

amAfore
Asociación Mexicana de Afores

AHORRO Y FUTURO:

¿CÓMO SE PREPARAN LOS MEXICANOS PARA SU RETIRO?





Introducción

***am*fore**
Asociación Mexicana de Afores

AHORRO Y FUTURO:
¿CÓMO SE PREPARAN LOS MEXICANOS PARA SU RETIRO?

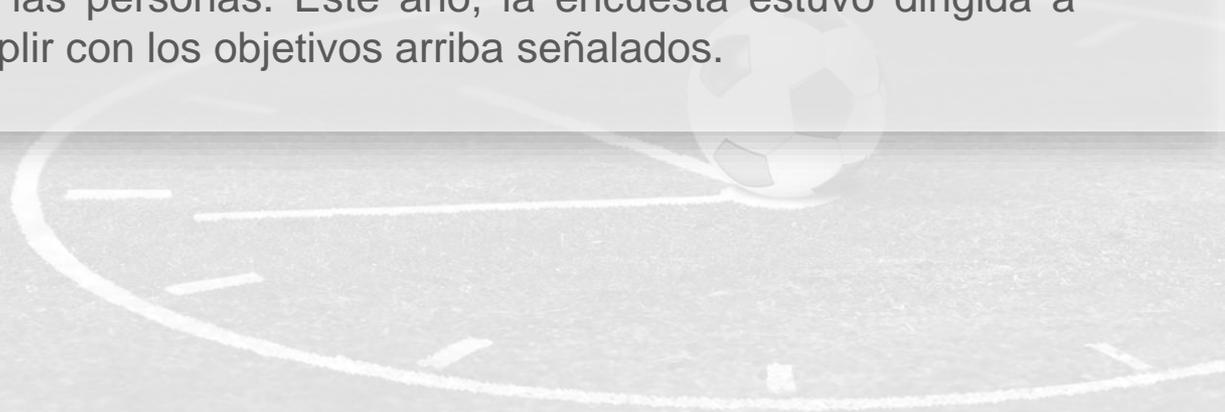
Las encuestas realizadas por **AMAFORE** en años anteriores, tanto entre estudiantes universitarios como entre trabajadores activos y adultos en edad de retiro, indican que la gran mayoría de los mexicanos no planea ni ahorra para su retiro. Pero, **¿qué sucede en otros países? ¿Es una condición humana considerar a la vejez como algo negativo y por eso evadimos todo lo que se relaciona con ella, incluida la planeación y el ahorro para esa etapa de la vida?**

¿Los europeos se preparan mejor para su retiro? ¿Qué tanto les preocupa este tema a los japoneses o a los chinos? La encuesta AMAFORE 2014 “Ahorro y Futuro: **¿cómo se preparan los mexicanos para su retiro?**” retoma la metodología para la construcción de un Índice de preparación para el retiro que ha sido aplicada en otros países, con el propósito de contar con elementos que permitan analizar el caso de México bajo una perspectiva internacional.

Este ejercicio de investigación también permitió clasificar a la población según sus actitudes hacia el retiro, conocer las características sociodemográficas de cada grupo y saber cómo son, dónde están y cómo piensan.

La encuesta 2014 incluyó, asimismo, una batería de preguntas que permite complementarla información de las encuestas previas de **AMAFORE**, así como de las realizadas por el INEGI sobre trayectorias laborales e inclusión financiera.

Los estudios realizados anteriormente por la **AMAFORE** estuvieron enfocados en grupos poblacionales muy específicos con el propósito de conocer diferencias y similitudes entre ellos, así como la evolución de hábitos y de la perspectiva del retiro según la edad y actividad de las personas. Este año, la encuesta estuvo dirigida a población abierta, a fin de cumplir con los objetivos arriba señalados.



La clasificación de la población de acuerdo con su comportamiento y actitudes respecto al retiro tuvo, entre otros, el propósito de entender las razones de su comportamiento para poder diseñar estrategias específicas y despertar en esos grupos de la población el interés por el ahorro para el retiro y, desde luego, ser más eficaces en la labor de promoción del ahorro.

La encuesta 2014 también se distingue de otras encuestas por el énfasis que pone en entender las actitudes sobre el retiro y no únicamente conocer el comportamiento en materia de ahorro para el retiro. Este enfoque también podrá aprovecharse en el diseño de las estrategias para la educación financiera.

Este estudio muy probablemente despertará otras inquietudes, lo que nos guiará hacia nuevos temas por explorar y analizar, para aportar elementos que permitan diseñar mejores estrategias para informar y educar financieramente a la población y estructurar políticas adecuadas para que los mexicanos tengan un mejor futuro y un retiro tranquilo y disfrutable.

¿Qué es el Índice de preparación para el retiro?

El AEGON Retirement Readiness Index es un indicador para medir qué tan preparada está la población para su retiro. Esta metodología se ha aplicado en varios países durante 2012, 2013 y 2014.¹

La encuesta levantada por AMAFORE incluye los mismos reactivos aplicados en otros países, para tener un referente internacional de la preparación para el retiro de los mexicanos.

Las preguntas que sirven de base para la construcción del Índice están enfocadas en los siguientes aspectos:

- 1 Responsabilidad de tener ingresos suficientes para su retiro.**
 - 2 Concientización sobre el retiro.**
 - 3 Capacidad para entender asuntos financieros sobre el retiro.**
 - 4 Elaboración de planes para el retiro.**
 - 5 Ahorro para el retiro.**
- 

El indicador final se obtiene de la combinación y ponderación de los resultados obtenidos en cada rubro y de su normalización para ubicar el resultado entre 1 y 10.

A continuación se presentan los resultados de cada uno de estos rubros y, más adelante, el valor alcanzado por el índice.



1) Responsabilidad de tener ingresos suficientes para el propio retiro

amAfore
Asociación Mexicana de Afores

AHORRO Y FUTURO:
¿CÓMO SE PREPARAN LOS MEXICANOS PARA SU RETIRO?

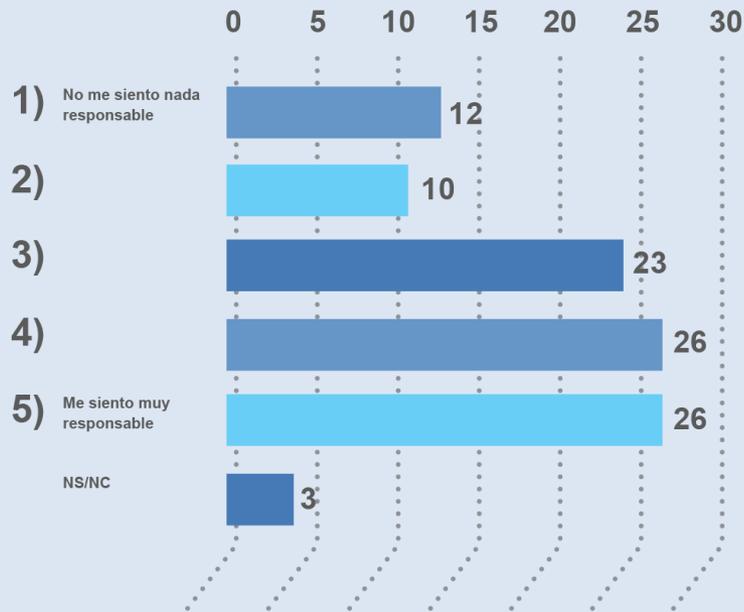
¿Qué tan responsables nos sentimos los mexicanos?

