

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO

COLLEGE STUDENTS AND THEIR PERCEPTION ON RETIREMENT SAVINGS

Mónica Berenice Ordaz Hernández*, Belizario Antonio Pacheco**, Amado Alonso Guillén***,
José Arnulfo Gutiérrez Rodríguez****, Madi Lizbeth Amores Fernández*****

* Doctora en Gobierno y Administración Pública, Profesor Tiempo Completo en la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Veracruzana. ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-3119-9353>.

** Licenciado en Administración, Profesor por horas en la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Veracruzana. Email: antpacheco@uv.mx, ORCID: <http://orcid.org/0000-0003-3223-3020>.

*** Doctor en Gobierno y Administración Pública, Profesor por horas en la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Veracruzana. Email: amalonso@uv.mx, ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-3858-2005>.

**** Doctor en Educación, Profesor Tiempo Completo en la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Veracruzana. Email: agutierrez@uv.mx, ORCID: <http://orcid.org/0000-0003-4323-9866>.

***** Estudiante de Contaduría. Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Veracruzana. Email: zS14024166@estudiantes.uv.mx, ORCID: <http://orcid.org/0000-0001-5444-1440>.

Dirección para recibir correspondencia: mordaz@uv.mx

Fecha de recibido: 12 de febrero de 2020

Fecha de aceptación: 20 de mayo de 2020

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

RESUMEN

OBJETIVO: Conocer la percepción acerca del Sistema de Ahorro para el Retiro que poseen los estudiantes de Contaduría del Sistema de Enseñanza Abierta de la Universidad Veracruzana, campus Coatzacoalcos.

MATERIAL Y MÉTODO: El estudio se basa en un enfoque cuantitativo, descriptivo y de corte transversal. Se utilizó un cuestionario que tiene su origen en AMAFORE (2012) denominado: "Ahorro y futuro ¿cómo piensan los estudiantes universitarios?" conformado por seis dimensiones de las cuáles se seleccionaron solo cinco.

RESULTADOS: Sobresalen que más del 50% de los estudiantes de Contaduría del Sistema de Enseñanza Abierta (SEA) considera muy importante ahorrar para el retiro; sin embargo, no han planeado este.

CONCLUSIONES: Promover mayor información entre los estudiantes universitarios respecto a temas de retiro laboral con la finalidad de hacer conciencia de la importancia de este para su vejez.

PALABRAS CLAVE: Seguridad Social. AFORE. Estudiantes.

ABSTRACT

OBJECTIVE: To know about the students' perception on Retirement Savings from Accounting Students from the Open Education System at Universidad Veracruzana in Coatzacoalcos.

MATERIAL AND METHOD: This study is based on a quantitative approach, descriptive type and transactional design. A survey from AMAFORE (2012) was administered. It is denominated: Saving and future, how do college students think? Only 5 out of the 6 dimensions were selected.

RESULTS: Showed that 50% of the Accounting Students from the Open Education System consider retirement savings very important; nevertheless, they still have not planned it.

CONCLUSIONS: To foster retirement savings information among college students in order to make their peers aware students of the importance of doing so for their retirement.

KEY WORDS: Social Security. AFORE. Students.

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

INTRODUCCIÓN

Es fundamental ahorrar para el retiro, teniendo presente que el actual sistema de pensiones depende de lo que se acumule a lo largo del tiempo laboral, para ello es necesario conocer el cuánto, cómo y dónde ahorrar con la finalidad de garantizar una vejez con mayor tranquilidad. Sin embargo, la mayoría de los individuos no planean como vivir esa etapa de su vida. Investigaciones realizadas aseguran que han incrementado el registro de las cuentas de las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORE), mismas que se encuentran activas, pero no han sido suficientes para asegurar una vida digna para la población de la tercera edad.

Las AFORE son de vital importancia para el país, toda vez que se encargan de administrar el ahorro de los trabajadores para su retiro laboral; sin embargo, de acuerdo con estudios realizados, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Prado, E., 2014) afirma que la etapa del retiro laboral en los países latinoamericanos no es una característica sobresaliente de su cultura ya que estos parecen pensar menos en la llegada de su jubilación que en los países desarrollados.

