



# ENCUESTA NACIONAL ¿QUÉ PIENSAN LOS MILLENNIALS MEXICANOS DEL AHORRO PARA EL RETIRO?

Actualmente la Generación AFORE, que hoy suma el **53% de las cuentas totales administradas por la AFORE**, son los ahorradores que empezaron a cotizar a partir de 1 de julio de 1997 y por lo tanto se pensionarán con los recursos que hayan acumulado en su cuenta AFORE durante toda su vida laboral. De la Generación AFORE, **20.5 millones son Millennials** (igual o menor a 33 años), lo que representa 36% del total de cuentas en el Sistema de Ahorro para el Retiro.

Dentro de esta generación AFORE se encuentran los *Millennials*, es decir, las generaciones más jóvenes de trabajadores con una visión del retiro laboral que se percibe despreocupadamente lejano, y de ahí la necesidad de realizar el presente estudio que busca definir el contexto que sirva para planear y construir oportunamente la situación económica futura de esta generación.



## Objetivo general

Identificar el panorama contextual en el que se desenvuelve la generación *Millennials* sobre sus conductas financieras y de consumo en materia de prevención y retiro.

## Particulares

- Detectar el **grado de conocimiento y percepción** de los jóvenes sobre el Sistema de Ahorro para el Retiro.
- Detectar la **confianza y seguridad** de los jóvenes sobre el Sistema de Ahorro para el Retiro.
- Identificar la percepción que tienen los jóvenes sobre el ahorro en su Cuenta AFORE.
- Detectar los **hábitos de ahorro más comunes** de los jóvenes y sus detonadores.
- Detectar los **factores condicionantes y detonantes** de los jóvenes para **ahorrar a largo plazo**.

- **Tipo de estudio:** Entrevistas cara a cara a papel, en puntos de alto tráfico
- **Tamaño de muestra:** Base total de 2,100 entrevistas
  - Estudiante (432 entrevistas)
  - Trabajador cotizante (841 entrevistas)
  - Trabajador independiente (827 entrevistas)
- **Población sujeta a estudio:** Hombres y Mujeres entre 20 a 30 años con NSE AB, C+, C, D+, D, E que cotice al IMSS o ISSSTE, trabaje por su propia cuenta o sea estudiante.
- **Esquema de selección:** Entrevistas realizadas en \*10 estados de la República Mexicana, en puntos de alto tráfico de las ciudades con la mayor población de jóvenes
- **Fecha de levantamiento:** Noviembre 2016.

\*Ciudades levantadas: Mexicali, Baja California; Chihuahua, Chihuahua; Ciudad de México; Estado de México; León, Guanajuato; Guadalajara, Jalisco; Monterrey, Nuevo León; Cancún, Quintana Roo; Ciudad Victoria/Tampico, Tamaulipas; Xalapa, Veracruz.

A continuación se muestran los resultados más importantes del estudio, con base en 5 temas:

## 1. Concepto del ahorro

2. Trabajo / Seguridad social
3. Capacidades financieras
4. Previsión del futuro / Pensión
5. AFORE

*Pensando en el largo plazo,  
¿cuáles serían tus dos principales razones / motivantes para ahorrar dinero?*

*Total menciones	
Para una emergencia	52%
Comprar una propiedad / casa / departamento	25%
Poner un negocio	22%
Prepararse para el retiro / jubilación	20%
Viajar / Vacaciones	17%
Inversión	15%
Comprar un coche / moto	14%
Comprar un bien (ropa, accesorios, teléfono)	14%
Pagar estudios	12%
Ns / Nc	--

*De las siguientes frases que te voy a leer, ¿me puedes decir con cuál te identificas más?*