Encuestas anteriores realizadas por AMAFORE han reportado que, en México, una gran parte de los trabajadores —e incluso de los jóvenes con educación universitaria que aún no forman su propia familia— siguen pensando que sus hijos deben responsabilizarse de su manutención durante su retiro, o que sus necesidades durante esta etapa de la vida se resolverán por influencia divina.

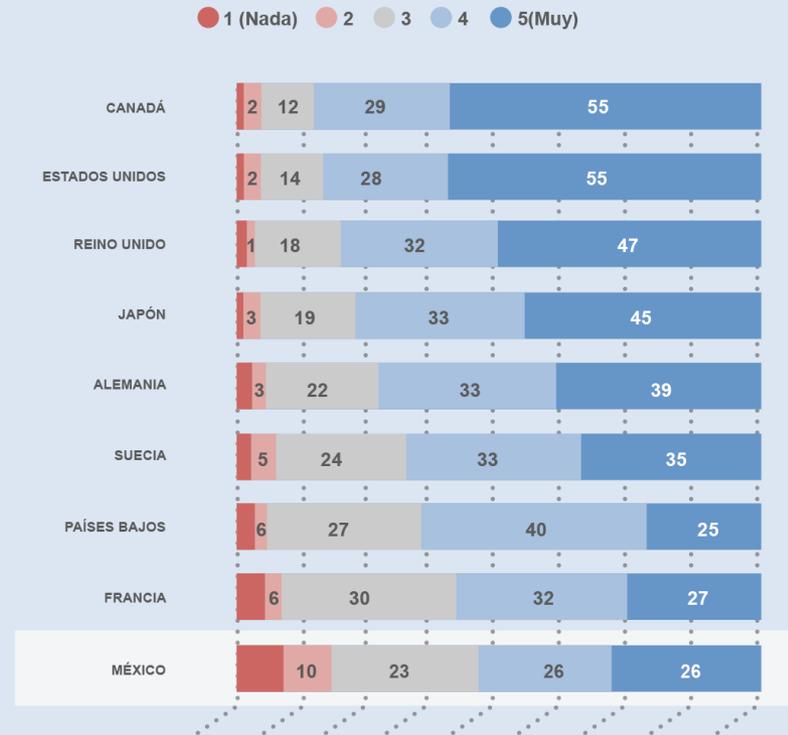


En la encuesta para la construcción del Índice de preparación para el retiro, se pidió a los entrevistados que contestaran, en una escala de 1 a 5 (donde 1 significa “No me siento nada responsable” y 5 significa “Me siento muy responsable”), ¿qué tan responsable se siente usted de tener ingresos suficientes para su retiro?

ENCUESTA AMAFORE



COMPARATIVO INTERNACIONAL*



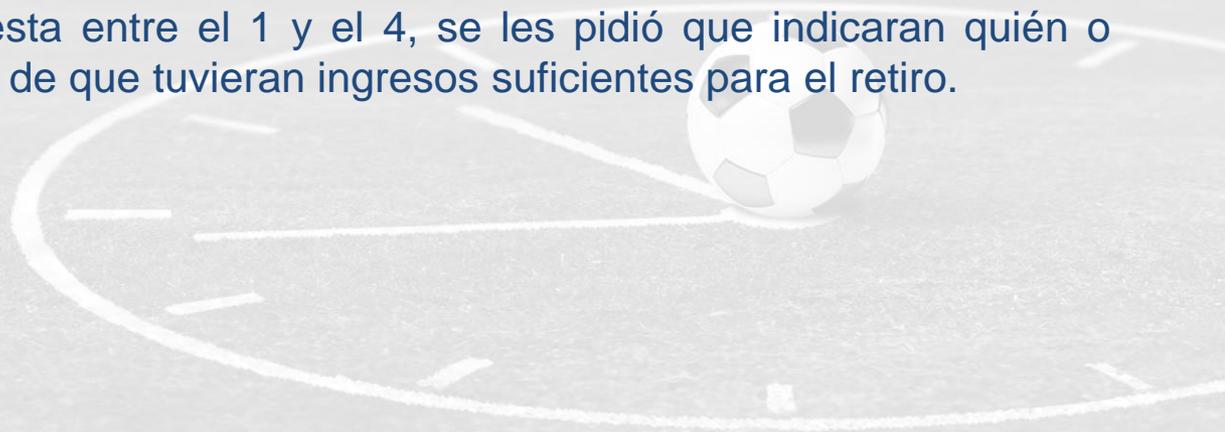
*Fuente: The Aegon Retirement Readiness Survey 2014

Los resultados confirman los hallazgos de las encuestas previas, pues el 30% de los mexicanos se encuentra en los niveles 1 y 2, ubicando a nuestro país con el mayor número de personas que no se sienten responsables de su retiro.

