

# MODELO DE GESTIÓN DE LA CULTURA DEL AHORRO PARA UNA VEJEZ DIGNA

Jennifer Serrano Espinosa (1), Marilú León Andrade (2)

1 [Lic. Gestión Empresarial, Universidad de Guanajuato] | Dirección de correo electrónico [jennifer\_s\_e@hotmail.com]

2 [Departamento de Estudios Sociales, División de Ciencias Sociales, Campus Celaya-Salvatierra, Universidad de Guanajuato] | Dirección de correo electrónico: [marilu@ugto.mx]

## Resumen

Es indispensable promover una cultura de anticipación y planeación que permita construir mejores condiciones de vida para el presente y futuro. El bienestar financiero guarda una estrecha relación con el bienestar personal, familiar y social, y este se refleja en el progreso de una nación. El enfoque de este proyecto está centrado en la necesidad de promover la cultura del ahorro en la población, para en un futuro llegar a una vejez digna. Por ello, desde su inicio se analizar diversas variables que influyan en el comportamiento de la cultura del ahorro, la calidad de vida desde la percepción de las personas mayores y la estructura poblacional de México, así como la perspectiva en los próximos 30 años; y a partir de estas encontrar estrategias que aseguren una retiro con una buena calidad de vida.

## Abstract

It is essential to promote a culture of anticipation and planning that can build a better life for present and future. The financial well-being is closely linked with the personal, family and social welfare, and this is reflected in the progress of a nation. The focus of this project is focused on the need to promote savings culture among the population in the future to reach a dignified old age. Therefore, from its inception several variables that influence the behavior of a savings culture, quality of life from the perception of the elderly and the population structure of Mexico, and the prospect in the next 30 years is analyzed; and from these find strategies that ensure retirement with a good quality of life.

## Palabras Clave

Sistemas de pensiones, ahorro voluntario, calidad de vida, cultura de ahorro,

## INTRODUCCIÓN

### Antecedentes

Si bien hay argumentos válidos para indicar que las personas no ahorran porque no les alcanza, esto se debe también a que les ha faltado tener más información financiera, ya que ahorrar requiere ciertos planteamientos para lograrlo, y si se realizan acciones como hacer un presupuesto y eliminar gastos superfluos se puede lograr. El estudio de la Amafore reveló que México obtuvo una calificación de 4.54 puntos en el Índice de Preparación para el Retiro, con lo que se colocó entre los países más rezagados en la materia.

Del total de personas que ahorran para el retiro, 60 por ciento lo hicieron cuando empezaron a cotizar en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) o el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE) [1]. Los estudios de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos indican que para lograr un retiro adecuado es necesario ahorrar a partir de los 20 años y alrededor de 40 años consecutivos [3].

El estudio de la Amafore reveló que México obtuvo una calificación de 4.54 puntos en el Índice de Preparación para el Retiro, con lo que se colocó entre los países más rezagados en la materia [4].

Acorde con la tendencia mundial, el efecto más relevante de la dinámica demográfica del país, se refleja en el envejecimiento de la población, debido a la reducción de la tasa de fecundidad, la disminución de las tasas de mortalidad infantil y el decrecimiento de la morbilidad, factores que contribuyen al aumento de la expectativa de vida.

En menos de 30 años, la edad promedio de la población será de 40 años y para 2040 una cuarta parte del país será de adultos mayores. Hoy, 8 de cada 10 mexicanos mayores de 65 años carecen de una pensión y se encuentran desprotegidos, principalmente las mujeres. Así mismo, la proporción de adultos mayores con respecto a la población total crecerá de 6.2% a 21%; esto implicará un adulto mayor dependiente por cada persona en edad de trabajar con ocupación [6].

[7] Rofman (2005) establece que la cobertura en los programas de protección social tienen dos fases: la primera está relacionada con el periodo en el que un trabajador contribuye al sistema y acumula los derechos a beneficios y la segunda fase está relacionada con la recepción de beneficios monetarios cuando los individuos alcanzan una edad avanzada (65 y más años). Los sistemas de pensiones más importantes en México son el IMSS con el mayor número de afiliados y el ISSSTE; en conjunto suman el 35 por ciento de la PEA de 2004. El sistema de pensiones mexicano sufre una reforma con la creación de Sistema de Ahorro para el Retiro (1992), con la cual se produjeron una serie de cambios entre ellos se destaca: un esquema de capitalización total basado en cuentas individuales, en donde se agrega una subcuenta para el ahorro voluntario. Con la reforma los porcentajes de las contribuciones para el retiro pasaron a ser más significativos, ahora el trabajador aporta 1.123 por ciento del salario base de cotización (SBC), el patrón 4.15 por ciento y el gobierno 0.225 por ciento, mientras el porcentaje de contribución para vivienda se mantiene fijo de 5 por ciento.