SEGURIDAD SOCIAL

De acuerdo con Nugent (1997) la seguridad social es la consecuencia de la inseguridad que el ser humano ha vivido a través de los procesos históricos, pues desde sus orígenes el hombre ha luchado constantemente por mejorar sus condiciones de vida; sin embargo fue hasta la época de la revolución industrial donde se fortalece, al encontrarse los trabajadores en el más absoluto desamparo frente a los riesgos de las condiciones laborales como: jornadas de trabajos extenuantes, así como bajos salarios y con ello también se presentaban enfermedades y accidentes de trabajo en la que los obreros debían atender con sus propios recursos, mismo que no les eran suficientes, dando como resultado la unión de grupos de trabajadores para demandar mejores condiciones laborales, trayendo como consecuencia sistemas iniciales de protección como el ahorro privado, la mutualidad, el seguro privado, la responsabilidad civil y la asistencia pública.

La seguridad social quedó sancionada a nivel mundial en la Carta de Atlántico y en la Declaración de Washington en los años de 1941 y 1942 en las cuales se proclamaban que todas las naciones tienen el deber de colaborar en el campo económico social a fin de garantiza

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

a sus ciudadanos las mejores condiciones de trabajo, de progreso económico y de seguridad social.

Por su parte, en lo que compete a México la seguridad social se encuentra fundamentado en el artículo 123 Constitucional, mismo que declara que “toda persona tiene derecho al trabajo digno y socialmente útil; al efecto se promoverán la creación de empleos y la organización social de trabajo conforme a la ley” (CPEUM, 2019, p. 132). Como organismo básico de la seguridad social se establece en el país al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) que fue creado como un sistema de capitalización de reserva para poder cumplir con las obligaciones futuras de un sistema de pensiones (Mendoza, 2017).

La Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2012) define a la seguridad social como “la protección que la sociedad proporciona a sus miembros, bajo un enfoque integral de bienestar del trabajador y su familia, que consiste en proporcionar atención a las contingencias en materia de salud por enfermedad, maternidad y protección del trabajador en casos de accidente, desempleo, invalidez, vejez y muerte y el otorgamiento de prestaciones económicas y subsidios a la población con menores ingresos”.

En ese sentido, la seguridad social está orientada a otorgar bienestar a los ciudadanos con el fin de garantizar los derechos sociales mediante prestaciones, mismas que deben de estar jurídicamente reguladas.

AHORRO PARA EL RETIRO

El retiro laboral es una etapa donde las personas normalmente dejan de generar ingresos por su trabajo, en ese aspecto resulta necesario tener los recursos suficientes para hacer frente a los gastos que se presenten en su vejez, que le permita vivir económicamente cómodo y tranquilo (Profuturo, 2016). El actual sistema de pensiones de contribución definida conocido como AFORE, está basado en un sistema de capitalización individual (ahorro individual) en donde contribuye el patrón, el trabajador y el estado (Colmenares, 2015).

De acuerdo con Kanto (2008) citado por Colmenares (2015) el actual sistema de pensiones busca establecer estas, otorgando portabilidad y cobertura para todos los trabajadores. En la tabla 1 se pueden visualizar las características que se consideran para poder acceder a una pensión.

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

Tabla 1

Características de la seguridad social

Ley del IMSS de 1997

- El trabajador tenga reconocido en el Instituto un mínimo de 1250 cotizaciones semanales.
- De 60 a 64 años pensión pos-cesantía.
- A partir de 65 años cumplidos, pensión por vejez.
- Renta mensual vitalicia, siempre y cuando existan fondos suficientes en la cuenta individual.
- Administrado a través de la AFORE.

Fuente: Elaboración propia, información tomada de LSS (2019).

AFORE

En México, el IMSS es “el instrumento básico de la seguridad social establecido como un servicio público de carácter nacional...” (p. 1) como bien lo menciona en su artículo 4 (Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión, 2019); a través de la inscripción al mismo, se obtienen diversas prestaciones económicas entre ellas la pensión por retiro laboral. Para ello, es necesario que los individuos tengan una cuenta individual en donde se acumule sus aportaciones. De ahí, que las AFORE, sean instituciones financieras que administran los recursos de las cuentas de ahorro para el retiro a nombre de los trabajadores. Todas son del sector privado a excepción de PENSIONISSSTE (CONSAR, 2015).

