Woody Allen

Para cuantificar las expectativas de los trabajadores sobre el futuro, se les planteó una serie de frases que fueron obtenidas de los ejercicios de investigación previos a la encuesta (debates familiares y grupos de enfoque), con el fin de que indicaran su grado de aceptación respecto de estas afirmaciones.

Se encontró que casi tres de cada cuatro de los encuestados (72%) prefieren resolver sus necesidades actuales y después pensar en el futuro.

Sin embargo, no contar con dinero para el futuro genera en más de la mitad de los encuestados (54%) un sentimiento de culpabilidad.

Si nunca pensamos en el futuro, nunca lo tendremos.

John Galsworthy



Además, si bien la mayoría expresa el deseo de contar con suficiente dinero para disfrutar la vejez, también se observa que una gran parte cree que es más importante la fe en que "Dios proveerá", que la planeación (62%).

Alrededor de la mitad (49%) señala explícitamente la expectativa de que sus descendientes contribuyan a afrontar la responsabilidad de ver por ellos económicamente.

5 Los encuestados respondieron de manera espontánea sobre los ahorros que hacen por su propia cuenta.

6 Al preguntar a los encuestados si consideran que con lo que lleguen a ahorrar les va a alcanzar para cumplir las metas que tienen para su retiro, el 49% señala que no le va a alcanzar, el 20% dice que no sabe y sólo el 31% piensa que sus ahorros serán suficientes.

7 El 61% de los entrevistados se autocalifica poco o nada informado.



No he planeado mi futuro, pero pienso que **Dios me ayudará** cuando sea una persona mayor



Cuando sea una persona mayor, **me sentiré liberado de tener que trabajar**



En el futuro **mis hijos verán por mí**, como yo he visto por ellos

- Totalmente de acuerdo / De acuerdo
- Totalmente en desacuerdo / En desacuerdo

Si bien en el país la procuración de los padres durante la vejez es todavía un rasgo cultural, este hallazgo subraya la importancia de sensibilizar a los trabajadores sobre la planeación del futuro para que las próximas generaciones puedan tener una mejor calidad de vida, sin cargas adicionales a las propias.

Aunque se reconoce que el retiro no está resuelto para la mayoría de los entrevistados, en casi el 60% convive simultáneamente la expectativa de ya no tener la obligación de trabajar al ser mayor.

Además de lo anterior, existen dos deseos muy arraigados entre los trabajadores respecto de su retiro: la aspiración de mantener su independencia económica (92%) y el deseo de continuar con una actividad laboral (84%).

No obstante los deseos expresados, sólo poco más de la mitad (56%) cree que los ahorros que acumule en su cuenta de Afore serán suficientes para enfrentar sus gastos y un porcentaje todavía menor (43%) cree que el dinero de su pensión le permitirá tener una buena calidad de vida.⁸

La suma de estos anhelos y realidades se traduce en la creencia de que el gobierno tiene obligación de velar por sus intereses en la vejez (83%) –una justificación más para no responsabilizarse de su retiro– y en el reconocimiento de que deberán continuar trabajando para cubrir sus necesidades (74%).



- Totalmente de acuerdo / De acuerdo
- Totalmente en desacuerdo / En desacuerdo

8 Los encuestados respondieron sobre el ahorro que realizan específicamente en su cuenta de Afore.

Áreas de oportunidad

La promoción de una cultura de ahorro para el retiro debe vislumbrarse desde tres ángulos relevantes:

- a) Aspectos emocionales: relacionar la forma de ver el presente y representar el futuro y el retiro, considerando los miedos y frenos que sustentan el pensamiento cortoplacista, como los motivadores que puedan derivar en un cambio de actitud y en la adaptación de hábitos relacionados con la planeación y el ahorro para el futuro. Si uno de los principales miedos frente al retiro se refiere a la sensación de inseguridad económica, es necesario enfatizar en que cada uno puede obtener el control, lo que restará incertidumbre.
- b) Rasgos culturales: modificar la percepción de que el retiro de la actividad laboral no representa una aspiración, por estar asociada a la exclusión social; pero también la idea de que los jóvenes deben asumir la responsabilidad de la manutención y del cuidado de los padres cuando son mayores, así como la idea arraigada de que el gobierno debe cuidar de los viejos. Romper estas barreras culturales implica cambios desde la estructura primaria de la sociedad, es decir, de las familias.
- c) Ámbito racional: dotar a los mexicanos de las herramientas y la información necesarias sobre la actividad financiera, con el fin de facilitar el alcance de las metas y la satisfacción de necesidades del futuro. En este punto, uno de los retos más ambiciosos es que cada uno de los cuentahabientes tome las riendas de la planeación de su retiro y establezca una relación entre el ahorro "del ahora" y el bienestar "del mañana".