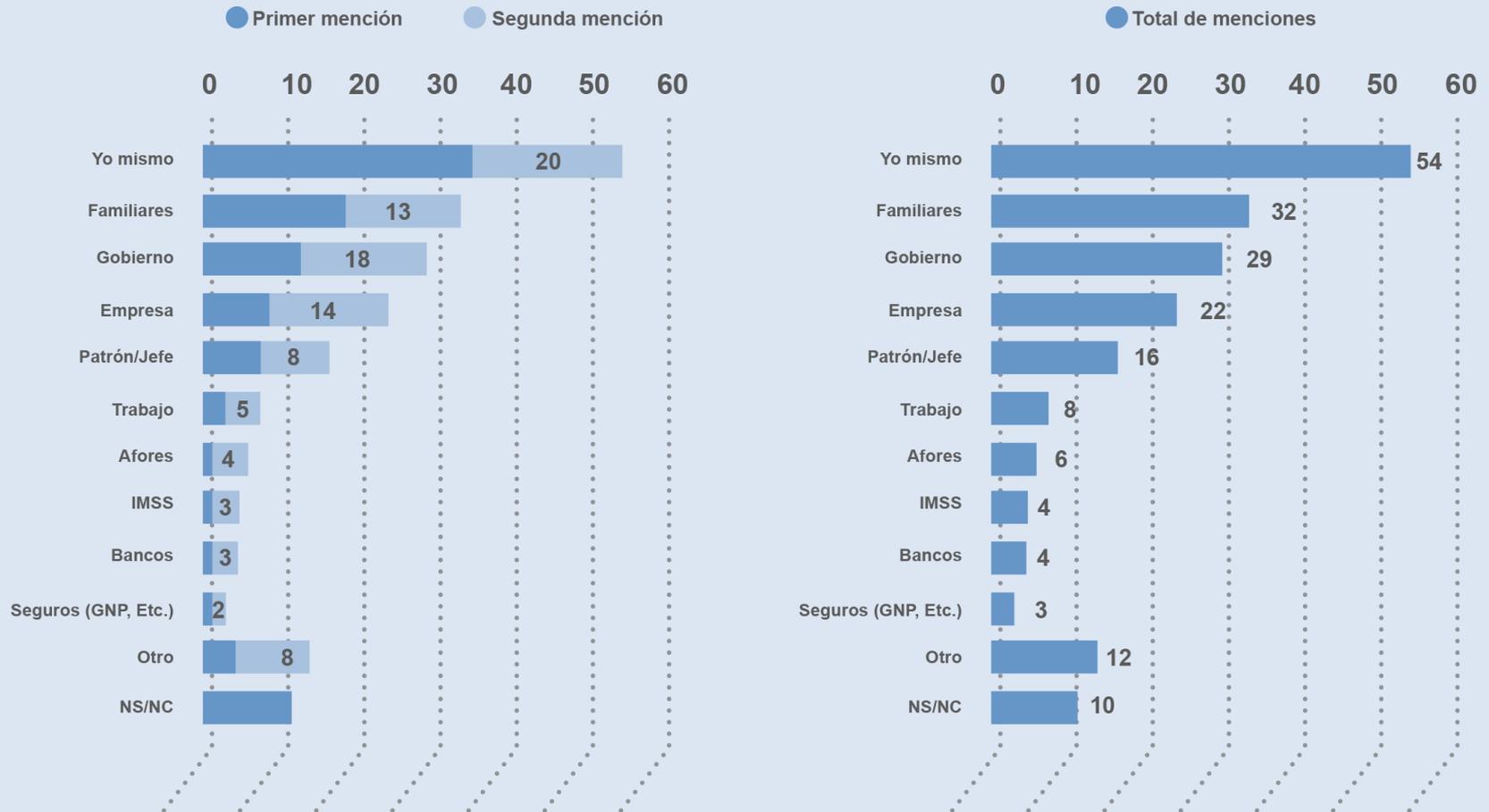
En contrapartida, los países con un mayor grado de responsabilidad (bajo este parámetro), son Canadá, Estados Unidos y el Reino Unido. El 55% de los entrevistados —en las dos primeras naciones citadas—, dice sentirse muy responsable de su retiro; y en la tercera, 47%.

Para profundizar en el análisis, se incorporó una pregunta más, que si bien no forma parte del Índice, sí aporta información valiosa sobre cómo pensamos los mexicanos.

A quienes ubicaron su respuesta entre el 1 y el 4, se les pidió que indicaran quién o quiénes eran los responsables de que tuvieran ingresos suficientes para el retiro.



Los resultados indican que varias personas, pese a no haber respondido que se sentían muy responsables, sí asumen que tener recursos para vivir en el retiro depende de ellos. Los siguientes más mencionados como responsables fueron familiares y el gobierno.



2) Concientización sobre el retiro

amAfore
Asociación Mexicana de Afores

AHORRO Y FUTURO:
¿CÓMO SE PREPARAN LOS MEXICANOS PARA SU RETIRO?

¿Qué tan presente tenemos la necesidad de hacer un plan económico para el retiro?

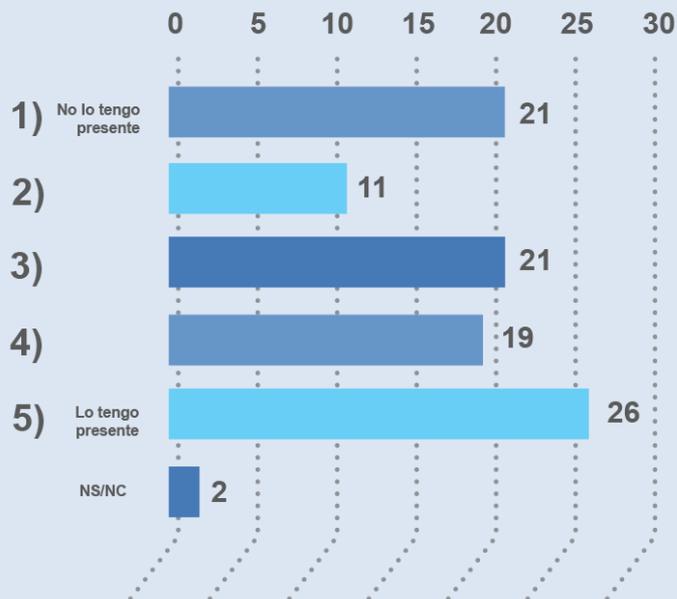
Contar con recursos suficientes al concluir la vida laboral requiere, entre otras cosas, de planeación, por lo que el índice evalúa también qué tan conscientes estamos de la necesidad de tener un plan económico para nuestro retiro.



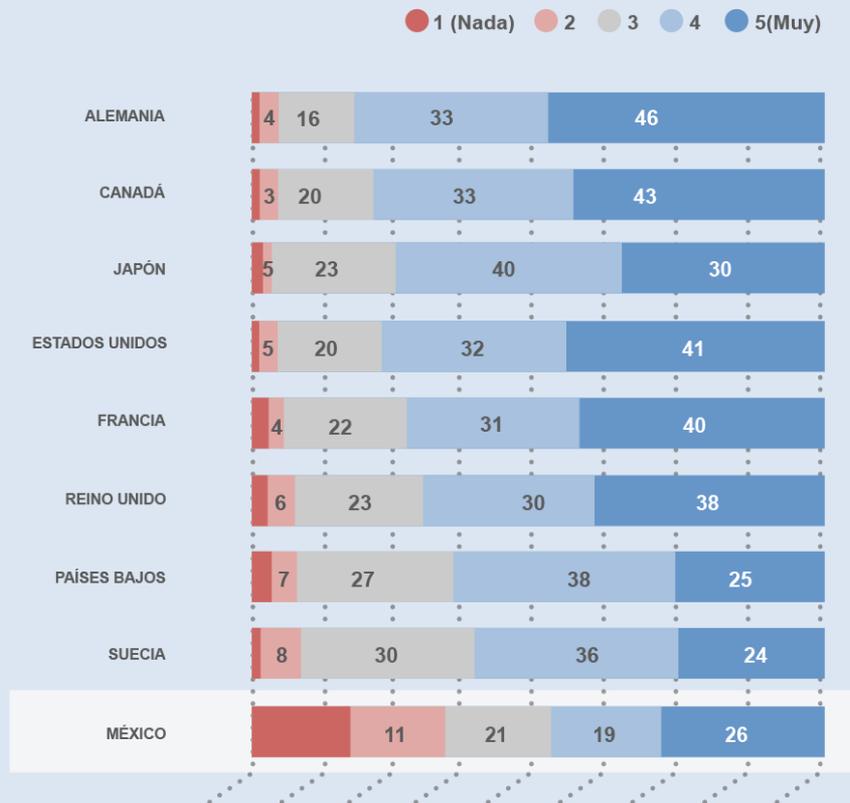
¿Cómo salimos evaluados los mexicanos y cómo nos vemos en relación con otros países?