1. Concepto del ahorro

2. Trabajo / Seguridad Social

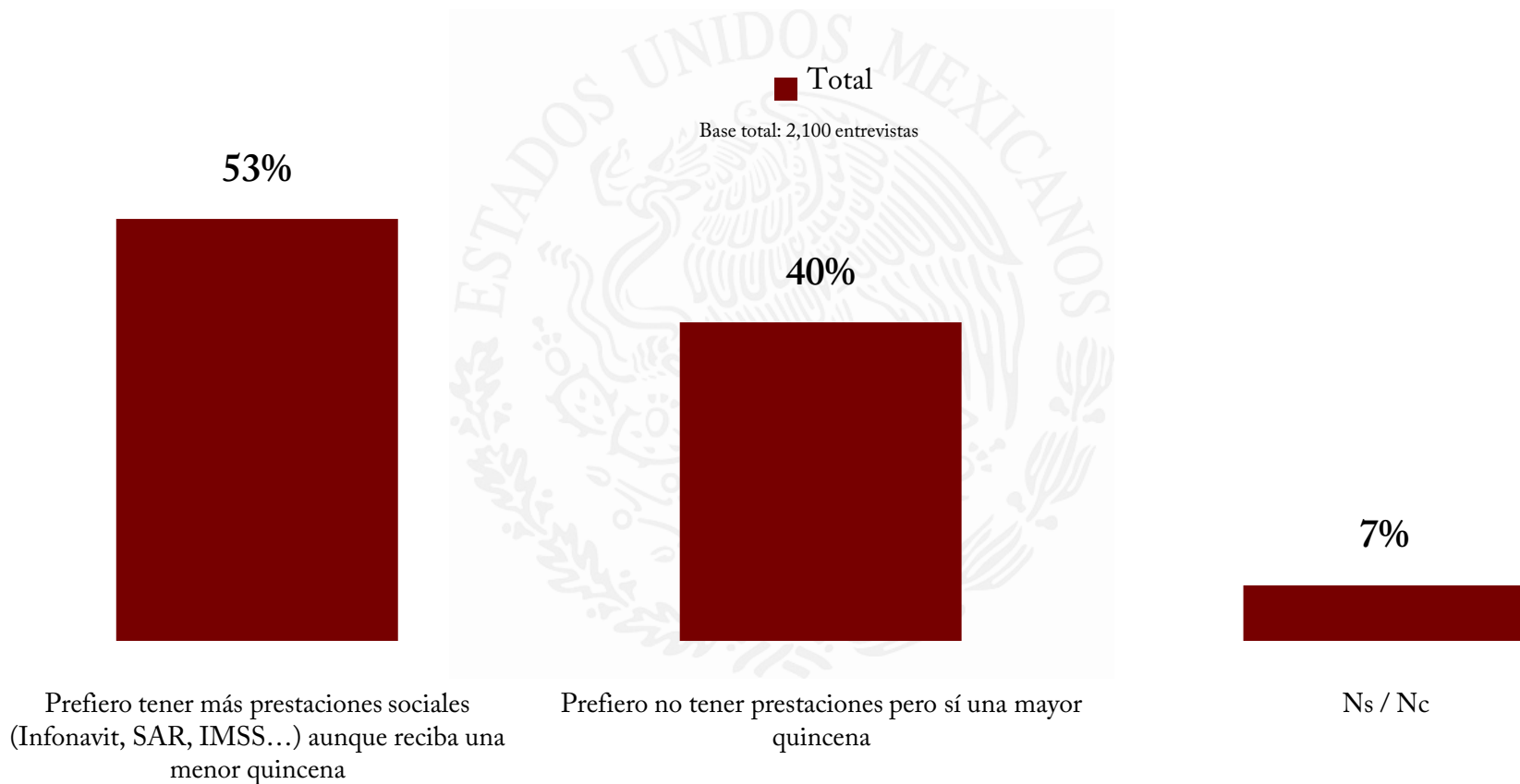
3. Capacidades financieras

4. Previsión del futuro / Pensión

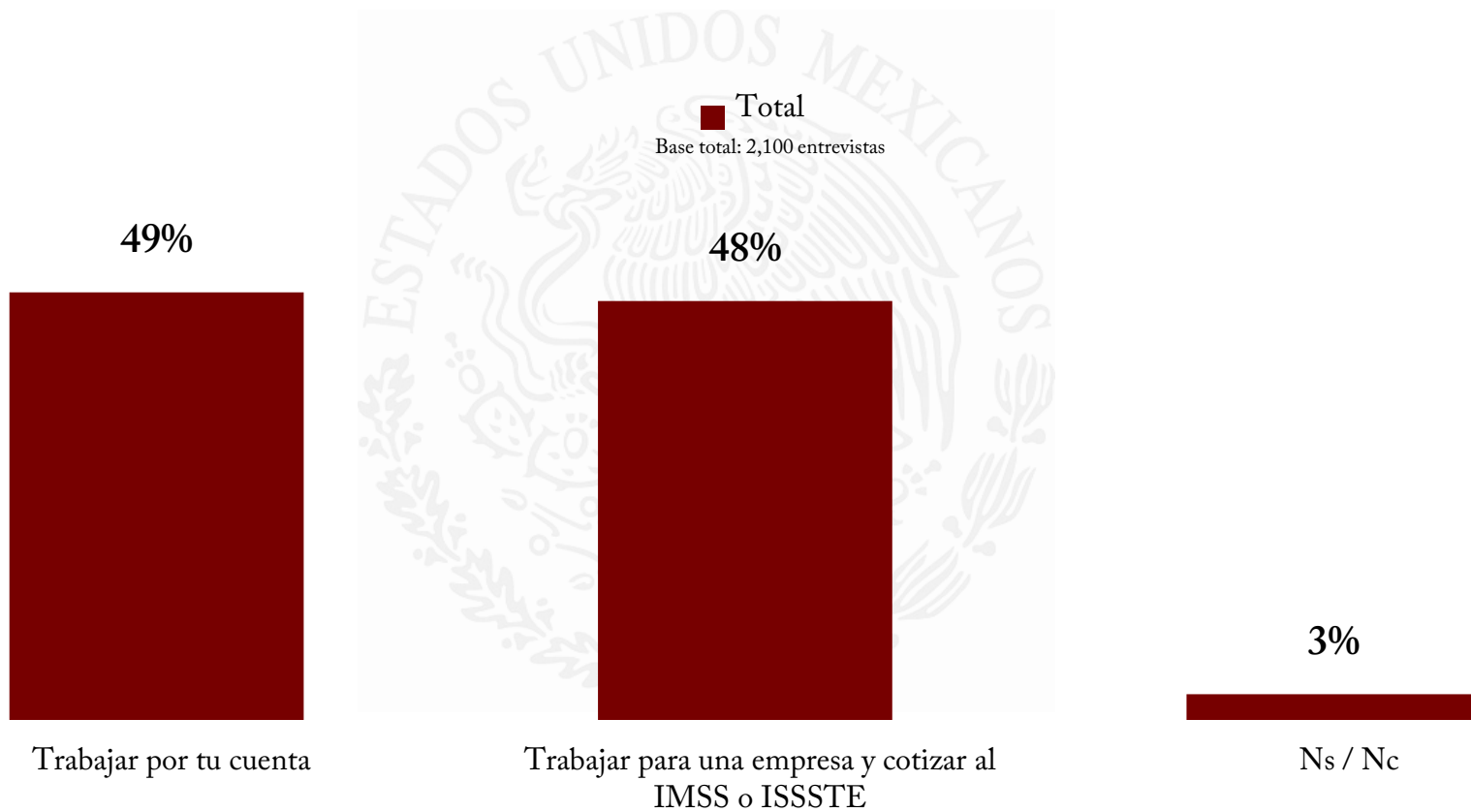
5. AFORE



¿Con cuál de las siguientes frases te identificas más?



*Si tuvieras la oportunidad de elegir, ¿qué te gustaría más?*



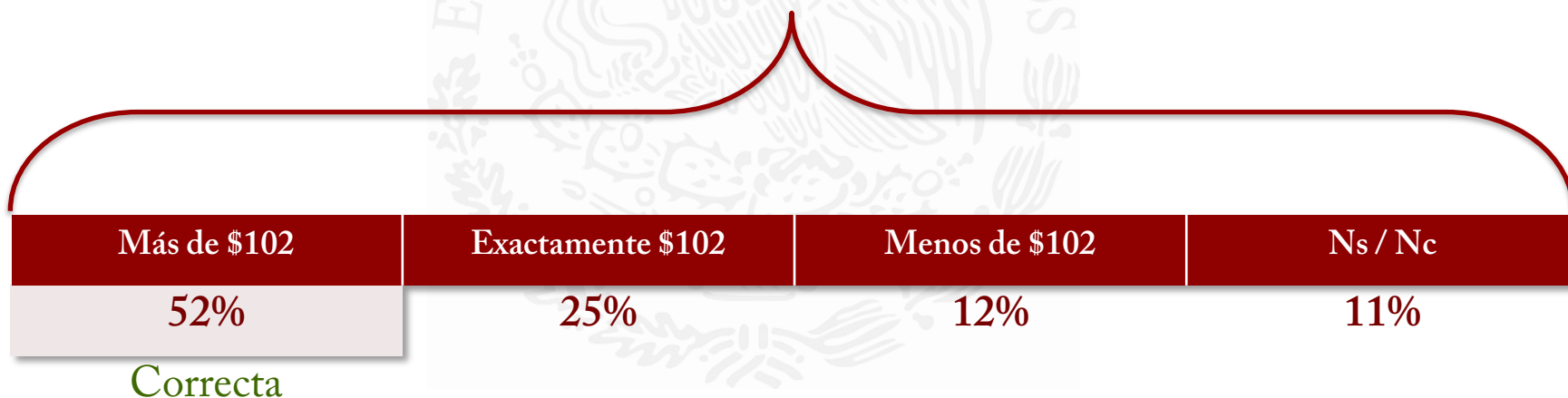
1. Concepto del ahorro
2. Trabajo / Seguridad Social

## 4. Capacidades Financieras

4. Previsión del Futuro / Pensión
5. AFORE

*Supón que tienes \$100 pesos en una cuenta de ahorro y que la tasa de interés es de 2% al año. Después de 5 años, ¿cuánto piensas que tendrás en la cuenta?*

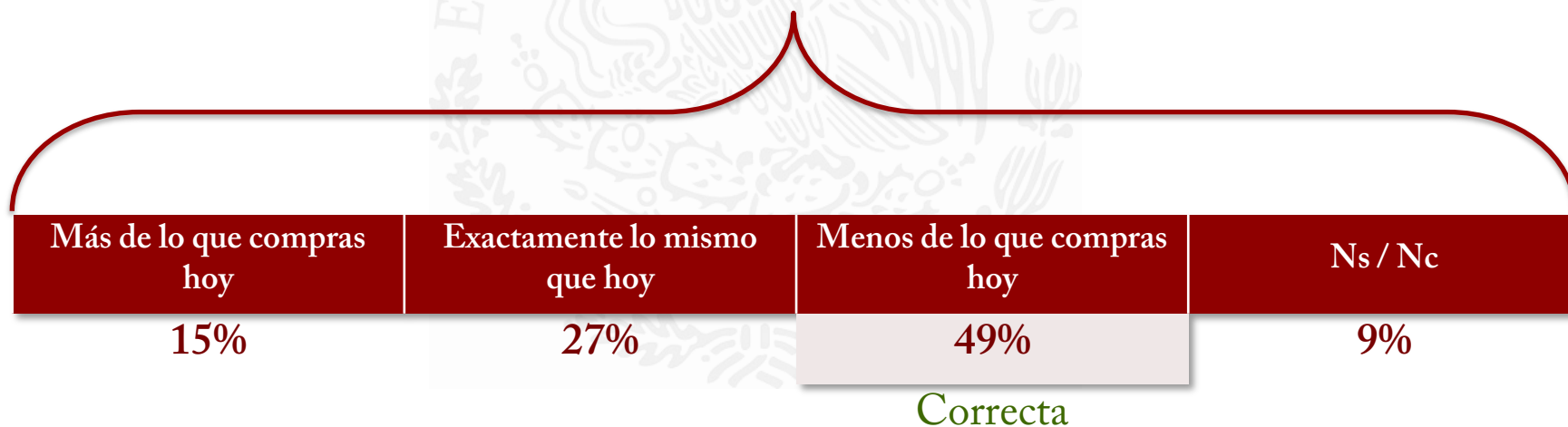
5 de cada 10 entrevistados, identificaron correctamente el efecto de la tasa de interés.



# CAPACIDADES FINANCIERAS

*Supón que la tasa de interés de tu cuenta de ahorro es de 1% al año y que la inflación es de 2% al año.  
Después de un año, con el dinero de esa cuenta, ¿podrías comprar (...)?*

La mitad de los entrevistados contestaron correctamente al identificar que su capacidad de compra se puede ver disminuida.

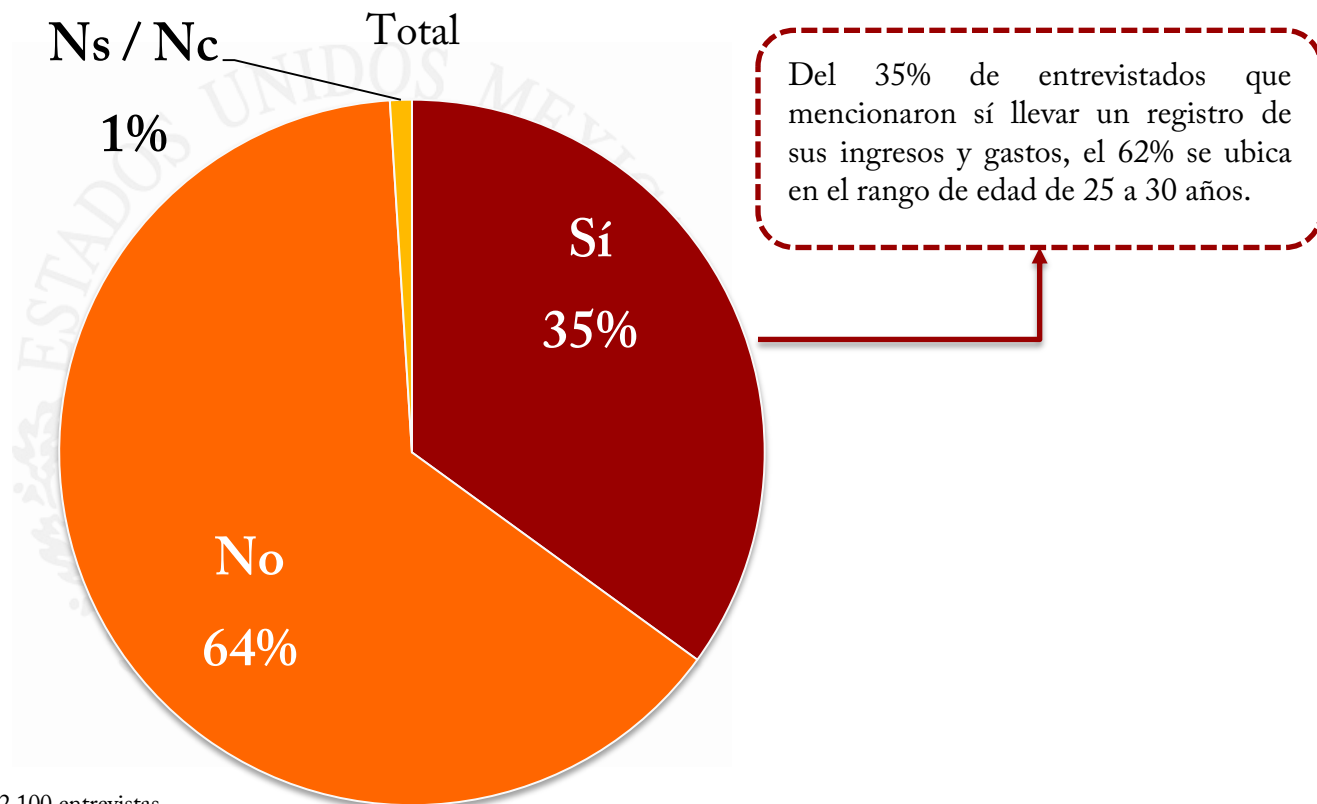


*Supón que tienes dinero para invertir,  
¿es más seguro poner tu dinero en una sola inversión o en varias inversiones?*

La mitad de los entrevistados contestaron correctamente, al identificar que tener varias inversiones es el ideal.