La AFORE tiene dos objetivos fundamentales: aumentar y cuidar la rentabilidad de los recursos de los trabajadores, para esto es importante tener en cuenta tres factores de elección (CONSAR, 2015):

- **Rendimiento:** Son las ganancias o intereses generados por la inversión de los recursos de los trabajadores.
- **Comisión:** Monto cobrado por las AFORE al trabajador como pago por el servicio de administración, resguardado e inversión de los recursos de la cuenta individual.
- **Servicios:** Servicios que ofrecen a los trabajadores como el resguardo, administración, inversión de los recursos, envío de estado de cuenta y otros adicionales como el envío de información vía internet, atención telefónica, número de sucursales, consulta de saldo por medio de una tarjeta electrónica, entre otros.

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

La AFORE es un instrumento que les permite a las personas cumplir con uno de sus objetivos primordiales, contar con recursos suficientes en el momento de su retiro laboral, esperando que en su vejez sea una etapa plena en donde se dediquen a efectuar proyectos personales como viajar, realizar alguna actividad de esparcimiento o simplemente descansar. Es ahí, donde radica la importancia de la AFORE que da la oportunidad de que los individuos logren tener una mejor calidad de vida.

Si bien es cierto, que en mucho de los casos la AFORE permite contar con una pensión proveniente de los programas de seguridad social, también es cierto que muchas veces no es suficiente para mantener un nivel de vida adecuado; en ese orden es fundamental un ahorro adicional de carácter voluntario con la finalidad de incrementar el ingreso en la etapa de la jubilación, siendo esta última una de las ventajas que ofrece la AFORE (Rivera & Nava, 2012).

Por su parte, Solana & Novelo (2015) mencionan que las tendencias demográficas internacionales apuntan hacia un envejecimiento poblacional acelerado e irreversible, especialmente en los países en vías de desarrollo como los de América Latina y el Caribe. México no solo comparte esa tendencia, sino que destaca por la rapidez con la que avanza en esta dirección, el proceso de envejecimiento se ha presentado de manera muy rápida, para la década de los 50 el grupo de 60 años y más representaba el 5.7% de la población total, para 2015 ese porcentaje alcanzaba el 11.2%, esperando que para el 2040 represente 21% de la población total. En ese sentido resulta necesario que la población en un futuro goce de una pensión que le garantice vivir su ancianidad económicamente estable, ya que el fenómeno de la pobreza es uno de los obstáculos que se presentan en esa etapa. De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) en 2014 el promedio de las personas adultas mayores que viven en pobreza en sus países miembros fue del 12%, en donde México alcanzó un 27%, en ese sentido la seguridad social cobra mayor relevancia para concebir las necesidades de los adultos mayores, subrayando que en el país los datos son desalentadores ya que los mexicanos son los que menos aportan para su pensión comparados con países de la OCDE.

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

MATERIAL Y MÉTODO

Se desarrolló una investigación cuantitativa, con enfoque descriptivo y de corte transversal en el periodo escolar febrero - julio de 2019 a estudiantes de Contaduría del Sistema de Enseñanza Abierta (SEA) de la Universidad Veracruzana campus Coatzacoalcos, para conocer su percepción acerca del Sistema de Ahorro. La población de sujetos activos fue de 393, para determinar un muestreo probabilístico se utilizó un nivel de confianza de 95% y un margen de error de 5% quedando una muestra de 195 estudiantes encuestados.

En lo que al instrumento de recopilación se refiere, se utilizó la encuesta, misma que tiene su origen en una investigación desarrollada por la AMAFORE (2012) denominado: "Ahorro y futuro ¿cómo piensan los estudiantes universitarios?", su estructura original consta de seis dimensiones con 51 reactivos de opción múltiple de los cuales se tomaron cinco dimensiones: experiencia laboral y valoración de la seguridad social, planes para el futuro y vejez, percepción del retiro laboral, ahorro para el retiro y conocimiento de la AFORE, quedando con 29 preguntas.

A continuación, se explica a que hace referencia cada una de estas:

- **Experiencia laboral y valoración de la Seguridad Social:** Se refiere al conjunto de conocimientos y aptitudes que el individuo ha adquirido en el campo laboral, así como los conocimientos relacionados con la seguridad social.
- **Planes para el futuro y vejez:** Establece la planeación de las acciones a desarrollar en un futuro.
- **Percepción del retiro laboral:** Se refiere a la valoración respecto al término de la etapa laboral.
- **Ahorro para el retiro:** Hace hincapié a la capacidad de retener los ingresos para su retiro laboral.
- **Conocimiento de la AFORE:** Enfatiza el conocimiento en relación con las administradoras de fondo para el retiro.

