

AHORRO PARA EL RETIRO: CASO DE LOS TRABAJADORES JUARENSES

Rocío Esmeralda Maldonado Amador ¹
Allegra Leeloo Domínguez Duarte ¹
Diana Mireya Nieto Hipólito²

Según Vázquez y Barbosa (2012), el ahorro es un hábito que debería tenerse toda la vida, pero su importancia se incrementa cuando se trata del ahorro para el retiro, éste ahorro ayuda a incrementar el bienestar de las personas de la tercera edad, ayudándoles a suavizar los gastos y asegurando el acceso a servicios de salud los cuales son muy necesarios cuando se llega a esa etapa de la vida. Por otra parte, Fernández, Vivel, González y Otero (2012), analizaron el ahorro para el retiro en países europeos y encontraron que un porcentaje significativo de europeos no ahorran para su jubilación. Ahorrar para la jubilación, está positivamente relacionado con la edad, los conocimientos financieros, la categoría laboral y la tradición ahorradora del individuo.

A nivel mundial, el conocimiento acerca del ahorro para el retiro cobró gran importancia desde la serie de reformas presentadas durante las últimas dos décadas, pero particularmente en México, el conocimiento de las personas que comenzaron a laborar antes de 1997 y después de esta fecha es relevante, debido a que las condiciones de jubilación de estos dos grupos son totalmente distintas.

Actualmente, las personas necesitan preocuparse por las condiciones económicas de su vejez desde su juventud, la edad más adecuada para empezar a planear el ahorro para el retiro es de los 26 a los 35 años, cuando la actitud hacia el retiro suele ser más positiva (Krishna, y otros, 2012). Los trabajadores deben practicar el ahorro y contar con un plan financiero para que puedan disfrutar una estabilidad económica al jubilarse. Para ello, necesitan fijarse metas claras, alcanzables y realistas, pero esto solo se puede lograr, si se posee información completa sobre los diferentes planes de jubilación disponibles.

Sin embargo, la realidad refleja una escasa educación financiera por parte de las personas en general, lo cual les impide contar con una planeación apropiada para su futura jubilación. Esto puede deberse, a que la preparación para el retiro no es una tarea fácil para todos, la información necesaria para la toma de decisiones tiende a ser excesiva y compleja (Rey, Fernández, y Vivel, 2015).

Debido a lo anterior, el principal objetivo de la presente investigación, es determinar si existen diferencias en el nivel de educación financiera, los hábitos de ahorro y el conocimiento del sistema de ahorro para el retiro entre personas económicamente

¹ Estudiante de la Universidad Autónoma de Ciudad Juárez. Av. Universidad y Av. Heroico Colegio Militar S/N Zona Chamizal. Ciudad Juárez, Chihuahua, México. C.P. 32300.

² Egresada de la Universidad Autónoma de Baja California como Licenciada en Informática. Cuenta con estudios de Maestría en Educación por parte del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey, Campus Ciudad Juárez. Además, obtuvo el grado de Doctora en Ciencias Administrativas por la Universidad Autónoma de Ciudad Juárez. Se desempeña como Profesor de Tiempo Completo en la Universidad Tecnológica de Ciudad Juárez desde 2006 en el Programa Educativo Tecnologías de la Información. Líder del CA Tecnologías de la Información a partir del 2013. Colabora en las asignaturas de Seminarios de Investigación del Instituto de Ciencias Sociales y Administración de la Universidad Autónoma de Ciudad Juárez desde 2017. Email: diana.nieto@uacj.mx

activas jóvenes y aquellas que laboraban desde 1997 residentes de Ciudad Juárez, Chihuahua. Además, los objetivos específicos son: 1) conocer el nivel de educación financiera de las personas económicamente activas jóvenes y aquellas que laboran desde 1997 residentes Ciudad Juárez, Chihuahua; 2) conocer los hábitos de ahorro de las personas económicamente activas jóvenes y aquellas que laboran desde 1997 residentes Ciudad Juárez, Chihuahua; y 3) conocer el nivel del conocimiento sobre el sistema de ahorro para el retiro de las personas económicamente activas jóvenes y aquellas que laboran desde 1997 residentes Ciudad Juárez, Chihuahua.