*¿Acostumbra llevar algún tipo de registro de tus ingresos y gastos mensuales?*



Base total: 2,100 entrevistas

*Si tuvieras dinero para invertir a largo plazo, ¿qué tipo de inversionista serías?*

■ Total

Base total: 2,100 entrevistas

64%

28%

8%

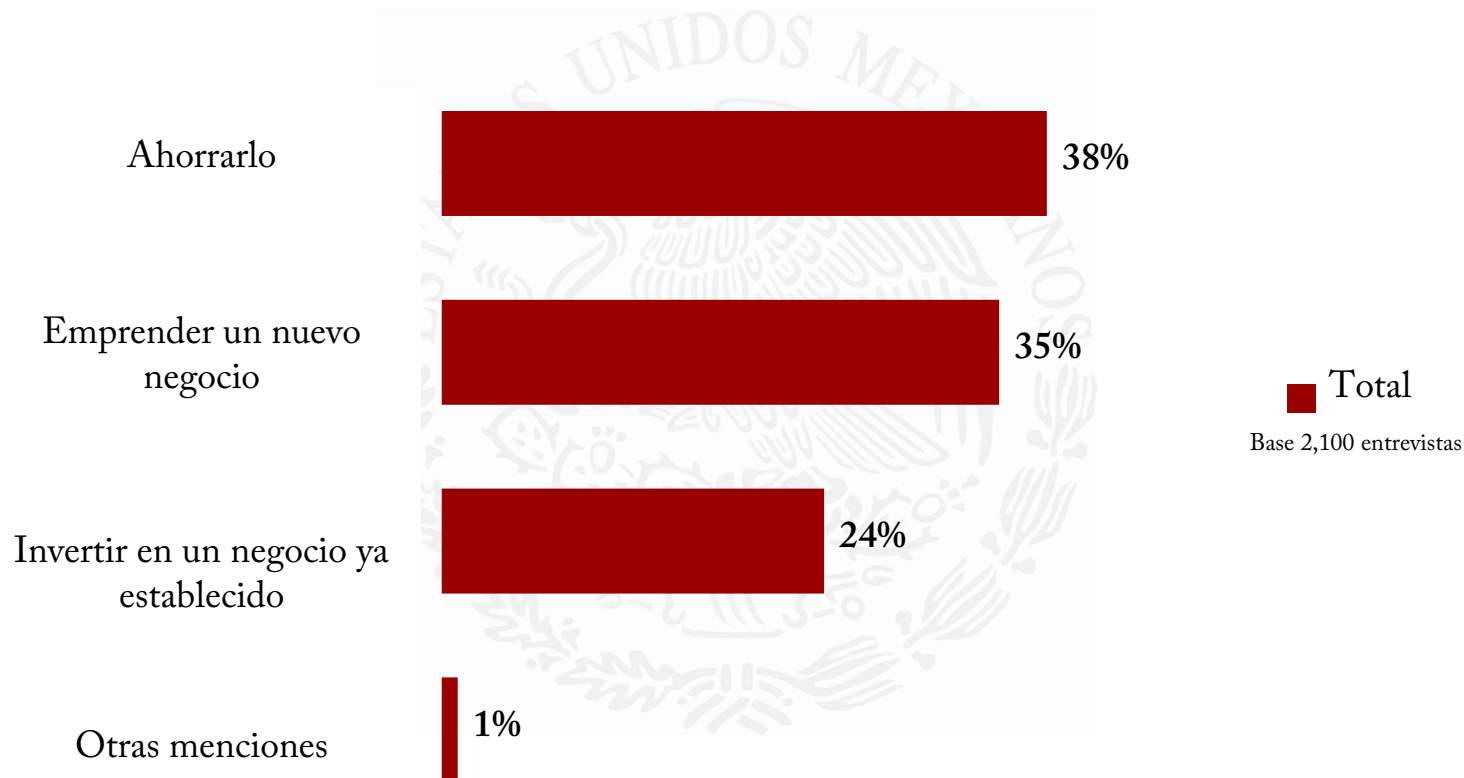
Agresivo, para obtener mayores rendimientos, a pesar de la posibilidad de enfrentar pérdidas

Conservador, para tener mayor seguridad sobre tu dinero, aunque obtengas menores rendimientos

Ns / Nc



*Si inesperadamente recibieras una buena cantidad de dinero, ¿qué preferirías hacer con él?*



1. Concepto del ahorro
2. Trabajo / Seguridad Social
3. Capacidades financieras

## 4. Previsión del Futuro / Pensión

5. AFORE

# PREVISIÓN DEL FUTURO / PENSIÓN

*De las siguientes palabras, dime por favor ¿qué es lo primero que se te viene a la mente?*

## Retiro

Total	
Descanso	13%
Dinero	11%
Que ya no trabaja	11%
Jubilación	7%
Vejez	4%
Ahorro	4%
Otras menciones (<4%)	44%
Ns / Nc	6%

VEJEZ  
Connotación positiva 24%, negativa 20% y neutra: 48%

PENSIÓN  
Connotación positiva 32%, negativa 5% y neutra: 57%

Positivo: 41%	
Descanso	13%
Dinero	11%
Ahorro	4%
Vacaciones	3%
Tranquilidad	1%
Espiritual	1%
Ayuda	1%
Futuro	1%
Inversión	1%
Otras menciones (<1%)	5%

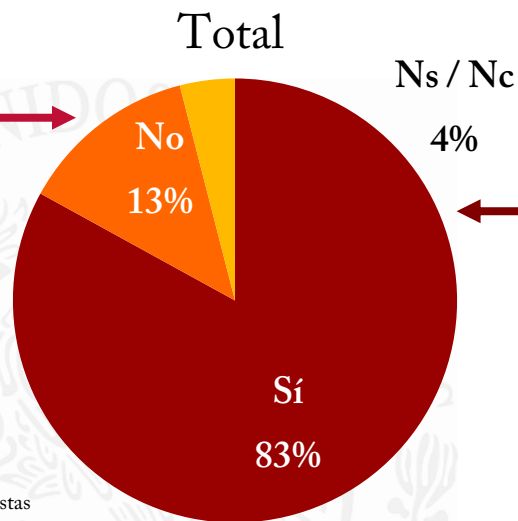
Negativo: 7%	
Desempleo	1%
Gastos	1%
Despido	1%
Discapacidad, incapacidad	1%
Raquíutico	1%
Otras menciones (<1%)	2%

Neutro: 46%	
Que ya no trabaja	11%
Jubilación	7%
Vejez	4%
Pensiones	3%
Cajeros	3%
Retiro	2%
Lejano	2%
Otras menciones (<2%)	14%

# PREVISIÓN DEL FUTURO / PENSIÓN

*¿Para ti es importante jubilarse y recibir una pensión?*

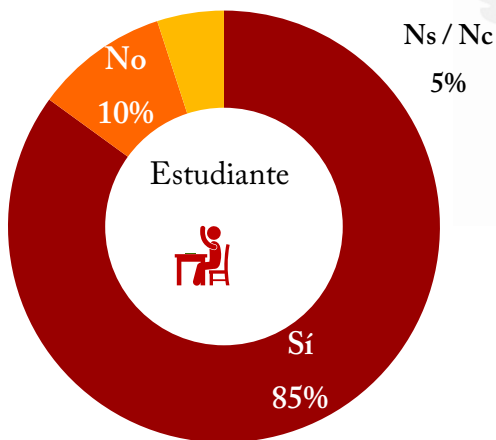
Del 13% de los entrevistados que NO consideran importante jubilarse y recibir una pensión, el 45% se desempeña laboralmente en comercio / actividad no establecida.



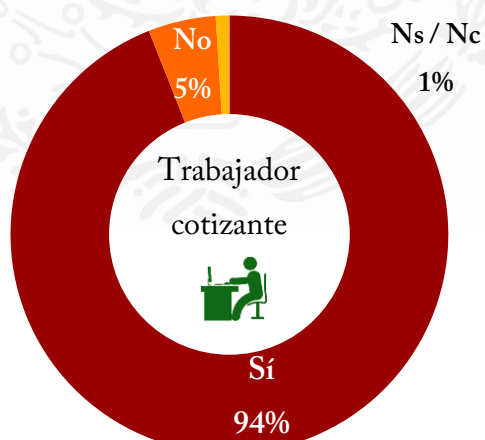
Del 83% de los entrevistados que consideran importante jubilarse y recibir una pensión, el 45% se desempeñan laboralmente en el sector formal.