- *Justificación*

Es importante que la población se concientice sobre la seguridad de su futuro en especial en la etapa de la vejez, tomando en cuenta la conversión de la pirámide poblacional en nuestro país, en 30 años habrá más adultos mayores que la gente adulta que aún se encuentre laborando; la infraestructura con la que se cuenta, las ayudas por parte del gobierno para las personas de la tercera edad y los servicios médicos, no serán suficientes para cubrir todas sus necesidades. Inculcar una educación financiera puede traer beneficios tanto a nivel individual, de grupo y sociedad; es decir, para el trabajador, la empresa y el país. Los sistemas de pensiones no garantizan la estabilidad económica una vez que el trabajador se retira de su etapa productiva; para contrarrestar esto es necesario practicar el ahorro voluntario, como un pilar más que complementa la pensión obtenida al final de la vida laboral y ayude a financiar los gastos en la vejez.

- *Marco Teórico*

La teoría del ciclo vital considera que los individuos planifican el consumo y el ahorro para un largo periodo, con el fin de asignar primero de la mejor manera posible a lo largo de toda su vida. La teoría del ciclo vital (basada en la conducta maximizadora), parte del supuesto clave de que la mayoría de las personas elige un estilo de vida estable (Dornbusch, Fischer y Startz, 1998). La teoría del ciclo vital contribuye a relacionar la conducta del consumo y del ahorro con consideraciones demográficas, especialmente con la distribución de la población por edades. Según la hipótesis del ciclo vital, los individuos ahorran en gran parte para financiar su jubilación [8].

La UNESCO en la “Conferencia Mundial sobre las Políticas Culturales” realizada en México en el año de 1982, define la cultura como “el conjunto de los rasgos distintivos, espirituales y materiales, intelectuales y afectivos que caracterizan a una sociedad o un grupo social. Es ella la que hace de nosotros seres específicamente humanos, racionales, críticos y éticamente comprometidos. A través de ella discernimos los valores y efectuamos opciones. A través de ella el hombre se expresa, toma conciencia de sí mismo, se reconoce como un proyecto inacabado, pone en cuestión sus propias realizaciones, busca incansablemente nuevas significaciones, y crea obras que lo trascienden”.

La Organización Mundial de la Salud (OMS), 1995:

“La calidad de vida es la percepción que un individuo tiene de su lugar en la existencia, en el contexto de la cultura y del sistema de valores en los que vive y en relación con sus expectativas, sus normas, sus inquietudes. Se trata de un concepto muy amplio que este influido de modo complejo por la salud física del sujeto, su estado psicológico, su nivel de independencias, sus relaciones sociales, así como su relación con los elementos esenciales de su entorno” [10].

En términos de lo que debe considerar para la medición de la calidad de vida, la comisión Stiglitz (Comisión sobre la medición del Desarrollo Económico y Progreso Social), a través del “Reporte sobre la medición del desempeño económico y progreso social” señala que el

bienestar de la población requiere de una definición multidimensional y los dominios clave identificados por esta comisión son:

- Estándares de vida material
- Salud
- Educación
- Actividades personales, incluyendo la del trabajo.
- Voz política y buen gobierno
- Conexión y relaciones sociales
- Medioambiente
- Inseguridad, de naturaleza económica y física.

El enfoque de este proyecto está centrado en la necesidad de promover la cultura del ahorro en la población, para en un futuro llegar a una vejez digna. Por ello, desde su inicio es necesario analizar diversas variables que influyan en el comportamiento de la cultura del ahorro y a partir de estas encontrar alternativas que respondan de manera efectiva a los intereses particulares.

## MATERIALES Y MÉTODOS

Para el presente trabajo se realizó una revisión del estado actual en México sobre el tema. La investigación del presente trabajo, es mixta (cuantitativa y cualitativa); en primer lugar es cuantitativa porque se procederá a analizar datos estadísticos del porcentaje de la población que está ahorrando en alguna Afore, los porcentajes de ahorro que actualmente se destinan contemplando el ahorro voluntario para asegurar su vejez; por otro lado, se analizará los indicadores de la calidad de vida en México para tener un panorama real, sobre las condiciones y medidas necesarias para que una persona disfrute de una vejez digna, la estructura poblacional en

México y su tendencia, y cultura del ahorro que es una práctica casi nula por los mexicanos.