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

RESULTADOS

Los datos demográficos de los sujetos encuestados arrojaron que el 64% corresponden al género femenino y el 36% al masculino, en lo que respecta a la edad existió una participación del 54% de estudiantes que oscilan de 18 a 22 años, seguido de estudiantes de 23 a 27 años con un 27% y tan solo 12% de entre 28 a 32 años (ver tabla 2).

Tabla 2

Datos demográficos de los sujetos de estudio

Género					
Femenino 64%			Masculino 36%		
Edad					
a) 18 a 22 54%	b) 23 a 27 27%	c) 28 a 32 12%	d) 33 a 37 4%	e) 38 a 42 2%	f) 43 o más 1%

Fuente. Elaboración propia (2020).

Tabla 3

Dimensión 1. Experiencia laboral y valoración de la Seguridad Social

1. Estudiantes activos en el ámbito laboral	Si 70%		No 30%		
2. Instituciones donde cotizan los estudiantes activos	No cotiza 40 %	Si cotiza (IMSS) 32%	Si cotiza (ISSSTE) 23%	Si cotiza (Otra Institución) 5%	
3. Conocimiento sobre Seguridad Social	No sabe 3%	Servicios médicos, atención a la salud, seguro médico 60%	Servicio que otorga el gobierno en materia de seguridad pública y política 12%	Una prestación de ley 22%	Protección para los individuos de asegurar la asistencia médica y el ingreso 3%
4. Valoración de la seguridad social en los estudiantes en la búsqueda de un empleo	Si lo buscaría como requisito 90%		No lo buscaría como requisito 7%		No sé 3%

Fuente: Elaboración propia (2020).

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

En la tabla 3, se aprecia que el 70% de los estudiantes se encuentran laborando, situación que resulta lógica debido a que el SEA está dirigido a personas activas en el ámbito laboral, de estos el 60% cotizan para su retiro laboral. Respecto al concepto de seguridad social el 60% lo refiere solo a servicios relacionados a la salud, mientras que el 3% desconoce dicho concepto.

Por otra parte, se les cuestionó si al momento de buscar un empleo contemplarían como requisito una opción que les ofreciera cobertura de seguridad social en donde el 90% su respuesta fue afirmativa.

Tabla 4

Dimensión 2. Planes para el futuro y vejez

5. Planes para el futuro después de concluir la carrera (5 años)	Trabajar 65%	Estudiar un postgrado 15%	Poner un negocio 19%	Casarse 1%	Tomar cursos 0%	Viajar 0%	Tomar año sabático 0%	No sé 0%
6. Asociaciones sobre el término "vejez"	Persona de edad avanzada, con muchas arrugas, canas y que ya tiene toda una familia formada, con hijos y nietos 27%	Enfermedades, achaques, limitaciones físicas, abandono, desamparo, enojo, amargura 6%	Persona que ya no puede trabajar (retiro laboral) 34%	Etapa de la vida donde se disfruta de paz y tranquilidad 33%				
7. Expresión de sentimiento respecto a su vejez	Alegría, tranquilidad, orgullo, descanso 45%		Miedo, incertidumbre, tristeza 17%	Nada, no he pensado en ello 38%				

Fuente: Elaboración propia (2020).

En la tabla 4, se aprecia la segunda dimensión: planes para el futuro y vejez, el 65% de los sujetos tienen previsto trabajar después de finalizar su programa educativo; en lo que respecta al término "vejez" el 34% lo asocia con una persona que ya no puede trabajar, mientras que el 33% como aquella etapa donde se disfruta de paz y tranquilidad. Es necesario mencionar que el 45% de los encuestados expresó que sentiría alegría, tranquilidad, orgullo y descanso en su etapa de vejez.

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

Tabla 5

Dimensión 3. Percepción del retiro laboral

8. Asociaciones sobre el término "retiro laboral"	Dejar de trabajar, jubilación, pensión 60%	Disfrutar los ahorros personales, oportunidad de trabajar en otra cosa 19%	Disfrutar el ahorro de tu AFORE 3%	Descanso, viajes; dejar de tener responsabilidades, obligaciones y presiones 13%	Desempleo, escases de dinero 5%
9. Planificación familiar sobre el retiro laboral		Si 37%		No 63%	
10. Reflexión sobre el retiro laboral		Si 40%		No 60%	
11. Edad ideal para el retiro laboral	A los 50 años 35%	De los 51 a 60 años 30%	Del 61 a 70 años 31%	Más de 70 años 4%	
12. Conocimiento en relación con la edad de retiro en los esquemas de seguridad social		Si 40%		No 60%	

Fuente: Elaboración propia (2020).