Base total: 2,100 entrevistas

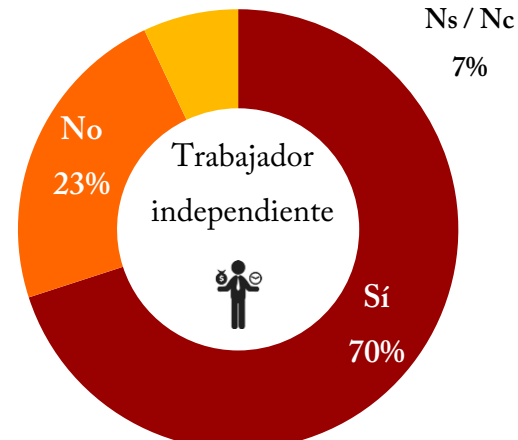
\*Se muestran diferencias significativas



Base: 432 entrevistas



Base: 841 entrevistas



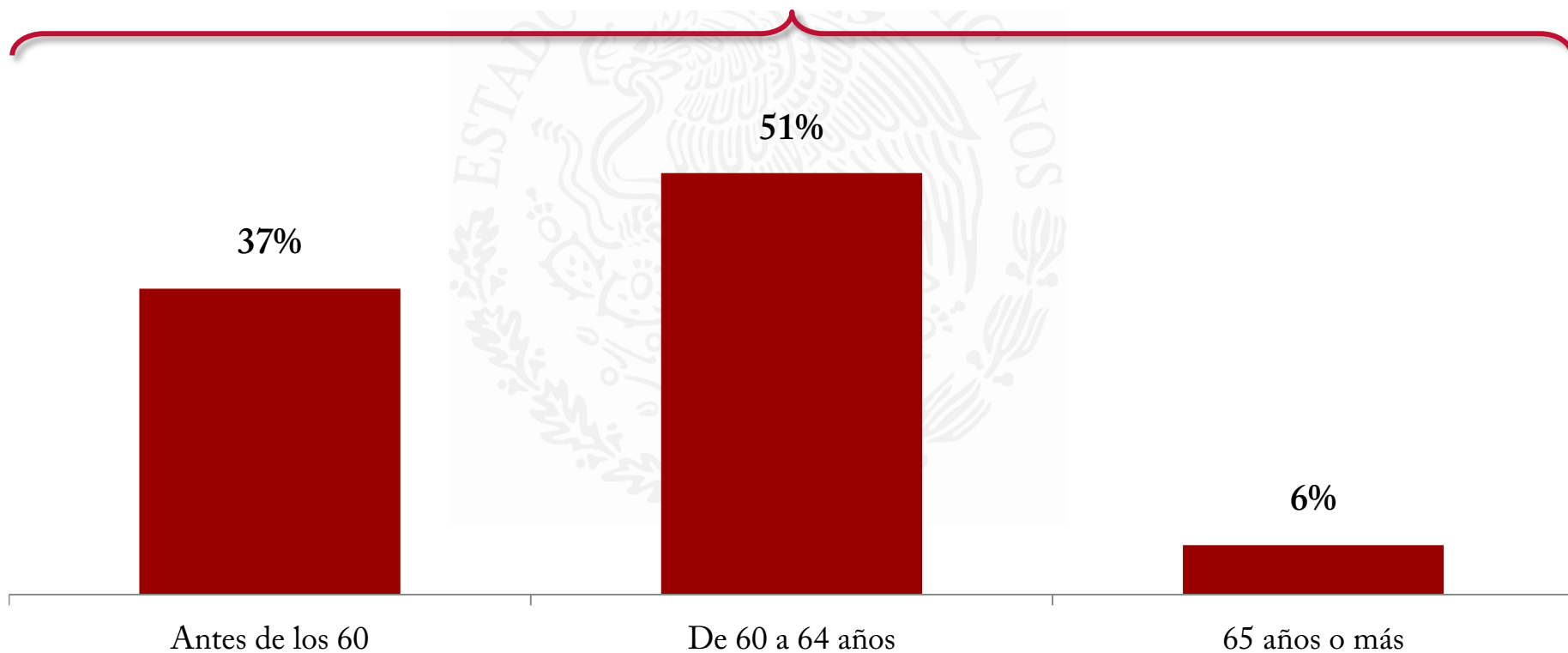
Base trabajador 827 entrevistas

# PREVISIÓN DEL FUTURO / PENSIÓN

*¿A qué edad te interesaría jubilarte y recibir una pensión?*

Entrevistados que consideran importante jubilarse (Sí %)

83%



Base entrevistados: 1,734

No suma 100%, no se muestra Ns / Nc 21




# PREVISIÓN DEL FUTURO / PENSIÓN

*¿Qué piensas hacer para mantenerte económicamente durante tu vejez?*

*Total menciones	
Ahorrar	46%
Un negocio	33%
Seguir trabajando	25%
De la jubilación	11%
Invertir	11%
Rentar viviendas	2%
De sus propiedades	2%
Ns / Nc	7%

La mayor parte de los entrevistados (46%) pretende mantenerse durante su vejez a partir del ahorro.

Base total: 2,100 entrevistas

TOP 5 (*Total menciones)			
	Estudiantes 	Trabajadores cotizantes 	Trabajadores independientes 
Base:	432 entrevistas	841 entrevistas	827 entrevistas
Ahorrar	40%	36%	39%
Un negocio	32%	32%	34%
Seguir trabajando	26%	20%	29%
De la jubilación	9%	16%	7%
Invertir	10%	11%	11%

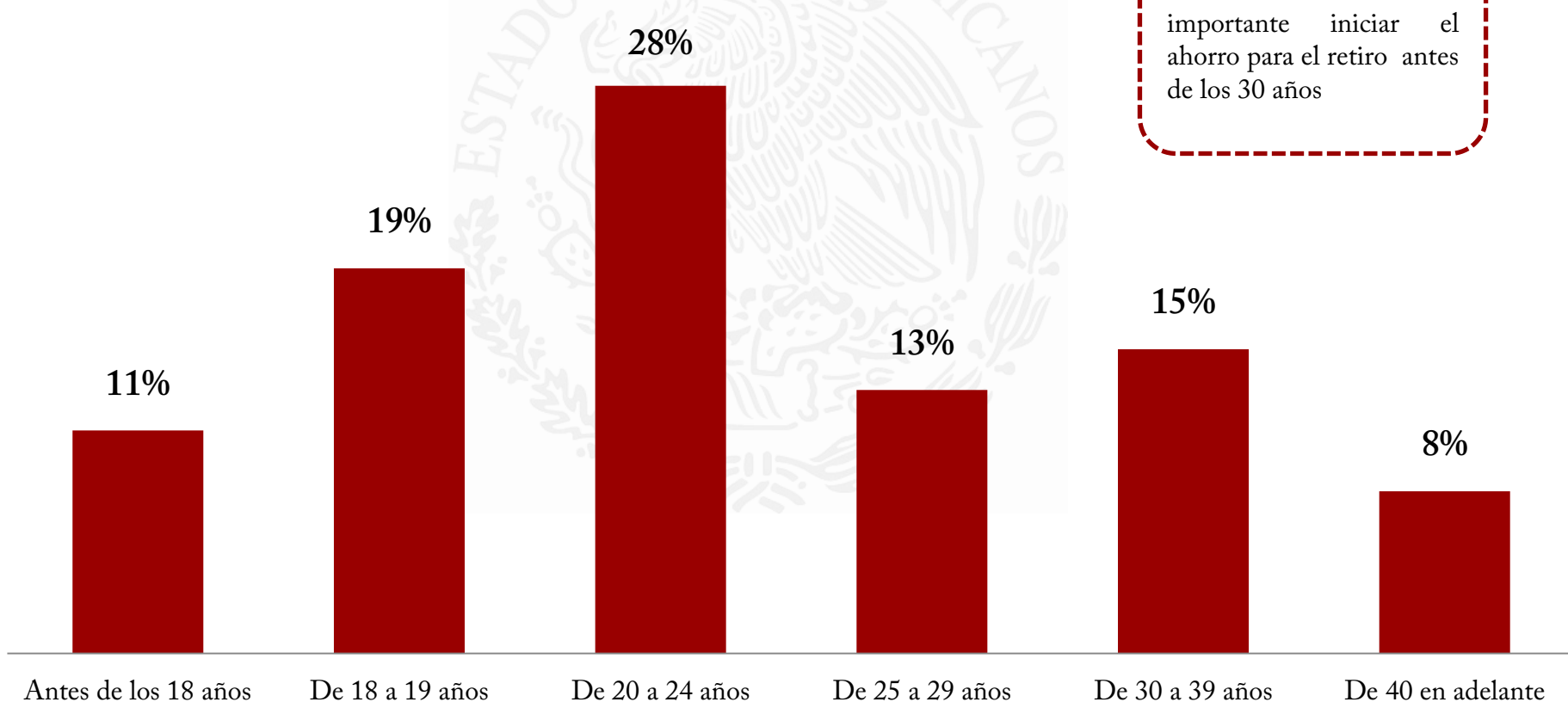
\*No suma 100%, se muestran las principales menciones

# PREVISIÓN DEL FUTURO / PENSIÓN

*¿A qué edad crees que una persona debe empezar a ahorrar para tener una buena pensión?*