Si bien en el "deber ser" de las personas, el ahorro se asocia con grandes ventajas, persisten justificaciones para no ahorrar; entre ellas, la falta de recursos, el endeudamiento y el no estar dispuesto a sacrificar la satisfacción de gustos y los deseos del día a día.

¿Cuál sería el impacto de asumir como metas los beneficios de ahorrar para el retiro?

Inconscientemente se muestra una idea muy arraigada de que en el futuro las necesidades se solventarán aunque no se haga en el presente un esfuerzo real para conseguirlo.

Revertir esta idea representa una gran área de oportunidad que requiere concientizar sobre el tema del CONTROL asociado a la PLANEACIÓN, lo que necesariamente conducirá a la modificación de actitudes, creencias, y sobre todo, conductas.

Los cambios no pueden pretenderse en el corto plazo, porque implican la modificación de valores y rasgos culturales arraigados y heredados de generación en generación, así como el rompimiento con actitudes hoy todavía en boga. Sin embargo, todos los esfuerzos encaminados a mejorar la educación y la cultura financiera van sumando y haciendo cada vez más corta la brecha.

La difusión de información clara y suficiente sobre el Sistema de Ahorro para el Retiro actual, representa un área de oportunidad para incrementar la valoración de sus beneficios y para reforzar un vínculo emocional y racional con las Afores, que permita que estas cuentas sean mejor utilizadas como una herramienta para el ahorro voluntario, y simbólicamente, como la vía para disfrutar del retiro.

Consideraciones finales

La importancia de repensar la cultura de ahorro para el retiro radica en sus implicaciones para las personas, las familias y para la sociedad mexicana en su conjunto, pues en la medida en que cada trabajador sea consciente de que sólo ahorrando lo suficiente durante su vida laboral podrá asegurarse un retiro pleno, avanzaremos como sociedad; tanto por el bienestar para las personas como por los beneficios derivados de una mayor tasa de ahorro que permita un incremento de la inversión productiva en el país.

Los mecanismos existen. Medidas con criterios internacionales, las Afores y las sociedades de inversión de fondos para el retiro (Siefores) que administran, son intermediarios eficientes para el ahorro pensionario. Con un historial de 14 años, han demostrado capacidad para gestionar con éxito portafolios de inversión, generando rendimientos nominales anuales de más de 13.2% en promedio, lo que significa un rendimiento real anual promedio de 6.2%.

Ciertamente hay espacio para mejorar, pero el reto es que como sociedad asumamos la responsabilidad de ahorrar lo suficiente para lograr que durante el retiro laboral contemos con los recursos necesarios para un futuro disfrutable.

NOTA METODOLÓGICA

- **Método:** Encuesta cara a cara en viviendas, con representatividad nacional de los trabajadores que cotizan al IMSS.
- **Muestra:** 2,015 casos (nivel de confianza de 95% y margen de error de +/- 2.1%)
- **Muestreo:** Estratificado por regiones económicas, geográficas y distribución de Afores. Se seleccionaron 8 entidades federativas y 27 localidades. Se utilizó un método probabilístico para elegir AGEBs, manzanas y viviendas.
- **Instrumento:** Para orientar el diseño del cuestionario, previamente se llevaron a cabo 12 debates familiares y 8 grupos de enfoque con el público objetivo en las ciudades de Monterrey, Guadalajara, Mérida y Distrito Federal.
- **Trabajo de campo:** Se llevó a cabo del 12 al 18 de marzo de 2011, con la participación de 10 supervisores y 40 encuestadores.

Visítenos en nuestra página:
<http://www.amafore.org.mx>
Síguenos en Twitter:
[@Amafore_mx](https://twitter.com/Amafore_mx)