Las respuestas obtenidas indican que también la concientización sobre el retiro es una asignatura pendiente, ya que no sólo estamos en último lugar, sino que la distancia entre nuestro resultado y el del país que nos antecede es muy grande, pues mientras que en México el 21% no lo tiene presente, en Hungría, este porcentaje es de 6%.

ENCUESTA AMAFORE



COMPARATIVO INTERNACIONAL*



*Fuente: The Aegon Retirement Readiness Survey 2014

3) Capacidad para entender asuntos financieros sobre el retiro

amAfore
Asociación Mexicana de Afores

AHORRO Y FUTURO:
¿CÓMO SE PREPARAN LOS MEXICANOS PARA SU RETIRO?

¿Qué tan capaces nos sentimos de entender temas financieros relacionados con nuestro retiro?

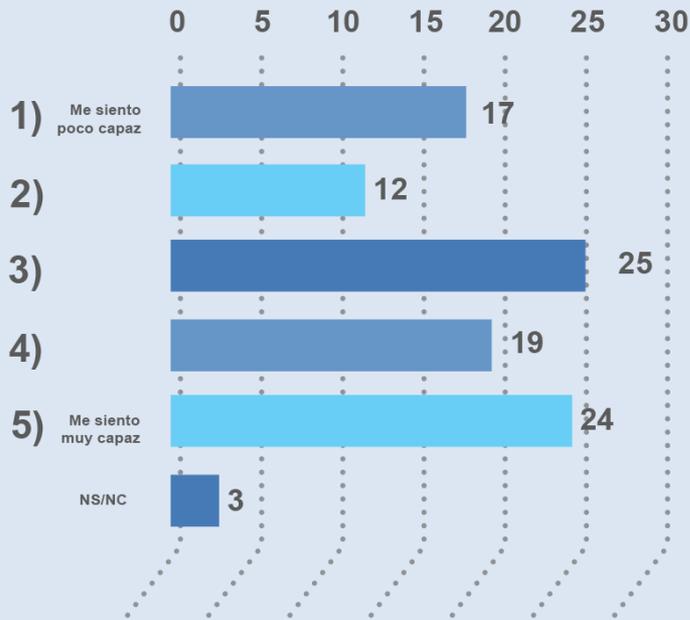
De acuerdo con este indicador, 29% de los mexicanos no se siente suficientemente capaz para comprender asuntos financieros sobre su retiro. Comparativamente, México está mejor evaluado que Japón, país en el que el 37% de los entrevistados ubicó su respuesta en los niveles 1 y 2.

Si bien las respuestas a estas preguntas de percepción pueden estar influidas por los niveles de auto exigencia que culturalmente hay en algunos países, resulta muy evidente la necesidad de emprender y reforzar la educación, para hacer cercanos y accesibles los temas financieros en prácticamente todas partes.

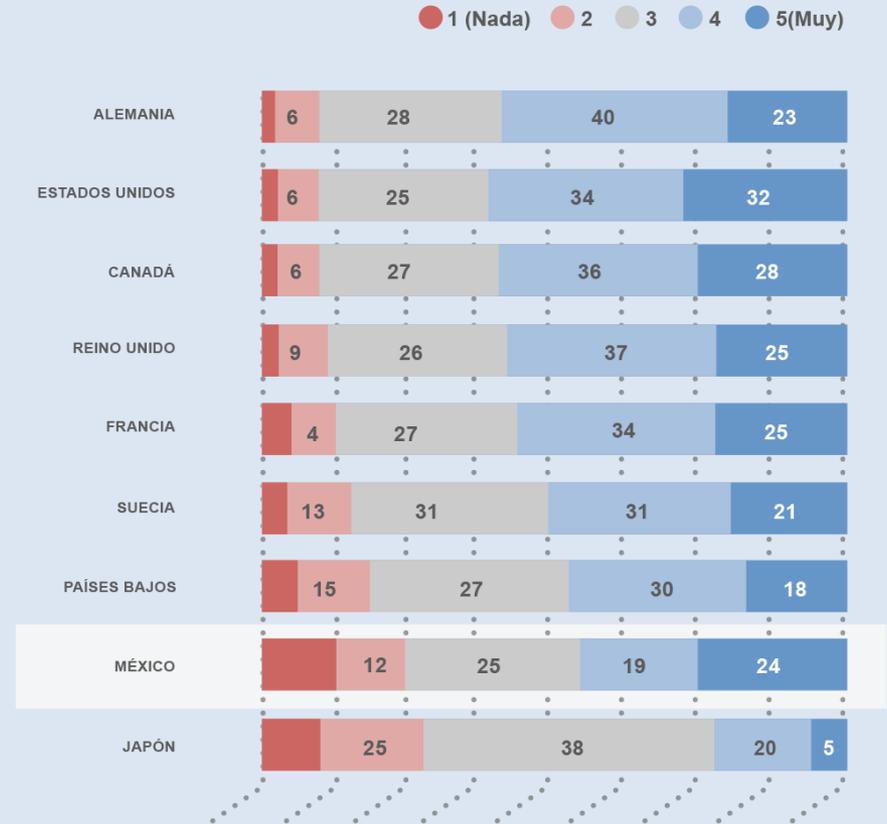


Esto implica un esfuerzo desde todos los ámbitos de la sociedad y hacia todas las capas de la población, para promover un cambio cultural que incorpore a los hábitos cotidianos, el ahorro, la planeación y la previsión.

ENCUESTA AMAFORE



COMPARATIVO INTERNACIONAL*



*Fuente: The Aegon Retirement Readiness Survey 2014

4) Planes para el retiro

amAfore
Asociación Mexicana de Afores

AHORRO Y FUTURO:
¿CÓMO SE PREPARAN LOS MEXICANOS PARA SU RETIRO?

¿Qué tan desarrollados diríamos que están nuestros planes para el retiro en este momento?