En la tabla 5, se aprecia la dimensión: percepción del retiro laboral, el 60% de los encuestados manifestó que cuando escucha el término retiro laboral lo primero que piensa es dejar de trabajar, jubilación y pensión; por otra parte, es conveniente resaltar que el 63% de los encuestados no han platicado del retiro laboral en la familia; además se les cuestionó si han pensado lo que harían al momento de llegar a su retiro laboral a lo que el 60% indicó no haberlo hecho; así mismo, el 35% mencionó que la edad que considera ideal para retirarse es a los 50 años. Por último, el 60% de los estudiantes no conoce la edad del retiro en los esquemas de seguridad social.

Tabla 6

Dimensión 4. Ahorro para el retiro

13. Importancia del ahorro para el retiro	Muy importante 78%	Importante 19%	Poco importante 1%	No sé 2%	
14. Edad para iniciar el ahorro para el retiro	Menor o igual a 19 años 34%	20 a 29 años 55%	30 a 39 años 9%	40 años o más 2%	
15. Años de ahorro para el retiro laboral	10 años 3%	11 a 20 años 14%	21 a 30 años 40%	31 a 40 años 27%	Más de 40 años 16%

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

16. Importancia de ahorrar para el retiro en el inicio de la vida laboral	Muy importante 75%	Importante 21%	Poco importante 2%	No sabe 2%			
17. Actividades asociadas al retiro laboral							
A. Viajando, conociendo nuevos lugares							28%
B. Descansando							7%
C. Disfrutando de la familia ocupándome del hogar							6%
D. Disfrutando de la vida, en fiestas, saliendo con amigos							1%
E. Disfrutando de mis ahorros, sin necesidades económicas, sin depender de nadie							19%
F. Con un negocio propio, siendo empresario							26%
G. Dedicándome a hobbies							1%
H. Trabajando							1%
I. Viviendo en el extranjero, en otro estado, en la playa en el campo							2%
J. Teniendo una casa propia							1%
K. Dando clases, enseñando lo que aprendí							2%
L. Haciendo deporte							1%
M. Realizando los sueños pendientes							4%
N. Otras							1%
18. Residencia durante el retiro laboral	Propia casa 97%	Casa de retiro 0%	Casa de hijos o familiares 2%				No sabe 1%
19. Manutención durante el retiro laboral	Tener un negocio propio que me diera para vivir 66%	Tener una pensión de la seguridad social 12%	Tener mis propios ahorros para administrarlos posteriormente 20%	Que mis hijos me mantengan y apoyen durante mi vejez 1%			No sabe 1%
20. Medio para ahorrar para el retiro laboral	Cuentas de ahorro o inversiones en el banco 41%	Fondos de inversión 9%	Propiedad inmobiliaria (casa, terreno, etc.) 25%	AFORE 18%	Seguros 2%	Metales (oro, plata, monedas, joyas, etc.) 1%	Otros 4%

Fuente: Elaboración propia (2020).

En la tabla 6, se aprecia la dimensión correspondiente al ahorro para el retiro, donde el 78% lo califica como muy importante; considerando que la edad para iniciar es de los 20 a 29 años con un 55%, subrayando el 40% que deberían de ahorrar de 21 a 30 años. Asimismo, el 75% considera que es muy importante ahorrar para el retiro iniciando su vida laboral y que para esta etapa le gustaría vivir su vejez viajando y conociendo nuevos lugares con un 28%, citando que el 97% se imagina viviendo en casa propia después de retirarse del campo laboral. Además, se les cuestionó cómo resolverían su manutención económica a lo que el 66% indicó que a través de un negocio propio. Por último, el 41% destacó como medio para ahorrar las cuentas de ahorro e inversiones en el banco.