Se presenta una investigación de tipo cuantitativo, en primera instancia se revisaron los estudios previos para entender la situación del ahorro para el retiro tanto en México como en otros países, además de los cambios en los sistemas de pensiones en las dos últimas décadas; posteriormente se realizó una medición del nivel de educación financiera, del conocimiento acerca el sistema de ahorro para el retiro y los hábitos de ahorro de los jóvenes y de las personas que ya laboraban en 1997 y se encuentran económicamente activas. Por otro lado, la investigación también tiene un alcance correlacional, al evaluar la relación entre dos o más variables (Ortiz, 2016).

Ciudad Juárez, Chihuahua, lugar donde se llevo a cabo el estudio, tiene una población de 1,391,180 habitantes y una población económicamente activa conformada por 597, 127 personas (IMIP, 2016). Con base en esta cantidad de personas y un nivel de confianza del 95% se consideró una muestra de 384 personas economicamente activas.

El instrumento de medición utilizado en esta investigación fue un cuestionario diseñado por las autoras, quienes tomaron como referencia para las preguntas de aplicación de conceptos financieros la prueba realizada por Lusardi y Mitchell (2011). El cuestionario fue aplicado a 384 personas, un total de 192 cuestionarios fueron contestados por jóvenes de entre 20 a 30 años y los 192 restantes por personas que comenzaron a laborar antes de 1997, personas con una edad entre 42 y 52 años. Para la aplicación de este cuestionario, se envió una invitación por correo a un grupo de personas quienes invitaron a otras a participar de manera voluntaria. Los cuestionarios se aplicaron durante los meses de agosto a octubre de 2019. Los datos obtenidos se organizaron en Excel y la versión 26 de SPSS se utilizó para las pruebas de estadística descriptiva. Para determinar la consistencia interna del instrumento de medición utilizado, se calculó el Alfa de Cronbach y el resultado fue de 0.861, por lo tanto se considera que el instrumento cuenta con un alto nivel de fiabilidad (Quero, 2010).

Según los resultados, un 50% de los participantes considera que tiene el hábito del ahorro, esto indica que solo la mitad de los encuestados está ahorrando. En relación a la frecuencia del ahorro, un 39% contestó que ahorra de vez en cuando, mientras que el 29% respondió que ahorra a menudo y un 16% indicó que siempre ahorra. En cuanto a la razón por la cual se da este ahorro, un 61% contestó que suele ahorrar para irse de vacaciones y un 59% para comprar un auto o una casa, mientras que solo un 35% ahorra para su retiro. Llama la atención el bajo porcentaje de personas preocupadas por su retiro, en relación con aquellas personas preocupadas por irse de vacaciones.

De los encuestados con una edad de 20 a 30 años, solo un 27% indicó que suele ahorrar para tener un retiro digno y suficiente para mantener una buena calidad de vida, a diferencia del 50% de quienes tienen entre 42 y 52 años. Esto refleja la preocupación de

las personas mayores de 42 años, quienes ya están tomando acciones para contar con un ahorro suficiente para afrontar los gastos que se puedan presentar en el futuro.

El sistema de ahorro para el retiro en México sufrió una reforma importante en el año de 1997, con la cual las condiciones cambiaron drásticamente, es por esto que tener un conocimiento adecuado y suficiente cobra gran importancia. En los resultados obtenidos, se puede apreciar que un 58% de las personas, consideran que no poseen conocimiento suficiente sobre el sistema de ahorro para el retiro en México. Si se compara los dos rangos de edades estudiadas, solo un 17% de las personas con una edad de 20 a 30 años, considera que tiene un conocimiento adecuado sobre el sistema de ahorro para el retiro en México, por otro lado, el 45% de las personas de 42 a 52 años, refiere tener el conocimiento suficiente.