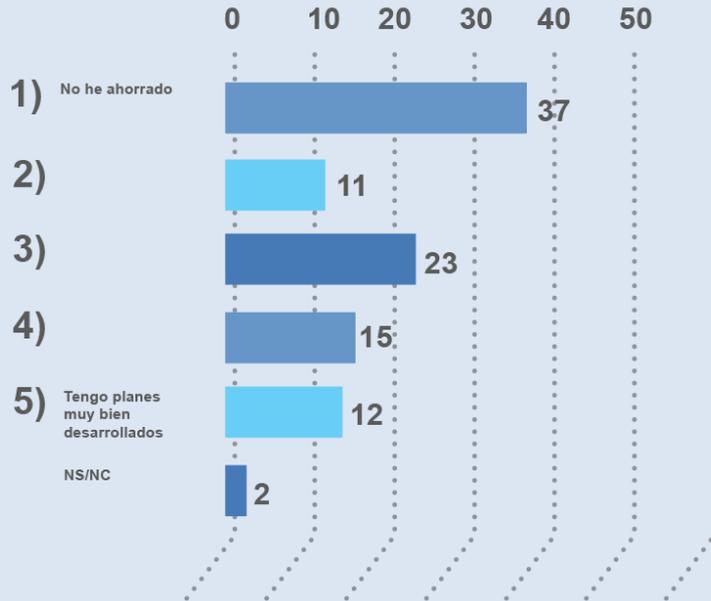
48% de los mexicanos dice no tener planes desarrollados para su retiro y 27% dice tenerlos muy avanzados.

Estos resultados propician que nuestro país obtenga la calificación más baja.

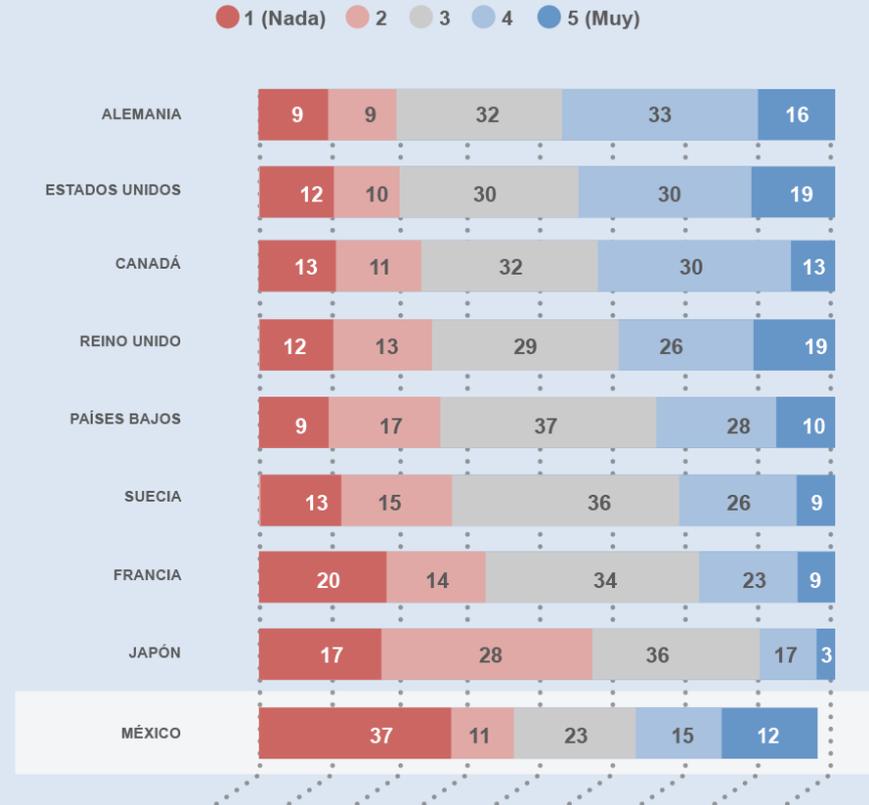


Es en Alemania, Estados Unidos y Canadá donde menos personas no tienen avanzado su plan de retiro (18%, 22% y 24%, respectivamente).

ENCUESTA AMAFORE



COMPARATIVO INTERNACIONAL*



*Fuente: The Aegon Retirement Readiness Survey 2014

5) Ahorro para el retiro

amAfore
Asociación Mexicana de Afores

AHORRO Y FUTURO:
¿CÓMO SE PREPARAN LOS MEXICANOS PARA SU RETIRO?

¿Dónde se ubica la mayoría de los mexicanos, entre “no he ahorrado para mi retiro” y “estoy ahorrando lo suficiente”?

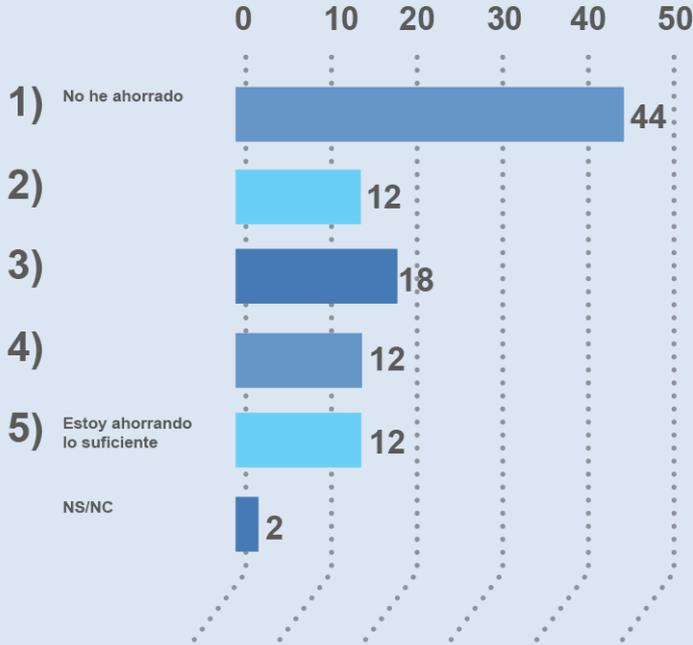
La ausencia de hábitos de ahorro que ya se ha identificado en estudios previos, nos ubica como el país en el que menos se ahorra para el retiro.

62% de los mexicanos está en los niveles más bajos de la escala y sólo 24% está en los más altos.