Tabla 1 Operacionalización de Hipótesis

OPERACIONALIZACIÓN DE HIPÓTESIS					
Hipótesis	Variables	Indicadores	Método	Instrumentos	
1. La implementación de estrategias de paso a generar un ahorro óptimo para asegurar una buena calidad de vida en el retiro.	1= Ahorro óptimo 2= Calidad de vida	1. Ingreso disponible 2. Mecanismos de ahorro 3. Condiciones materiales de vida 4. Bienestar personal	Registro censal	Concentración de información y de estadísticas vitales	Cuadro de concentración
2. El incremento en la cultura del ahorro en las personas desde temprana edad permite crear un fondo de capital para el retiro.	1= Cultura de ahorro 2= Fondo de capital	1. Constancia del ahorro 2. Ahorro voluntario 3. Intermediarios financieros 4. Inversión	Muestreo probabilístico de la población	Encuesta	Cuestionario
3. Mediante un modelo de gestión estimar el nivel de ahorro óptimo para asegurar una buena calidad de vida en el retiro.	1= Modelo de Gestión 2= Calidad de vida	1. Productos y servicios financieros 2. Niveles de ahorro 3. Seguridad física y personal 4. Índice de desarrollo humano	Registro censal	Concentración de información y de estadísticas vitales	Cuadro de concentración

Fuente: Propia

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Uno de los problemas más graves por los que enfrenta el país y en resto del mundo, es el envejecimiento de la población y por consecuencia la modificación de la estructura poblacional. Adicionalmente al envejecimiento de la población se debe considerar el impacto en la transición demográfica que implica el aumento en la esperanza de vida y el descenso de las tasas de natalidad. De acuerdo con el informe “El cambio demográfico, el envejecimiento y la migración internacional en México” presentado en el 2009 por la CEPAL, uno de los efectos más relevantes de este proceso, es el hecho de que se está alterando la llamada razón de dependencia demográfica; esto es que el número de mexicanos en edades laborales comienza a exceder dos o tres veces al de personas en edades dependientes (menores de 15 y mayores de 60) [11].

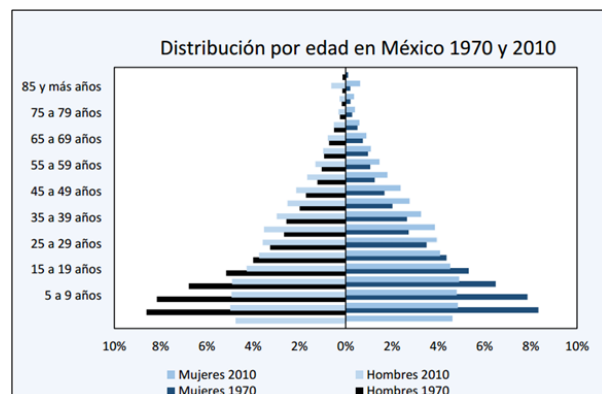


Imagen 1 Pirámide poblacional, México 1970 y 21010

Fuente: (Lizardi, 2015)

Como se puede observar, la estructura poblacional por edad se ha modificado considerablemente, aumentando cada vez más las personas en la etapa final de su vida laboral, lo cual sin duda tiene un impacto en el comportamiento del ahorro de la población y los sistemas de pensiones. Según proyecciones del Consejo Nacional de Población (CONAPO) se espera que para el año 2050 existan 25 millones de personas mayores de 65 años, que implicaría un aumento del 400%.

La definición de calidad de vida en el adulto mayor por los grupos focales entrevistados, se caracteriza por ser multidimensional y, a juicio de los/as entrevistados/as, subjetiva. Dicha subjetividad debe ser entendida desde dos perspectivas: la evaluación de la situación actual (vejez), asumiendo las limitaciones y posibilidades, y la satisfacción frente a dimensiones concretas de calidad de vida (objetivas), satisfacción que encuentra sus puntos de referencia en el contexto social y cultural en que el sujeto se desenvuelve[12].



Imagen 2 Dimensiones de la calidad de vida: definición según percepciones de las personas mayores

Fuente: (Osorio, Torrejón y Vogel, 2008)

Los participantes de los grupos focales identifican la existencia de un nivel mínimo necesario para tener una buena calidad de vida, dicho nivel se vincula a necesidades básicas materiales como tener una vivienda, acceso a salud y una buena alimentación. Dentro de las dimensiones objetivas también pueden distinguirse aquellas condiciones individuales y del entorno físico y social que facilitan o dificultan la calidad de vida. Las dimensiones más señaladas guardan estrecha relación con lo individual y el entorno social, especialmente en lo que se refiere a las condiciones que genera (fundamentalmente el gobierno) para ellos: políticas públicas,

consideración de sus necesidades, espacios de reunión, entre otras.

El reconocimiento de las dimensiones que componen la calidad de vida y su preponderancia cambia según el nivel socioeconómico y al que pertenecen los participantes, así como el género de estos. Las personas mayores pertenecientes a un NSE alto ponen su atención a la realización en la realización de actividades recreativas y de ocio, mientras que las personas de NSE medio y bajo se centran principalmente en aspectos económicos.