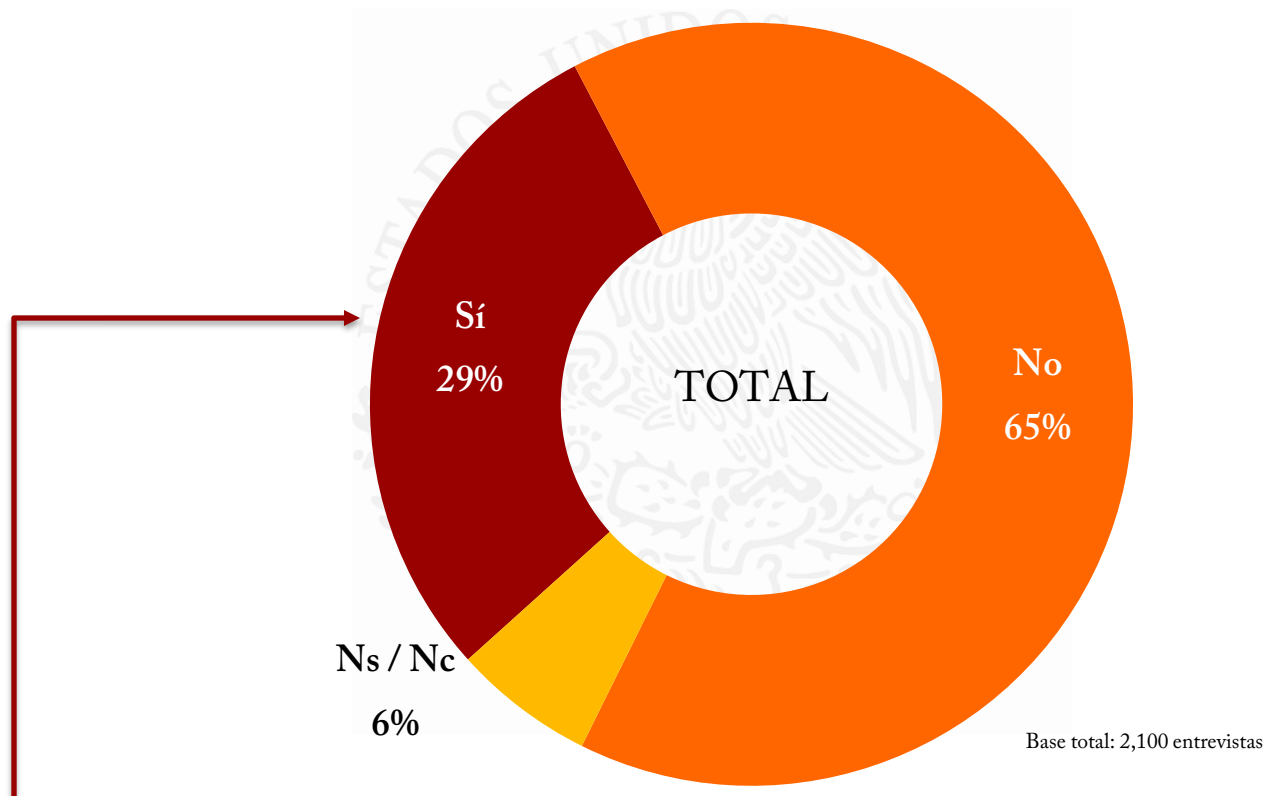
	Total
Base:	2,100 entrevistas
Promedio edad (años)	24 años

El 70% considera importante iniciar el ahorro para el retiro antes de los 30 años



# PREVISIÓN DEL FUTURO / PENSIÓN

*Si te dijeran que vas a recibir de pensión mensual equivalente a una tercera parte (30%) de lo que ganas hoy, ¿consideras que sería suficiente para mantenerte durante la jubilación?*



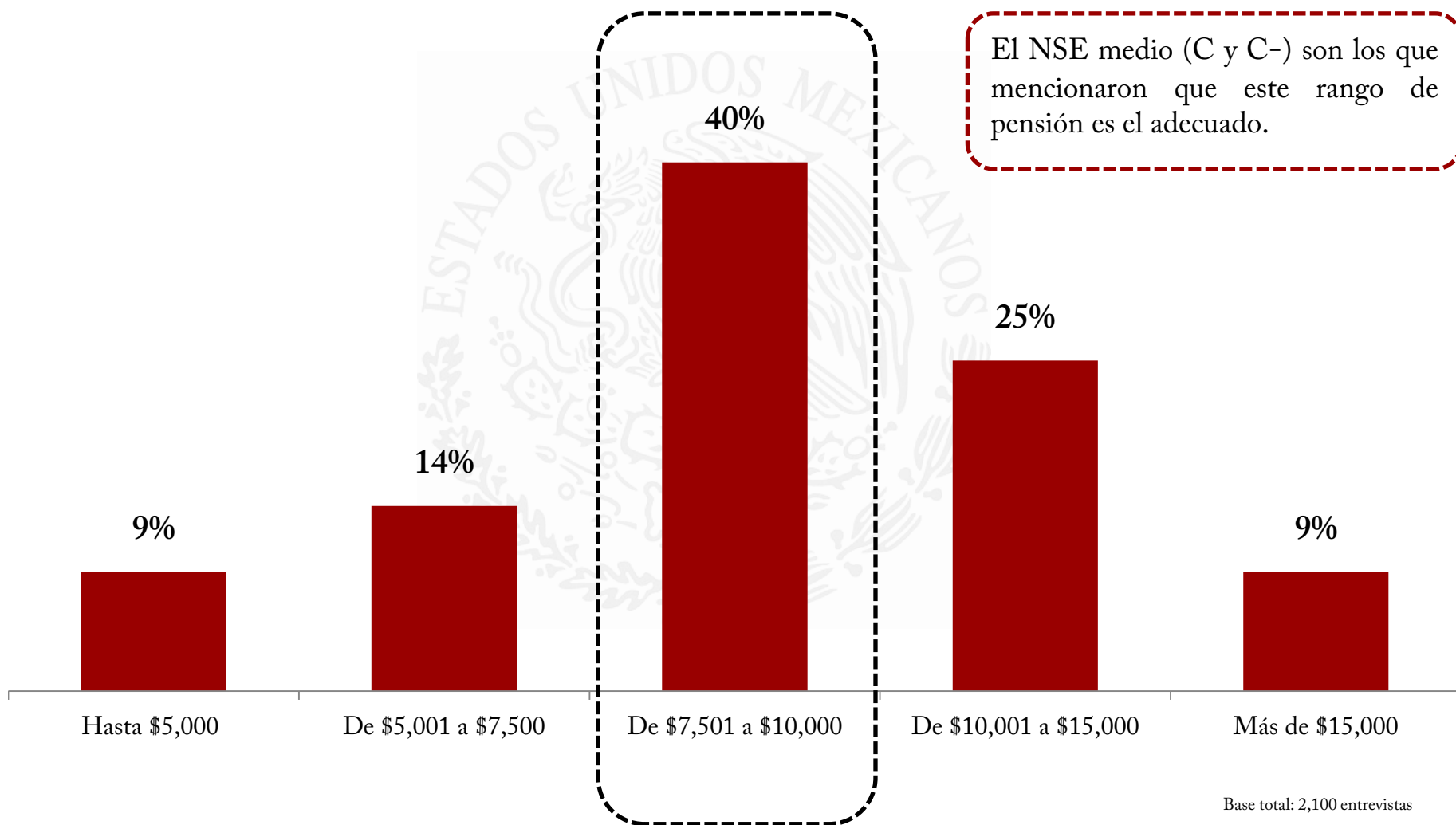
Del 29% de los entrevistados que considera suficiente una tercera parte de su salario actual para su jubilación,

- El 91% lo componen entrevistados que consideran importante jubilarse y contar con una pensión.
- El 58% lo componen entrevistados que prefieren tener mayores prestaciones, por encima de un mayor salario.