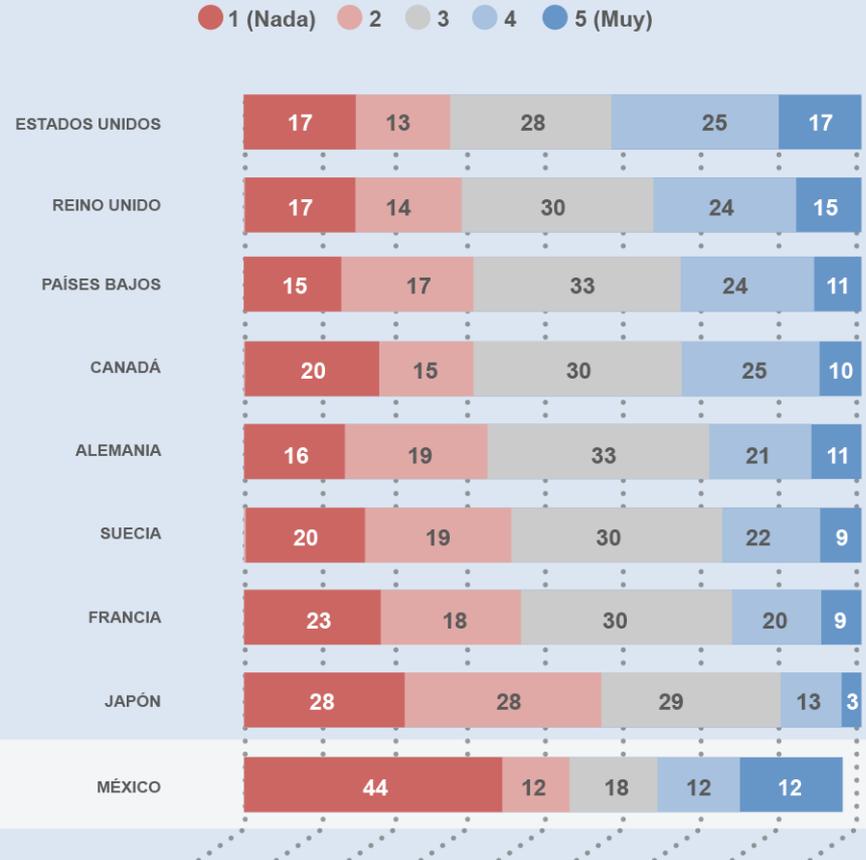


La brecha entre estos resultados y los de países como Estados Unidos y el Reino Unido es muy grande. En estos países, alrededor del 30% no ha ahorrado lo suficiente y 42% y 39% confirma que ya están ahorrando lo suficiente.

ENCUESTA AMAFORE



COMPARATIVO INTERNACIONAL*



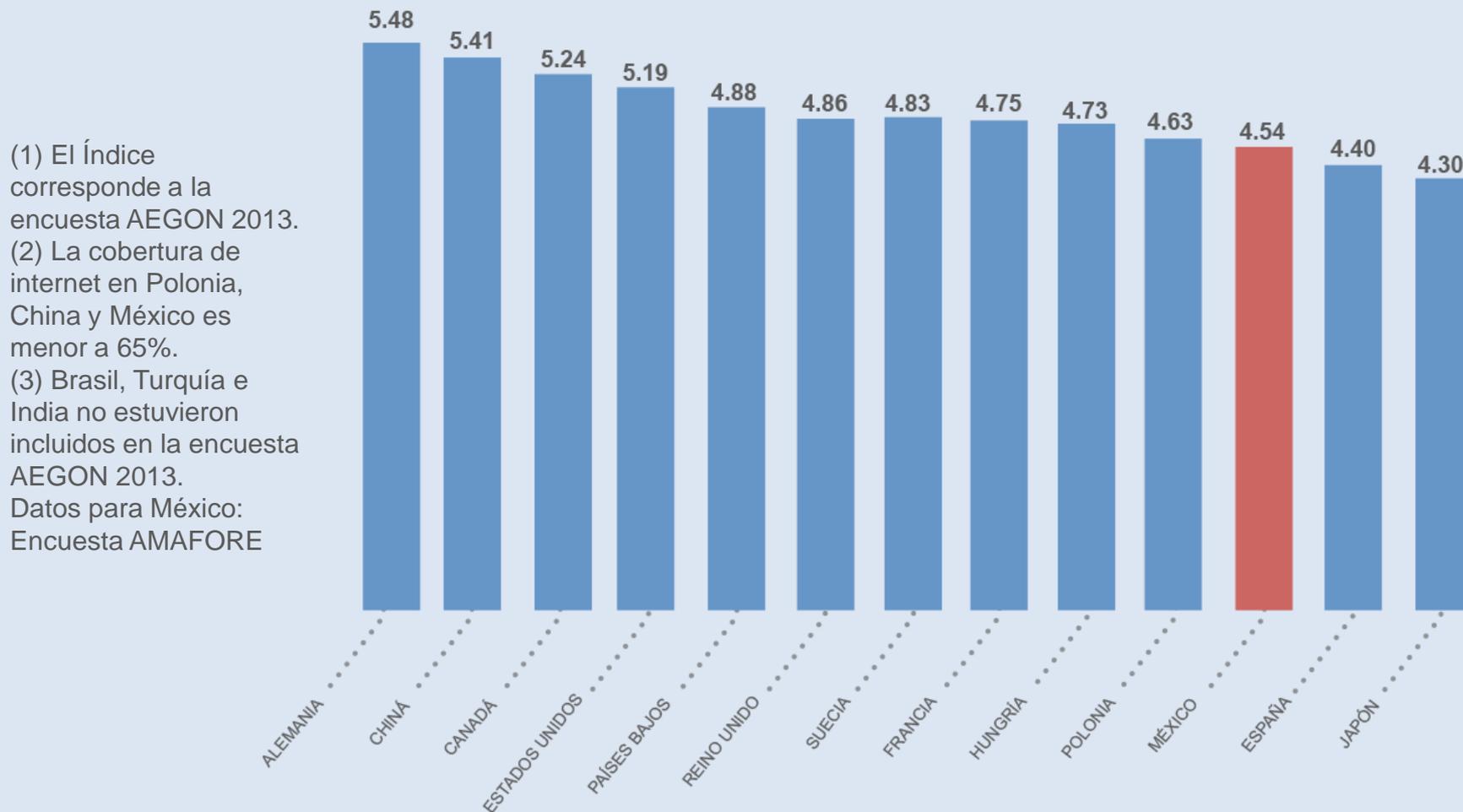
*Fuente: The Aegon Retirement Readiness Survey 2014

ÍNDICE DE PREPARACIÓN PARA EL RETIRO

amAfore
Asociación Mexicana de Afores

AHORRO Y FUTURO:
¿CÓMO SE PREPARAN LOS MEXICANOS PARA SU RETIRO?

¿En qué lugar nos ubicamos? ¿Cuál es nuestra calificación final?



¿Quiénes y cuántos somos y dónde estamos cuando hablamos de nuestro retiro?

amAfore
Asociación Mexicana de Afores

AHORRO Y FUTURO:
¿CÓMO SE PREPARAN LOS MEXICANOS PARA SU RETIRO?

Otra aportación importante de este trabajo de investigación, realizado con gran rigor metodológico, es la clasificación de la población en función de su comportamiento respecto al ahorro y sus actitudes frente al retiro.

¿Quiénes
son?

¿Cuántos
son?