Por tanto, la investigación permitió determinar que el tema del ahorro para el retiro, tanto en México como en otros países necesita fortalecerse. Definitivamente, el estudio mostró que si existe una diferencia entre el nivel de conocimiento sobre el ahorro para el retiro y el hábito de ahorro entre las personas jóvenes y quienes tienen más de 42 años. Además, se pudo apreciar que la edad influye en el hábito del ahorro, siendo las personas que empezaron a trabajar antes de 1997, quienes ya se están preparando para un retiro digno y suficiente. Finalmente, se debe resaltar que las personas con un mayor conocimiento sobre el ahorro para el retiro son quienes más ahorran para ello.

SAVING FOR THE RETIREMENT: CASE OF JUARENSES WORKERS

According to Vázquez and Barbosa (2012), saving is a habit that should be a lifetime, but its importance increases when it comes to saving for retirement, this saving helps to increase the well-being of the elderly, helping them to soften expenses and ensure access to health services which are very necessary when a certain age is reached. On the other hand, Fernández, Vivel, González and Otero (2012), analyzed retirement savings in European countries and found that a significant percentage of Europeans do not save for retirement. Saving for retirement is positively related to an individual's age, financial literacy, job status, and saving tradition.

Globally, knowledge about saving for retirement has gained great importance since the series of reforms presented during the last two decades, but particularly in Mexico, the knowledge of people who started working before 1997 and after this date is relevant, because the retirement conditions of these two groups are totally different.

Currently, people need to worry about the economic conditions of their old age from their youth, the most appropriate age to start planning retirement savings is 26 to 35, when the attitude towards retirement is usually more positive (Krishna, et al., 2012). Workers must practice saving and have a financial plan so they can enjoy financial stability when they retire. To do this, they need to set clear, achievable and realistic goals, but this can only be achieved if you have complete information about the different retirement plans available.

However, the reality reflects a poor financial education on the part of the people in general, which prevents them from having appropriate planning for their future retirement. This may be because preparation for retirement is not an easy task for everyone, the information necessary for decision-making tends to be excessive and complex (Rey, Fernández, & Vivel, 2015).

Due to the above, the main objective of this research is to determine if there are differences between the level of financial education, saving habits and knowledge of the retirement savings system between young economically active people and those who have worked since 1997 residents of Ciudad Juarez, Chihuahua. In addition, the specific objectives are: 1) to know the level of financial education of young economically active people and those who have worked since 1997 in Ciudad Juarez, Chihuahua; 2) to know the saving habits of young economically active people and those who have worked since 1997 in Ciudad Juarez, Chihuahua; and 3) to know the level of knowledge about the retirement savings system of young economically active people and those who have worked since 1997 in Ciudad Juarez, Chihuahua.

A quantitative research is presented. In the first instance, previous studies were reviewed to understand the situation of retirement savings both in Mexico and in other countries, in addition to the changes in pension systems in the last two decades; Subsequently, a measurement was made of the level of financial education, knowledge about the retirement savings system and the saving habits of young people and of people who were already working in 1997 and are economically active. On the other hand, the research also has a correlational scope, when evaluating the relationship between two or more variables (Ortiz, 2016).

Ciudad Juarez, Chihuahua, where the study was carried out, has a population of 1,391,180 inhabitants and an economically active population of 597, 127 people (IMIP, 2016). Based on this number of people and a confidence level of 95%, a sample of 384 economically active people was considered.