# PREVISIÓN DEL FUTURO / PENSIÓN

*¿De qué monto consideras que sería una pensión adecuada?*



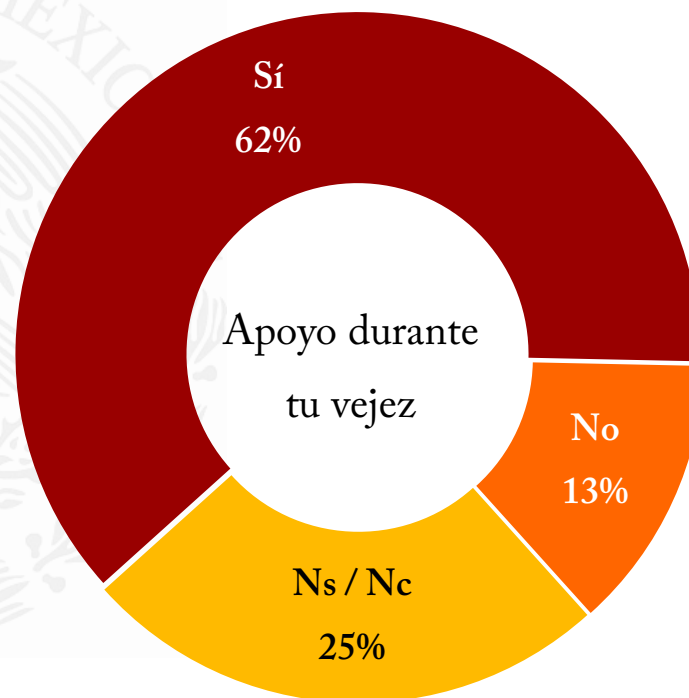
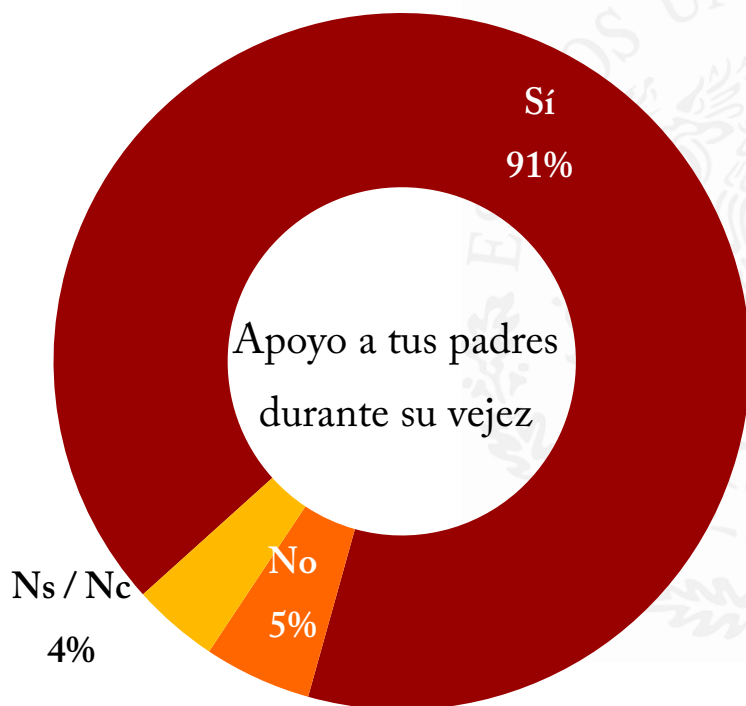
Base total: 2,100 entrevistas

\*No suma 100%, no se muestra Ns / Nc

# PREVISIÓN DEL FUTURO / PENSIÓN

*¿Consideras apoyar económicamente a tus padres durante su vejez?*

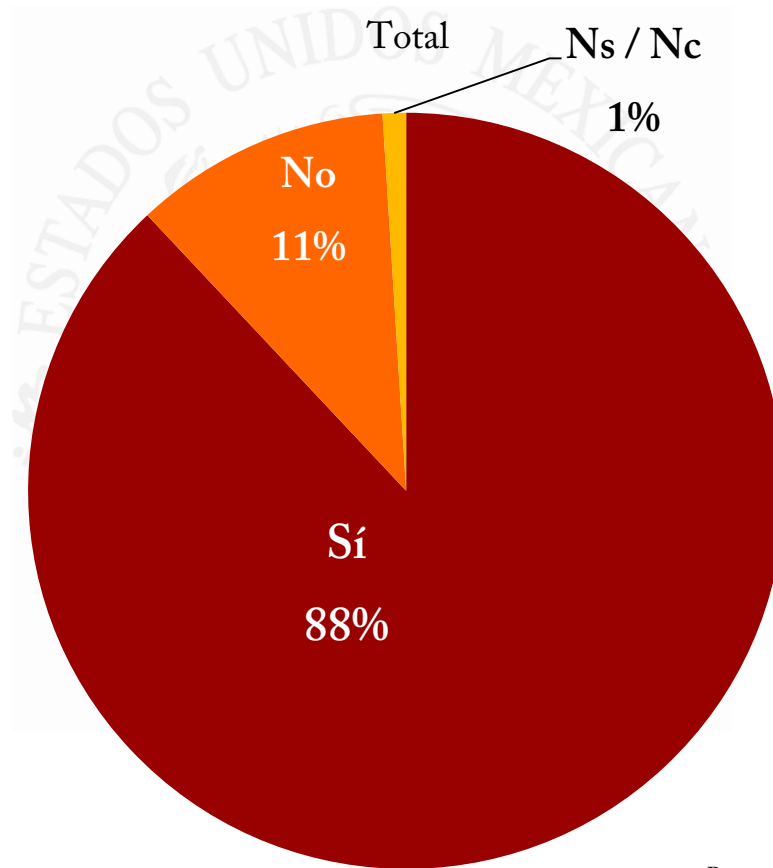
*¿Consideras que tus hijos te van apoyar económicamente durante tu vejez?*