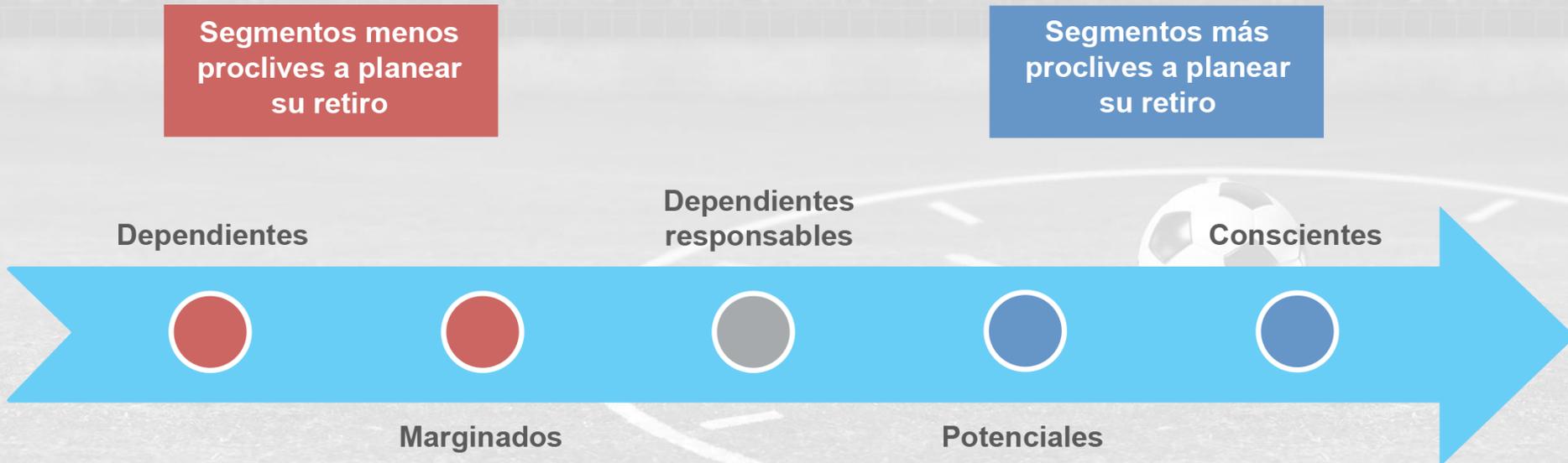
¿Cómo
son?

¿Qué
piensan?

El análisis arrojó que la población puede dividirse en 5 arquetipos, que para efectos únicamente de diseño de estrategias de educación financiera se les denominó como: dependientes, marginados, dependientes responsables, potenciales y conscientes.

Para un proyecto de promoción y difusión de la cultura financiera de ahorro para el retiro, como el que lleva a cabo la AMAFORE, estos datos son fundamentales para estructurar planteamientos y estrategias eficientes de acercamiento y comunicación.

Definir los mensajes precisos, acorde al segmento poblacional objetivo, requiere de insumos como los que este estudio aporta.



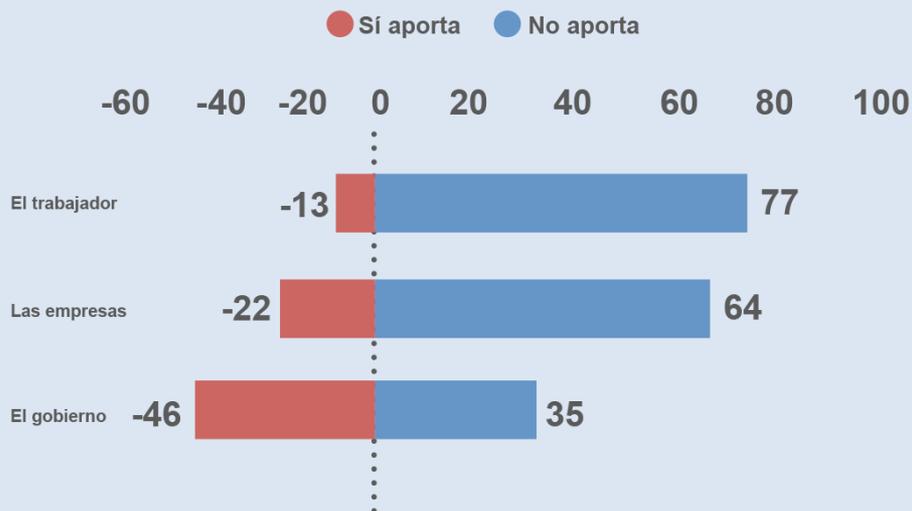
| Segmento | Descripción General | Descripción sociodemográfica |
|----------------------------------|---|--|
| Dependientes | Dependientes del jefe del hogar e indiferentes hacia los temas del ahorro para el retiro | Mujeres, parejas del jefe del hogar o hijos del jefe del hogar de entre 18 y 29 años. No aportan para el gasto del hogar |
| Marginados | No tienen condiciones laborales que les permitan pensar en el retiro. El 100% no piensa dejar de trabajar | Hombres y mujeres trabajadores que aportan para los gastos del hogar; su nivel educativo es primaria o secundaria y no tienen acceso a internet. Beneficiarios de programas sociales |
| Dependientes responsables | No tienen información acerca de temas financieros ni están familiarizados con el ahorro para el retiro | No aportan para los gastos del hogar; su nivel educativo es primaria o secundaria y no tienen acceso a internet. En su mayoría son mujeres. Edades de más de 60 años o de 18 a 29 años |
| Potenciales | Ahorran, pero no para su retiro y tienen interés intermedio en estos temas | Aportan para los gastos en el hogar, pero no son jefes del mismo. Tienen estudios de secundaria o preparatoria y acceso a internet |
| Conscientes | Están informados y conscientes de la necesidad de ahorrar para el retiro y buena parte cuenta con los medios para hacerlo | Hombres, jefes del hogar que aportan para los gastos; tienen estudios de preparatoria o universidad y acceso a internet |

¿Tener una Afore hace alguna diferencia?