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

Tabla 7

Dimensión 5. Conocimiento de la AFORE

21. Conocimiento sobre la AFORE	Si 93%	No 7%				
22. Objetivo de la AFORE						
A. Fondo de ahorro para el retiro, ahorro para la pensión		90%				
B. Una cuenta de ahorros, un medio de ahorros para el banco		4%				
C. Administran tu dinero, protegen el capital del trabajador		4%				
D. Ahorros para casas INFONAVIT		1%				
E. Ahorro para el despido, ahorro para el desempleo		1%				
F. Retiros parciales en caso de necesidad		0%				
G. Son seguros financieros		0%				
H. Lo que quita el gobierno a los trabajadores		0%				
I. Otras		0%				
23. Conocimiento de los requisitos para el AFORE	Si 46%	No 54%				
24. Identificación de AFORES	Privadas 31%	Gobierno 13%	Ambas 40%	No sabe 16%		
25. Interés de información sobre AFORES	Si 95%	No 5%				
26. Medios de información	Internet 60%	Folletos, trípticos 7%	Televisión 2%	Radio 0%	Pláticas 28%	Otros 3%
27. Información que desean conocer sobre la AFORE						
A. Para qué sirven, cuál es su objetivo, cómo funcionan		42%				
B. Cuáles son sus ventajas y desventajas		6%				
C. Todo lo que se pueda		33%				
D. Qué rendimiento ofrecen		9%				
E. Cómo se puede obtener, que requisitos solicita		1%				
F. Cuáles son las mejores, comparativo		2%				
G. A los cuántos años se puede retirar el dinero		1%				
H. En qué invierten ese dinero, cómo manejan ese dinero		4%				
I. Cuántos métodos de ahorro tiene		0%				
J. Cuál es tiempo ideal para empezar a ahorrar		0%				
K. Otros		2%				
28. Ventajas de las AFORES	Ninguna 3%	Recibir dinero para el retiro 84%	Recibir intereses 5%	Poder ahorrar 0%	Tener acceso a las casas de INFONAVIT 0%	Tener un ingreso fijo cuando te retires 8%
29. Desventajas de las AFORES	Ninguna 10%	No poder disponer del dinero cuando lo requiera 49%		Cobro de comisiones 19%		Que no cumpla y no den el dinero 22%

Fuente: Elaboración propia (2020).

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

La última dimensión de estudio: conocimiento de la AFORE, se puede apreciar en la tabla 7, donde el 93% ha escuchado hablar de la AFORE, el 90% señala que el objetivo de estas es tener un fondo de ahorro para el retiro y solo un 54% conoce sus requisitos. Por otra parte, se les cuestionó si la AFORE son del gobierno o instituciones privadas, teniendo como respuesta que el 40% identifican que son administradas tanto por instituciones públicas y privadas. El 95% se encuentra interesado por obtener más información acerca de la AFORE y el medio mayor seleccionado para obtener información es el internet con un 60%, posteriormente se les cuestionó que información les interesaría conocer respecto al concepto antes mencionado puntualizando un 42% su uso, objetivo y funcionamiento. Por último, entre las ventajas y desventajas que se identificaron, la que mayor sobresalió fue, recibir dinero para el retiro con un 84% y no poder disponer del dinero cuando lo requiera con un 49%, respectivamente.

CONCLUSIONES

El ahorro debe ser parte de las enseñanzas del seno familiar, es conveniente que las familias eduquen a los niños la importancia de este a través del ejemplo para que en un futuro dichos niños tengan el hábito de destinar una parte de sus ingresos al ahorro y con ello incentivar el ahorro para la etapa del retiro. En esta etapa resulta trascendente comprender que el retiro es cuando la persona deja de laborar y por lo tanto, no percibe ningún ingreso, en ese sentido lo ideal es que para ese momento cuente con los recursos suficientes para mantener un estilo de vida adecuado.

En México, de acuerdo al estudio “Afores y ahorro para el retiro”, uno de cada 3 mexicanos duda en contar con los recursos suficientes para su retiro, esto se debe muchas veces a que no se tiene el hábito de ahorrar como se afirma en dicho estudio pues solo un 51% de los encuestados afirma hacerlo (Quezada, 2016).

Una de las características de la población joven es no pensar en su vejez al considerar que falta mucho tiempo para llegar a ella, pues de acuerdo con los resultados obtenidos el 60% no han reflexionado sobre esa etapa; por otra parte, aun cuando los encuestados mencionan que es muy importante el ahorro para el retiro (78%), el 60% no conoce la edad de retiro en los esquemas de seguridad social. Asimismo, resulta interesante señalar que los jóvenes universitarios no tienen claro el concepto de retiro laboral, esto se confirma al mencionar que el 66% su manutención en esa etapa sería a través de un negocio propio; por lo tanto, están contemplando seguir trabajando en su etapa de vejez.