1. Concepto del ahorro
2. Trabajo / Seguridad Social
3. Capacidades financieras
4. Previsión del Futuro / Pensión

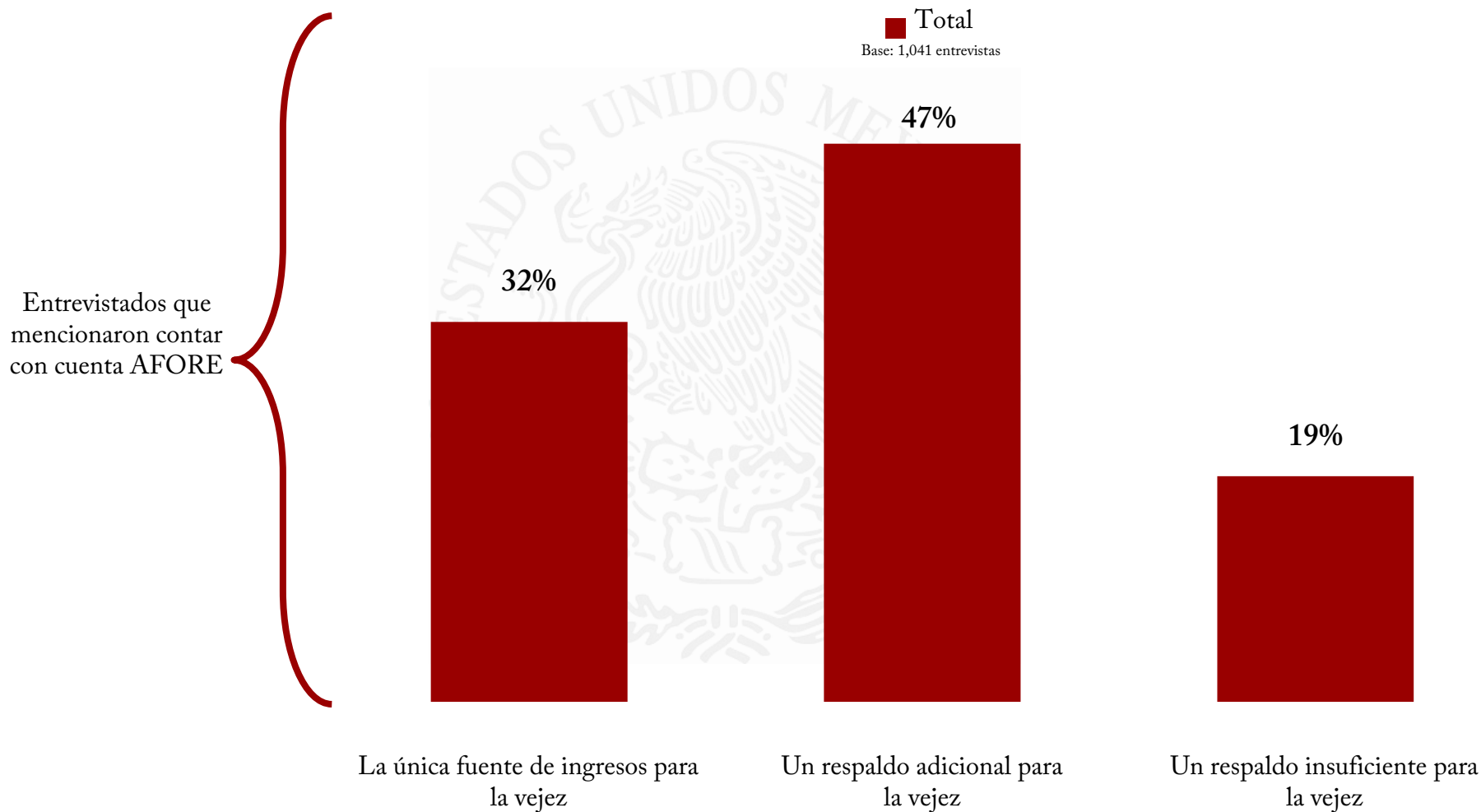
**5. AFORE**

## ¿Sabes qué es una AFORE?

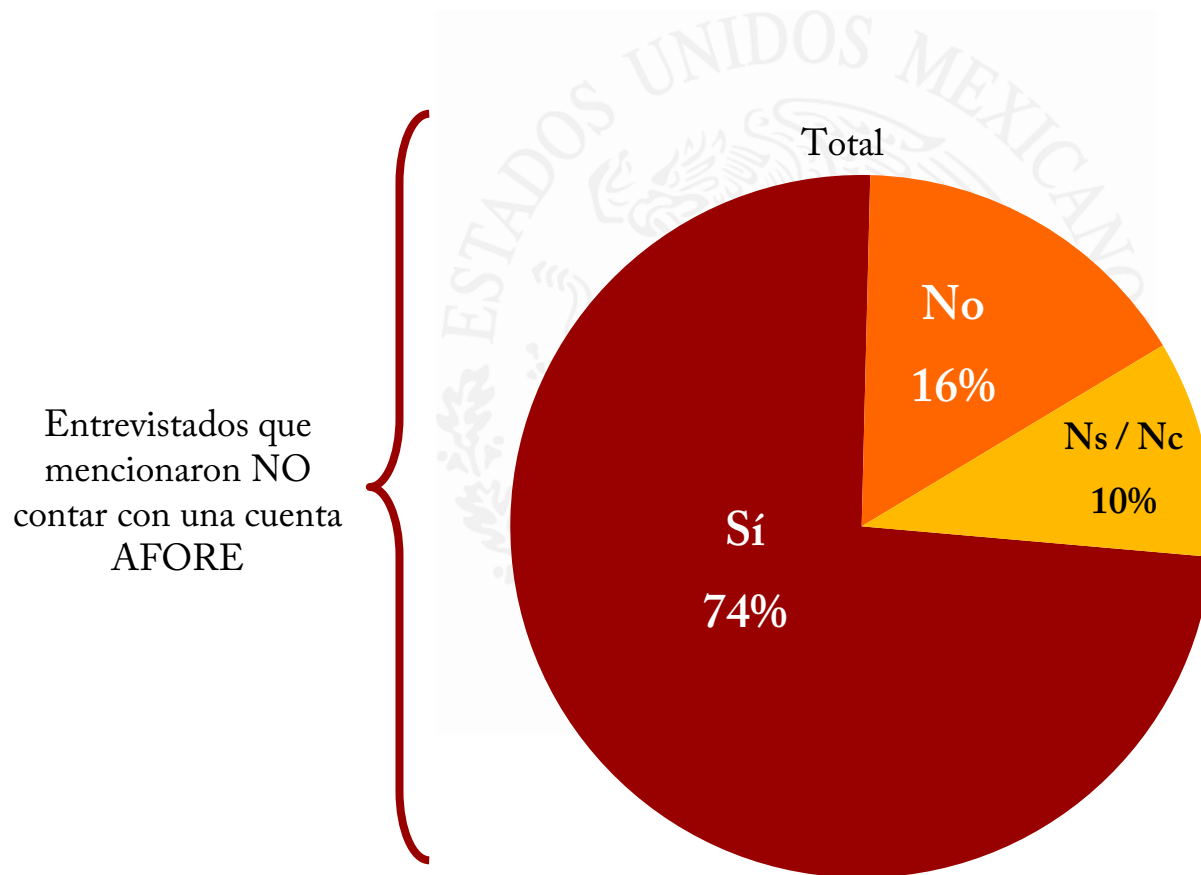


Base total: 2,100 entrevistas

## ¿Qué representa para ti el ahorro que tienes en la cuenta AFORE?

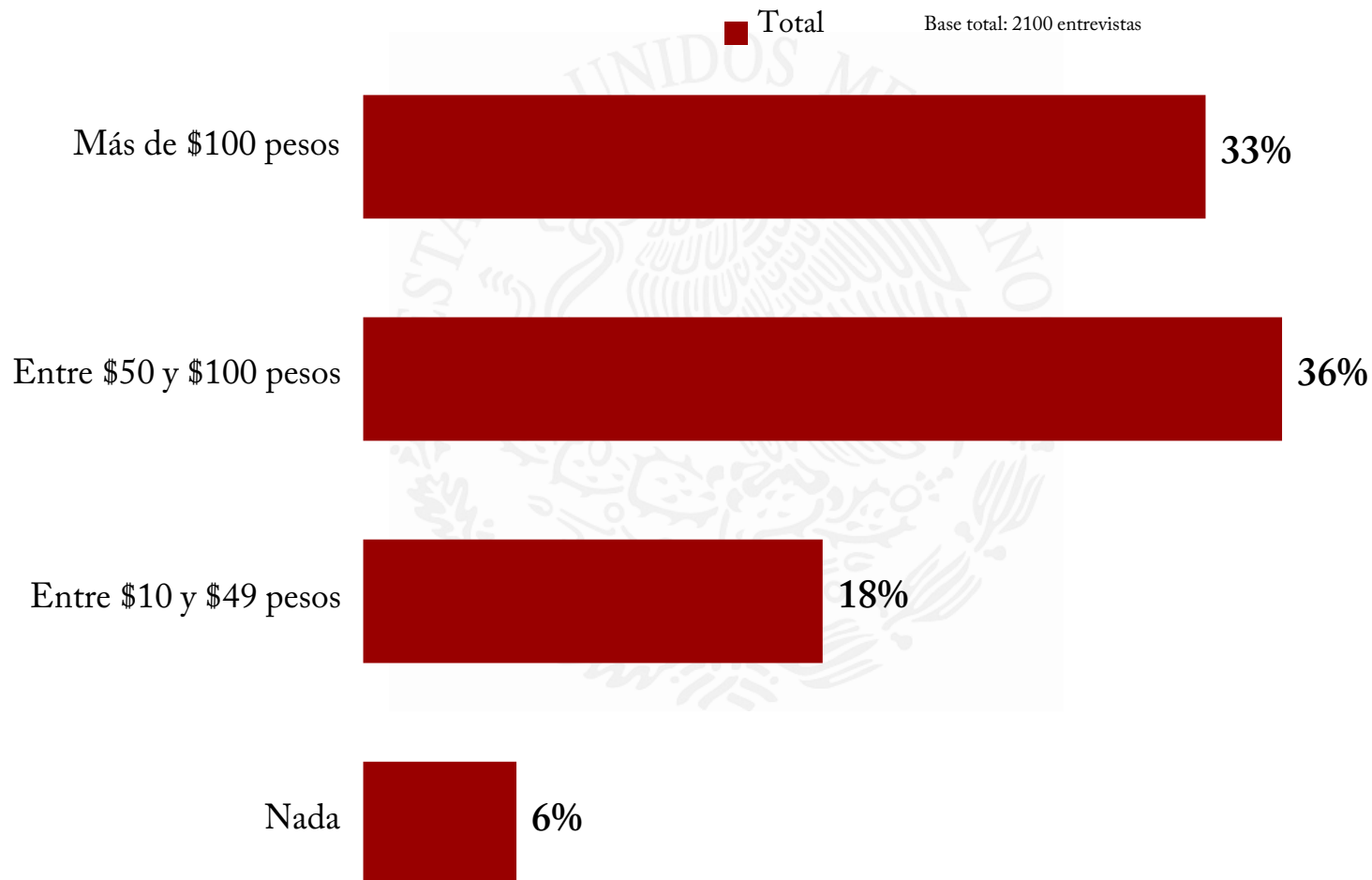


*Ahora que ya sabes que todos podemos tener una cuenta AFORE aunque no coticemos al IMSS o al ISSSTE, ¿te gustaría tener una cuenta AFORE y ahorrar para cuando te retires?*

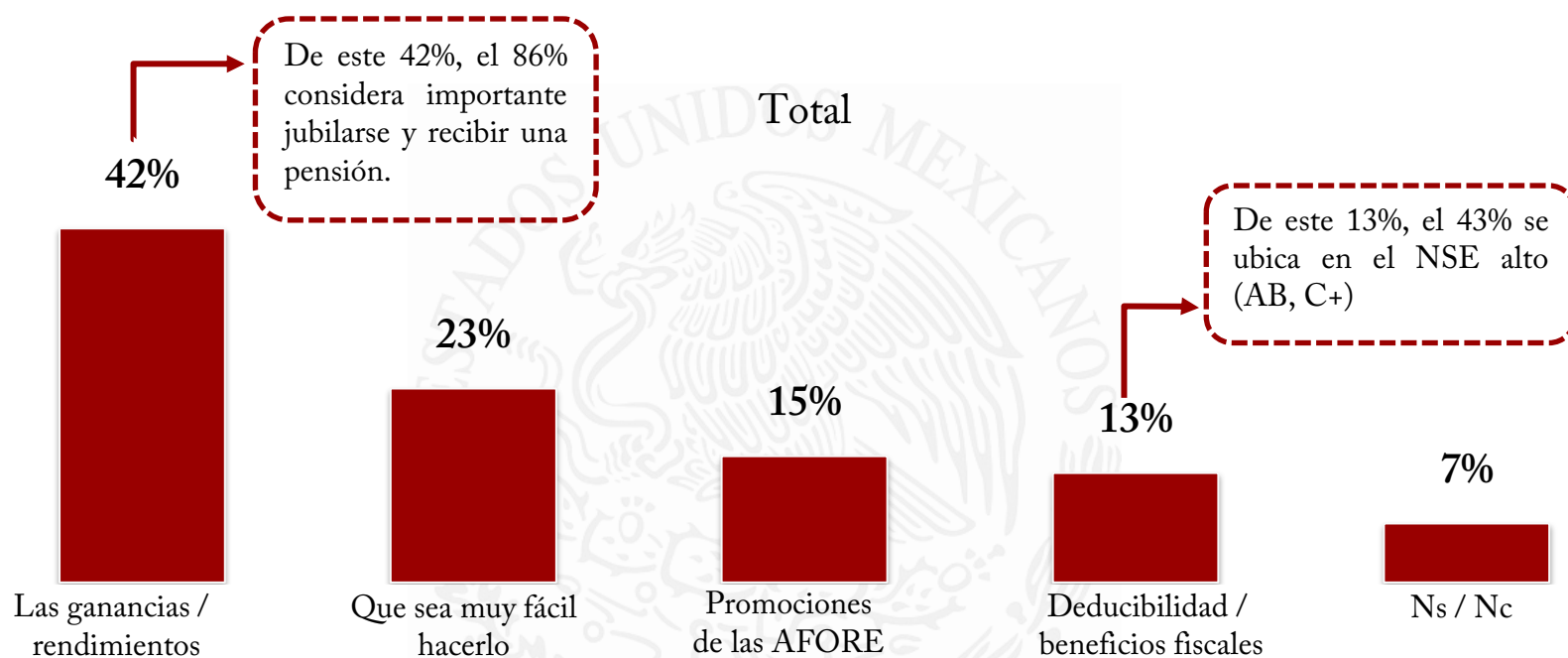


Base : 1,059 entrevistas

*En las AFORE puedes ahorrar y multiplicar tu dinero para tu jubilación.  
¿Cuánto estarías dispuesto a ahorrar al mes?*