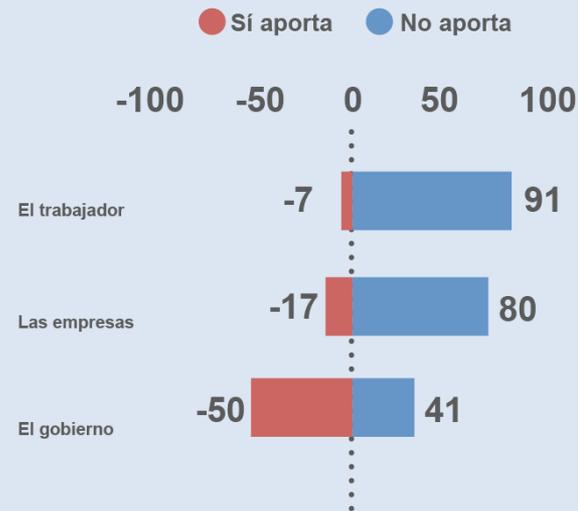
Con una línea de análisis distinta, orientada al estudio del impacto que pueda tener — tanto en las actitudes frente al retiro como en el comportamiento del ahorro— el hecho de contar con una cuenta individual en una Afore, se incorporaron al cuestionario otras preguntas:

1.- “Con lo que usted sabe o ha escuchado, por favor dígame si (El trabajador/Las empresas /El gobierno) aporta o no aporta dinero a las AFORES”

POBLACIÓN TOTAL



ENTRE LOS QUE TIENEN AFORE (38%)

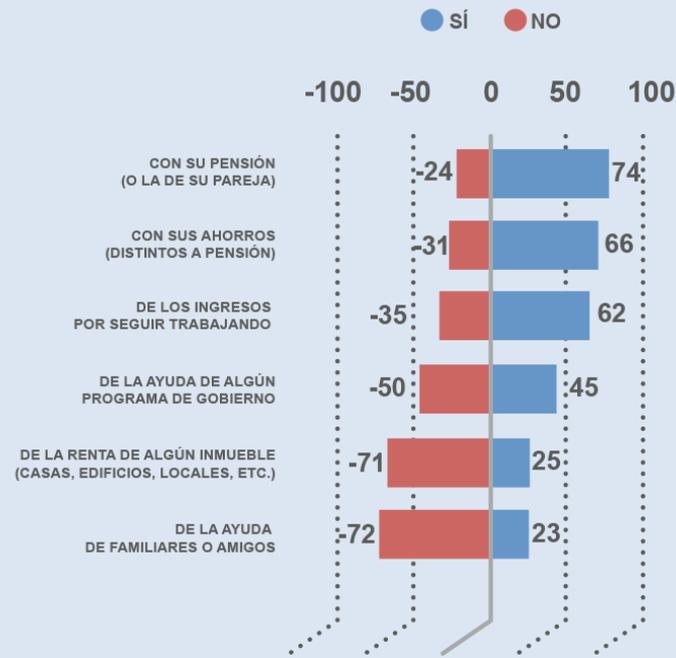
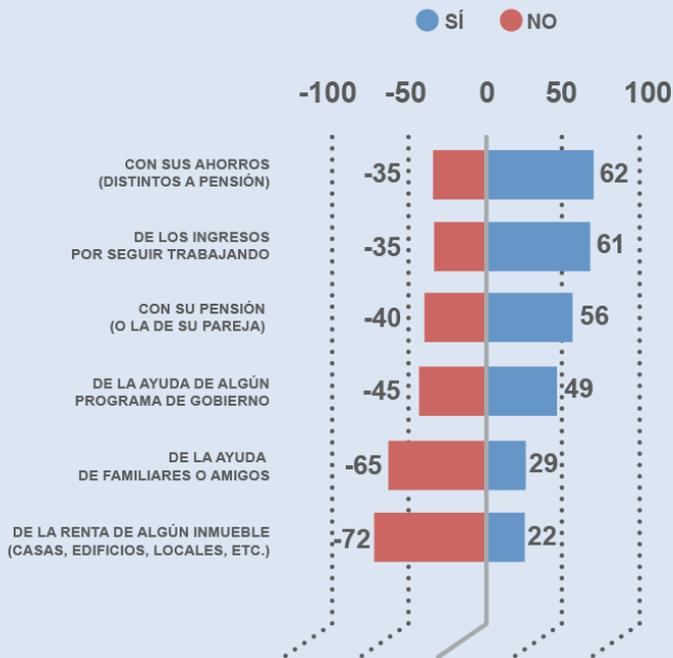


No se muestra % de “NS/NC”

2.- “Le voy a leer una lista de maneras en que puede pagar sus gastos durante la vejez. Por favor dígame, ¿usted piensa pagar sus gastos en la vejez...?”

POBLACIÓN TOTAL

ENTRE LOS QUE TIENEN AFORE (38%)



NO SE MUESTRA % DE NS/NC

Los resultados indican que sí hay una diferencia. Las respuestas a la primera pregunta señalan que las personas que tienen Afore cuentan con mayores conocimientos sobre cómo se forma el ahorro. **Las respuestas a la segunda muestran que el ahorro se valora más como el mecanismo que les permitirá cubrir sus gastos durante la vejez.**

Reflexiones finales

La generación de conocimiento sobre hábitos, percepciones y expectativas en torno al ahorro para el retiro y al retiro mismo, resultan indispensables para estructurar estrategias, mecanismos y políticas para hacer de las finanzas personales sanas, algo cercano y cotidiano para toda la sociedad.

Este año, como parte de su estrategia para promover y difundir la cultura financiera de ahorro para el retiro, la AMAFORE ha lanzado una campaña de comunicación basada en el fútbol, aprovechando la muy amplia afición que existe en el país en torno a este deporte y que, por lo mismo, se constituye en un vehículo idóneo para acercarse a toda la población.



NOTA METODOLÓGICA

Población objetivo: Hombres y mujeres de 18 años o más que no están retirados, jubilados o incapacitados permanentemente para trabajar, y que residen permanentemente en viviendas particulares dentro del territorio nacional.

Técnica de recolección de datos: Entrevistas personales (cara a cara) en hogares, utilizando un cuestionario estructurado aplicado en papel por encuestadores.

Cobertura geográfica: Cobertura representativa a nivel nacional.

Marco muestral: Lista de unidades geográficas denominadas AGEBs con datos del Censo de Población y Vivienda 2010.

Muestra: 3,000 entrevistas efectivas.

Muestreo: El diseño de la muestra es probabilístico (las unidades de selección tienen una probabilidad conocida y distinta de cero de ser seleccionadas) y polietápico (la unidad última de muestreo es seleccionada en varias etapas). En la primera etapa se seleccionaron 300 AGEBs urbanas y rurales con probabilidad proporcional al tamaño. El número de entrevistas en cada estrato de la muestra se asignó de manera proporcional. En la segunda etapa, se seleccionaron en trabajo de gabinete 2 puntos de arranque (manzanas en zonas urbanas o conglomerados de vivienda en zonas rurales) dentro de los conglomerados previamente seleccionados a través de un muestreo aleatorio simple y con la cartografía digital del INEGI. En la tercera etapa, en el operativo de campo se seleccionaron 5 viviendas en cada punto de arranque mediante un salto sistemático y el método de espiral. En la cuarta etapa se seleccionó al entrevistado dentro del hogar con una Tabla de Kish.

Instrumento: Para orientar el diseño del cuestionario, previamente se llevaron a cabo entrevistas cognitivas y una prueba piloto para verificar la comprensión de los reactivos y la validez de las escalas.

Trabajo de campo: Se llevó a cabo del 5 al 11 de septiembre de 2014.

#AforeMéxicoAfore