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

Respecto al AFORE, solo el 46% manifestó conocer los requisitos de esta, porcentaje que resulta poco alentador al recordar que los universitarios encuestados pertenecen al área económico-administrativo, por lo tanto, son ellos los que deberían estar mayor informados en AFORE al formar parte del área mencionada; por otra parte, el 40% piensa que dichas instituciones son gestionadas por organizaciones públicas y privadas, esta percepción se debe a los procesos políticos-económicos que ha tenido el país propiciando la falta de credibilidad en la población en instituciones públicas, obteniendo como resultado que un porcentaje mínimo (18%) de los encuestados opta por ahorrar en la AFORE y un 41% selecciona como una mejor opción a las instituciones bancarias.

Es importante agregar, que el 95% de los estudiantes encuestados se interesan por obtener mayor información acerca de la AFORE a través del internet, solicitando información respecto a la importancia, objetivo y funciones.

Aunado a lo anterior, es necesario concientizar a la población estudiantil sobre la importancia del ahorro para el retiro y las consecuencias que se pueden derivar en no iniciar dicha práctica desde una temprana edad; asimismo, promover que las instituciones educativas desde el nivel básico promuevan la cultura del ahorro, la práctica de este mediante sus programas educativos; por otra parte, fomentar el desarrollo de actividades, tales como: foros, talleres, entre otros, que fortalezcan la educación financiera en los individuos en conjunto con las administradoras.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AMAFORE. (2012). Ahorro y futuro ¿cómo piensan los estudiantes universitarios? *amafore.org*. Recuperado de <https://www.yumpu.com/es/document/read/10620989/ahorro-y-futuro-como-piensen-los-estudiantes-universitarios>
- Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (2019). *Ley del Seguro Social*. Recuperado de http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/92_071119.pdf
- Colmenares, C. E. (2015). El actual sistema de pensión en México y sus beneficios: Análisis de la perspectiva del trabajador. *RIDE Revista Iberoamericana para la Investigación y Desarrollo Educativo*. 6(11). Recuperado de <https://www.ride.org.mx/index.php/RIDE/article/view/185/813>

ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y SU PERCEPCIÓN SOBRE EL AHORRO PARA EL RETIRO.

CONSAR. (2015). *gob.mx/consar*. Recuperado de <https://www.gob.mx/consar/articulos/glosario-del-sistema-de-ahorro-para-el-retiro>

CPEUM. (2019). Recuperado de http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/1_201219.pdf

Mendoza, G. F. (2017). México. La Constitución de 1917 y las reformas a los sistemas de pensiones. *Revista Latinoamericana de Derecho Social*, 3-37. Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/rlds/n24/1870-4670-rlds-24-00003.pdf>

Nugent, R. (1997). *Instituciones de derecho de trabajo y de la seguridad social*. México: Universidad Nacional Autónoma de México. Recuperado de <https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/1/139/36.pdf>

OIT. (2012). *Indicadores del Sistema de Seguridad Social*. Recuperado de <http://white.lim.ilo.org/spanish/260ameri/oitreg/activid/proyectos/actrav/secsoc/estadisticas/indicadores/glosario.html>

Prado, E. (2014). Mejorar para la gente. Reforma financiera. *Proteja su dinero*, 32-33. Recuperado de https://www.condusef.gob.mx/Revista/phocadownload/2014/psd_167.pdf

Profuturo. (2016). *Mi futuro empieza hoy*. Recuperado de <http://www.profuturo.mx/blog/ahorrar-para-el-retiro>

Quezada, J. P. (2016). *Senado de la República*. Recuperado de <http://bibliodigitalibd.senado.gob.mx/bitstream/handle/123456789/3230/1%20VC-%2048.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rivera, F. D. y Nava, A. A. (2012). El sistema de ahorro para el retiro y la cultura de la previsión en México. *Ciencia UANL*, 15, 34-35. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/402/40223164006.pdf>

Solana, O. M. y Novelo, Q. L. (2015). *Vejez y pensiones en México*. México, D.F.: Grafia Editores S.A. de C.V.