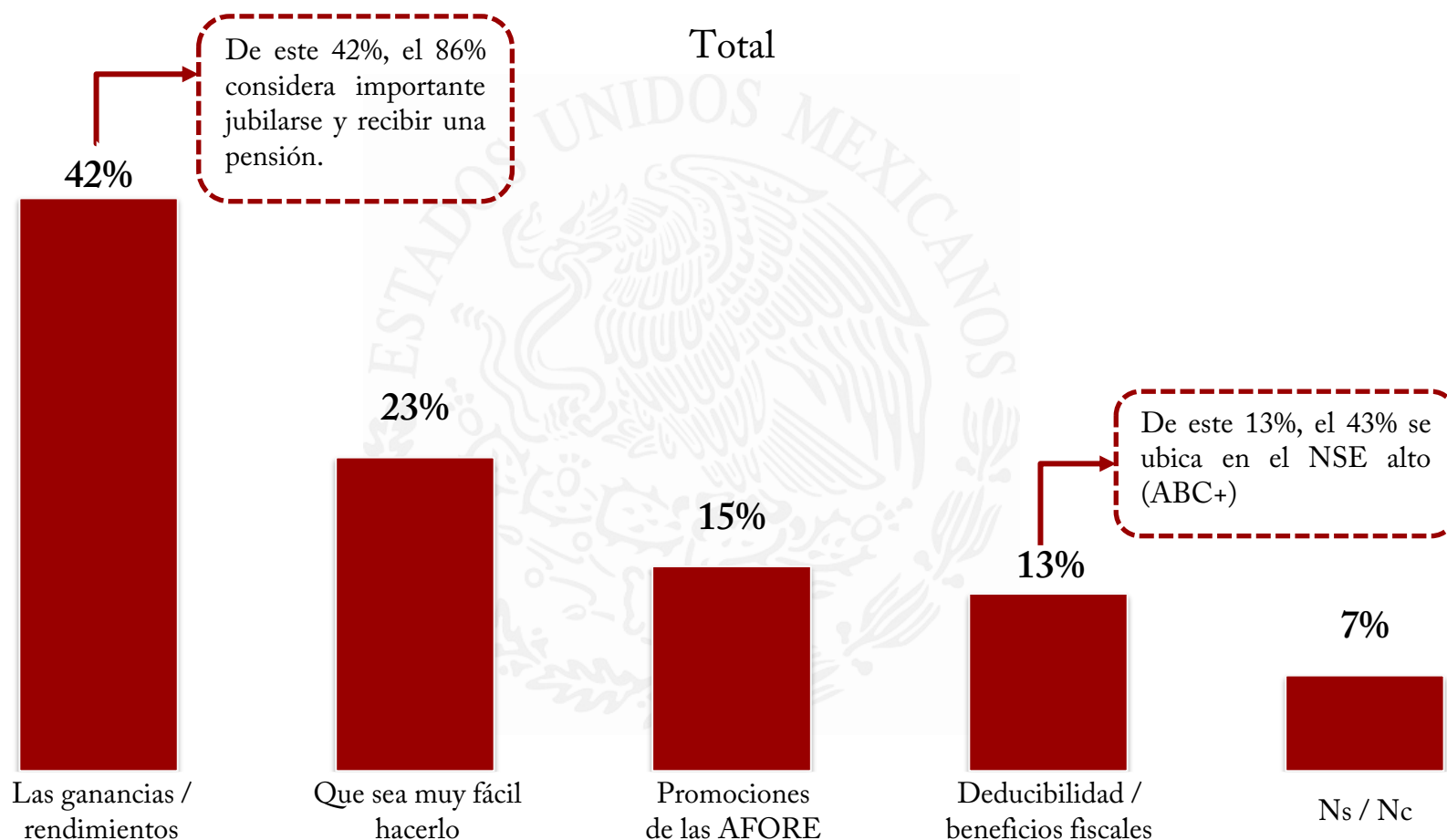
## ¿Qué es lo que más te motivaría a ahorrar en una cuenta AFORE?



	Estudiantes	Trabajadores cotizantes	Trabajadores independientes
Base total: 2,100 entrevistas	432 entrevistas	841 entrevistas	827 entrevistas
Las ganancias / rendimientos	41%	43%	41%
Que sea muy fácil hacerlo	26%	22%	22%
Que las AFORE ofrezcan promociones	14%	16%	14%
Deducibilidad / beneficios fiscales	10%	15%	12%
No sabe / No contestó	9%	4%	11%



## ¿Qué es lo que más te motivaría a ahorrar en una cuenta AFORE?



*Si decidieras empezar a ahorrar hoy o incrementar un poco el ahorro para tu retiro  
¿qué preferirías?*



Base total: 2,100 entrevistas

No suma 100%, no se muestra Ns / Nc

*¿Acostumbras ver o utilizar la web o páginas de Internet?*

Total

Base total: 2100 entrevistas



*¿Qué páginas de Internet utilizas con más frecuencia?*

*¿Cuál es la red social que más utilizas?*

\*Total menciones (TOP 5)

TOTAL

Base total:	1640 entrevistas
Facebook	38%
YouTube	35%
Google Chrome	16%
Twitter	12%
Instagram	7%
Ns / Nc	1%

\*Total menciones (TOP 5)

TOTAL

Base total:	2100 entrevistas
Facebook	77%
YouTube	34%
Google+	19%
Twitter	12%
Instagram	9%
Ns / Nc	2%

\*No suma 100%, no se muestra Ns / Nc

- Esta generación está más sensibilizada sobre el tema del retiro, pues sabe lo que es una AFORE y sobre todo parece intuir que las tasas de reemplazo proyectadas (30% de su sueldo actual) no serán suficientes para mantenerse en la vejez.
- Más de la tercera parte de los *Millennials* ve a la AFORE como un complemento y no como un medio para el retiro.
- Los *Millennials* que no tienen una AFORE manifiestan interés por tener una, destacando como elemento de interés las ganancias y/o rendimientos que ofrecen las AFORE.
- Si bien existe interés por parte de los *Millennials* para jubilarse, su previsión del futuro no se ve reflejada en acciones concretas y se queda en el discurso.
- Consideran que se debe iniciar el ahorro para tener una buena pensión antes de los 30 años, aunque el ahorro de largo plazo no es parte de sus prioridades.
- Declaran que la edad para pensionarse debe ser entre 60 y 64 años de edad, lo que permite ver que subestiman la esperanza de vida y por lo tanto tendrán que aceptar un retiro más tardío o ahorrar mucho más.
- El 91% de los *Millennials* afirma que sí apoyaría económicamente a sus padres en la vejez, sin embargo el 38% declara que no ven a sus hijos como una opción de ayuda en la vejez.

- Esta generación no lleva registro de sus ingresos y gastos mensuales y, el ahorro de largo plazo no es parte de sus prioridades.
- Un buen porcentaje de *Millennials* preferiría invertir su dinero en un negocio que ahorrarlo. Sin embargo, muchos de ellos no podrán consolidar su inversión, por lo tanto desaprovecharán la oportunidad de haberlo ahorrado para su retiro.
- Un alto porcentaje de *Millennials* no se ve trabajando en una empresa sino emprendiendo un negocio, lo que va a traducirse en bajas densidades de cotización. Por ello se debe promover la inclusión como trabajadores independientes al SAR.
- El concepto “emprender” (trabajar por “mi cuenta”) está presente en la mitad de los encuestados, pero las prestaciones sí representan un factor preferente respecto al sueldo. Ello obliga a reflexionar sobre el incentivo que representan las prestaciones formales en la elección de la actividad laboral.
- Más de la mitad de los *Millennials* desea recibir notificaciones a través de algún medio por el cual su AFORE les recuerde hacer Ahorro Voluntario de manera recurrente (*Autoenrollment*/domiciliación).
- A diferencia de las personas más cercanas a pensionarse, para el 41% de la generación *Millennials* el retiro no tiene una connotación negativa.

- Se observó que esta generación tiene cierta mejoría en materia de educación financiera *vs* las generaciones anteriores, ya que la mitad de los encuestados mostró brechas relevantes de conocimiento sobre conceptos básicos de tasas de interés, inversión y aversión al riesgo.

A partir de estos resultados, se confirma la necesidad de continuar trabajando en cuatro líneas principales de acción:

- Ofrecer a los Millennials más y mejores herramientas para ahorrar (apps, calculadoras, domiciliación).
- Los Millennials requieren información práctica sobre los beneficios de ahorrar en una AFORE (ej. Estimación Personalizada de Pensión que las AFORE envían anualmente a sus domicilios, rendimientos, etc.).
- En el caso de los trabajadores formales, se requiere incentivar el ahorro voluntario en la AFORE vía la domiciliación automática o vía recordatorios frecuentes.
- En el caso de los trabajadores no afiliados, favorecer su inclusión financiera al SAR a través de herramientas sencillas que les permita registrarse fácilmente a una AFORE y empezar a ahorrar.



# ENCUESTA NACIONAL MILLENNIALS