The measuring instrument used in this research was a questionnaire designed by the authors, who used the test carried out by Lusardi and Mitchell (2011) as reference for the questions of application of financial concepts. The questionnaire was applied to 384 people, a total of 192 questionnaires were answered by young people between 20 and 30 years old and the remaining 192 by people who started working before 1997, people between 42 and 52 years old. For the application of this questionnaire, an invitation was sent by mail to a group of people who invited others to participate voluntarily. The questionnaires were applied during the months of August to October 2019. The data obtained was organized in Excel and version 26 of SPSS was used for the descriptive statistical tests. To determine the internal consistency of the measurement instrument used, Cronbach's Alpha was calculated and the result was 0.861, therefore the instrument is considered to have a high level of reliability (Quero, 2010).

According to the results, 50% of the participants consider that they have the habit of saving; this indicates that only half of the respondents are saving. Regarding the frequency of saving, 39% answered that they save from time to time, while 29% answered that they save often and 16% indicated that they always save. Regarding the reason for this saving, 61% answered that they usually save to go on vacation and 59% to buy a car or a house,

while only 35% save for retirement. It is striking the low percentage of people concerned about their retirement, in relation to those people concerned about going on vacation.

Of those surveyed between the ages of 20 and 30, only 27% indicated that they usually save to have a decent retirement and enough to maintain a good quality of life, unlike 50% of those between 42 and 52 years old. This reflects the concern of people over the age of 42, who are already taking actions to have enough savings to meet the expenses that may arise in the future.

The retirement savings system in Mexico underwent a major reform in 1997, with which conditions changed drastically, which is why having adequate and sufficient knowledge becomes very important. In the results obtained, it can be seen that 58% of the people consider that they do not have sufficient knowledge about the retirement savings system in Mexico. If the two ranges of ages studied are compared, only 17% of people with an age of 20 to 30 years, consider that they have adequate knowledge about the retirement savings system in Mexico, on the other hand, 45% of people from 42 to 52 years old, it refers to having sufficient knowledge.

Therefore, the research allowed determining that the issue of retirement savings, both in Mexico and in other countries, needs to be strengthened. Definitively, the study showed that there is a difference between the level of knowledge about saving for retirement and the habit of saving between young people and those over 42 years of age. Furthermore, it was observed that age influences the habit of saving, being the people who started working before 1997, who are already preparing for a decent and sufficient retirement. Finally, it should be noted that people with the greatest knowledge about saving for retirement are the ones who save the most for it.

Referencias

- Fernández, S., Vivel, M., Otero, L., & Rodeiro, D. (2012). El ahorro para la jubilación en la UE: Un análisis de sus determinantes. *Revista de Economía Mundial*, 31, 111-135. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=86623416005>
- IMIP. (2016). Instituto Municipal de investigación y planeación. Recuperado el 1 de Julio de 2019, de http://imip.org.mx/radiografia2017/1Radiografia_VE_2016-2017_impresion.pdf?fbclid=IwAR3alMGe-nZhSF3Y0m31TlqwZZk1-EfK0sEF27tPbEaCSx_q4MU3jnAq85c
- Krishna, M., Durai, T., Shu, C., Chin, L., Ze, N., Choy, W., & Yoke, W. (2012). A Study on the Retirement Planning Behaviour of Working Individuals in Malaysia. *International Journal of Academic Research in Economics and Management Sciences*, 1(2), 54-72.
- Lusardi, A., & Mitchel, O. (2011). Financial literacy around the world: an overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(04), págs. 497-508.
- Ortiz, J. (2016). Guía descriptiva para la elaboración de protocolos de investigación. *Salud en Tabasco*, 12(3), 530-540.
- Quero, M. (2010). Confiabilidad y coeficiente Alpha de Cronbac. *Revista de estudios interdisciplinarios de ciencias sociales*, 12, 248-252.

- Rey, L., Fernández, S., y Vivel, M. (2015). The determinants of privately saving for retirement: the cases of Portugal and Spain. *European Journal of Applied Business Management*, págs. 69-92.
- Vázquez, D., & Barbosa, E. (2012). Consideraciones metodológicas y el contexto histórico del ahorro y los adultos mayores en México. *Noésis: Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 22(43), 214-251.