La carencia de una adecuada educación financiera ha generado la falta de una cultura de ahorro entre los mexicanos puesto que en el país hay 45 millones de personas que no tienen el hábito de guardar parte de sus ingresos para asegurar su vida después del retiro laboral, según la Encuesta Nacional Financiera, realizada por el INEGI en el 2012, entre otros datos que arroja esta encuesta podemos rescatar que el medio de ahorro más utilizado por el 61% de la población que indico estar ahorrando para su retiro es por una cuenta de nómina, pero solo el 2% indico tener una cuenta de inversión; con la reforma en el Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) se busca incentivar el ahorro voluntario por parte de los trabajadores, para que este complemente e incremente la pensión que recibirá en un futuro, después del retiro.

## CONCLUSIONES

Con base en los resultados anteriores, nos lleva a una aproximación de la complejidad y definición de la calidad de vida en la vejez. Los montos de ahorro a partir de la reforma del seguro social, tienen un incremento, gracias a los ahorros solidarios que los trabajadores deciden destinar de su nómina, con estos recursos se pueden financiar proyectos productivos que incrementen el crecimiento económico del país. La falta de cultura de ahorro en la sociedad mexicana es un problema que de no crear estrategias que fomenten este hábito desde temprana edad, en 30 años traerá conflictos cuando el total de la población dependiente su

En importante que los empleos informales se incorpore a la economía formal, para que durante su vida laboral las personas puedan formar su capital de ahorro para el retiro, de esta forma podrán disfrutar de una vejez digna y seguir con su mismo nivel de vida. La preocupación por la situación de las personas mayores forma parte de un amplio proceso de toma de conciencia a nivel mundial respecto del envejecimiento de las sociedades y los desafíos económicos, sociales, políticos y culturales que ello conlleva.

## REFERENCIAS

### Libro:

[8] Dornbusch Rudiger, Fischer Stanley, Startz Richard, Macroeconomía, séptima edición, Mc Graw-Hill, 1998, España.

### Artículo:

[1] El universal, México, el 29 de junio de 2015. Recuperado de <http://archivo.eluniversal.com.mx/finanzas-cartera/2015/mexicanos-no-ahorran-para-retiro-occidental-1091161.html>

[3] El financiero, Mexico, 29 de junio del 2015, recuperado de: <http://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/mayoria-de-mexicanos-carecen-de-cultura-del-ahorro.html>

[4] Alvarez, Samantha, CNNExpansion, Mexico, 29 de junio de 2015, recuperado de: <http://www.cnnexpansion.com/emprendedores/2014/10/22/mexico-reprobado-en-ahorro-para-el-retiro>

[6] Forbes, Falta de ahorro, la amenaza a largo plazo en Mexico, Mexico, recuperado de: <http://www.forbes.com.mx/sin-ahorro-el-futuro-se-le-agota-a-mexico/>

[7] Murillo López Sandra, Venegas Martínez Francisco, Cobertura de los sistemas de pensiones y factores asociados al acceso a una pensión de jubilación en México, Papeles de población, 2011, fecha de consulta: 27 de mayo del 2015.

[9] Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura, Mexico, 3 de julio de 2015, recuperado de: <http://www.unesco.org/new/es/mexico/work-areas/culture/>

[10] Garcia Vega Jose de Jesus, Hacia un nuevo sistema de indicadores de bienestar, Revista Internacional de Estadística y Geografía, Vol. 2 Núm. 1, enero-abril 2011. Consultado en:

[http://www.inegi.org.mx/prod\\_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/integracion/especiales/revista-inter/RevistaDigital2/Doctos/RDE\\_02\\_Art5.pdf](http://www.inegi.org.mx/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/integracion/especiales/revista-inter/RevistaDigital2/Doctos/RDE_02_Art5.pdf)

[11] Lizardi García Feliz, El ahorro de los Sistemas de pensiones públicos y su posible contribución al crecimiento de Mexico (1993-2013), 5 de julio del 2015, recuperado de: [http://itzamna.bnct.ipn.mx:8080/dspace/bitstream/123456789/13875/1/Tesis%20Lizardi%20Garcia%20Felix%202015%20\(6\).pdf](http://itzamna.bnct.ipn.mx:8080/dspace/bitstream/123456789/13875/1/Tesis%20Lizardi%20Garcia%20Felix%202015%20(6).pdf)

[12] Osorio, Paulina, Torrejón, María José, Vogel, Natalia. APROXIMACIÓN A UN CONCEPTO DE CALIDAD DE VIDA EN LA VEJEZ. Escuchando a las personas mayores Revista de Psicología [en línea] 2008, XVII ( ) : [Fecha de consulta: 8 de julio de 2015] Disponible en:<<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=26412982005>> ISSN 0716-8039.