



Universidad Veracruzana



El ahorro para el retiro en México: una estrategia fiscal para las nuevas generaciones de trabajadores

Autor y coautores:

L. C. José Martín García Morales

Mtro. Rafael Gerónimo Moreno Luce

L. C. Iván Báez Castellanos

Importancia de la investigación



- **Conveniencia.** Conciencia de ahorro para el retiro antes de la llegada de la tercera edad.
- **Relevancia social.** Una estructura definida de pensión, estrategia de ahorro, área de oportunidad para la juventud con las posibilidades de prever el aseguramiento de su futuro.
- **Implicaciones prácticas.** El impulso para ser conscientes con la práctica del ahorro por parte de los trabajadores puede en gran medida mejorar su calidad de vida y muy especialmente al momento de su retiro.
- **Valor teórico.** Apoyar la suposición sobre la práctica para fomentar el ahorro voluntario en la población económicamente activa.
- **Utilidad metodológica.** La investigación ayuda a analizar datos relacionados con el tema del ahorro para el retiro.

Metodología



- Se aplicó una **exploración documental**, y su **alcance es descriptivo**, ya que para el impulso del marco teórico de la **fundamentación** se debe amparar hipotéticamente el artículo. Los pasos aplicados fueron la revisión de artículos de divulgación sobre el tema de estudio.

Índice



- Antecedentes del sistema de ahorro para el retiro
- Cultura del ahorro
- Disminución de la tasa global de fecundidad
- Programas implementados por la CONSAR
- Conclusión
- Propuestas

Antecedentes del sistema de ahorro para el retiro



- Los presidentes Álvaro Obregón y Plutarco Elías Calles, promovieron un sistema de seguridad para la clase obrera.
- Fue hasta 1928 cuando surgió un proyecto de Ley federal de trabajo aunado a la de seguridad social.

- En 1943 la Ley del Seguro Social (LSS) fue considerada para ser otorgada como un servicio público a nivel nacional además de considerarse obligatoria.
- En 1973, en el Diario Oficial de la Federación (DOF) se publicó la nueva LSS, otorgándose el seguro de vejez hasta que el asegurado hubiera cumplido 65 años de vida.

Cultura del ahorro



- En el año 2012 la **OCDE** realizó estudios sobre el ahorro, donde menciona que es necesario ahorrar a partir de los **20 años** de edad y alrededor de los **40 años** de edad consecutivos.
- El PND 2013 – 2018, la protección en materia de pensiones invertidas como ahorro individual de los habitantes tiene un importante crecimiento. Al presente, **el 52 por ciento** de la población ocupada y asalariada **no tiene cuenta** del Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR).

- En relación a las personas mayores de 65 años, el **66.3 por ciento nunca ha cotizado** en los sistemas de seguridad social, y sólo el **25.7 por ciento** recibe en este momento algún tipo de pensión o jubilación.
- A la fecha, el Programa de Pensión de Adultos Mayores (antes 65 y más) atiende alrededor de 4.4 millones de mexicanos mediante apoyos económicos directos.

Disminución de la tasa global de fecundidad



- La tendencia hacia a nivel mundial se ha presentado a través de los años.
- Estimaciones realizadas por Naciones Unidas, a través del Departamento de Asuntos Económicos y Sociales División de Población, durante los años de 1950-1955 el índice de fecundidad era de 4.96 hijos por mujer y en para 2010-2015 fue 2.5 hijos.

- Ante el panorama del **aumento** de número de personas adultas de la **tercera edad** y el poco nacimiento de nuevas generaciones, resulta preocupante pues el número de pensiones a pagar por parte de las AFORES se **incrementara** llegando un momento a ser insuficiente el ahorro.

- El dato específico se observar que el total de ocupación y empleo al 13 de mayo de 2016 que reportó el INEGI al primer trimestre de 2016 son:

Cuadro Resumen

Indicadores de ocupación y empleo al primer trimestre de 2016

Indicador	Total	Hombres	Mujeres
Población total	121 803 321	58 981 552	62 821 769

Fuente: Tabla 1. INEGI (2016) Indicadores de ocupación y empleo al primer trimestre de 2016.

Del total de la población, Sólo el **14.94%** se ocupa formalmente en un empleo, cómo lo comunica el IMSS.

Ocupación

Total de Cotizantes en el Instituto Mexicano del Seguro Social

(Número de personas)

2015

Enero	17 464 790
Febrero	17 382 961
Marzo	17 612 713
Abril	17 658 379
Mayo	17 698 446
Junio	17 830 451
Julio	17 956 282
Agosto	18 055 626
Septiembre	18 031 009
Octubre	18 235 700
Noviembre	18 198 175

- Fuente: INEGI (2015) Total de Cotizantes en el Instituto Mexicano del Seguro Social.

- La LSAR en el artículo 79, hace referencia sobre el fomento a las **aportaciones voluntarias a trabajadores** y patrones, en el cual expresa:
- “Con el propósito de incrementar el monto de la pensión, e incentivar el ahorro interno a largo plazo, se fomentarán las aportaciones voluntarias y complementarias de retiro que puedan realizar los trabajadores o patrones a las subcuentas correspondientes.”

Programas implementados por la CONSAR:



- Facilidades de realizar depósitos en las oficinas Telecomunicaciones de México (TELECOMM).
- En las tiendas 7-eleven llamado “a la vuelta de la esquina”.
- Otro programa lanzado es el llamado “10 pesitos al día”, el cual tiene como objetivo aumentar el importe para las cuentas de los trabajadores.

- El artículo 151 de la LISR, fracción V, las aportaciones complementarias a ahorro para el retiro están exentas.
- Es decir las personas físicas podrán efectuar depósitos a su cuenta individual destinada a su retiro, independientemente de la aportación patronal; estará exento siempre que el **monto no sea mayor a la décima parte de sus ingresos** que sirvieron como base para el cálculo de sus impuestos, o bien el **importe de cinco veces el salario mínimo**.
- Para el 2016 es de \$73.04, que multiplicado por cinco veces son: 365.20 y por los 366 días resultan \$133,663.20 pesos.

AHORRA TODO LO QUE PUEDas

Sal de vacaciones con tu gasto hormiga MUY GASTALÓN

Gasto hormiga diario

RUBRO	COSTO APROXIMADO
Café	\$30.00
Comida	\$50.00
Refresco	\$12.00
Chicles	\$15.00
Taxi	\$35.00
Dulces	\$20.00
Cigarro	\$5.00
Total por día	\$167.00
Total por 5 días	\$835.00
Total al mes	\$3,340.00
Total anual	\$40,080.00

Gasto único a la semana

RUBRO	COSTO APROXIMADO
1 salida y cine	\$850.00
Al mes	\$3,400.00
Al año	\$40,800.00

Gasto único al mes

RUBRO	COSTO APROXIMADO
TV paga	\$300.00
Spotify	\$100.00
Netflix	\$100.00
Total mensual	\$500.00
Total anual	\$6,000.00

Suma total de gastos \$86,880.00

- Fuente: Diario Excélsior (2016) Sección Dinero en imagen.

Conclusión



- Hábito de ahorro creará un ambiente futuro no tan severo económicamente.
- Hacer conscientes a los infantes de sus necesidades financieras actuales y futuras.

Propuestas



- Existen alternativas de ahorro que van desde una inversión segura a una inversión bursátil que ofrece mayores rendimientos con pero con mayores riesgos.
- Ser consciente que entre más se anticipe al ahorro, se tendrán más posibilidades de reunir una mayor cantidad.
- Poner mayor atención al presupuesto, disminuir el gasto hormiga.

Gracias por
su atención