

Forbes MÉXICO

40 millones de mexicanos, sin posibilidad de tener una pensión

En México, 39.9 millones de personas no tienen una cuenta de ahorro para el retiro o Afore. Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 (ENIF), son cinco los factores definitivos que impiden a los mexicanos ahorrar para el retiro, donde destaca el desconocimiento de qué es una cuenta de ahorro para el retiro.

En México, 39.9 millones de personas (52.4%) no tienen una cuenta de ahorro para el retiro o Afore; esto quiere decir que no cuentan con ninguna red de protección para cubrir su manutención una vez que no puedan trabajar.

“El principal reto a vencer es el nivel de educación financiera. Si una persona a través de su familia, la escuela, el trabajo o en programas del gobierno tiene educación de calidad, las probabilidades de aumentar la base de ahorradores en el país es muy alentadora”, dijo en entrevista Julio Méndez, CEO de Old Mutual.

A nivel mundial, sólo 35% de los hombres adultos tienen conocimiento sobre educación financiera, y 30% en el caso de las mujeres, lo cual refleja la poca formación en educación financiera en el orbe, dice la Encuesta Global de Educación Financiera de Standard and Poor's (S&P).

Para el CEO de Old Mutual, el ahorro para el retiro es un reto y una oportunidad. “El porcentaje de penetración de seguros en México es de 2% como porcentaje del PIB. Eso significa que en comparación con estándares internacionales y de América Latina estamos por debajo de Brasil, Chile o Argentina”, dijo Julio Méndez.

Otro dato preocupante que cita Julio Méndez es que en México existen menos de 300,000 planes de ahorro para el retiro o Plan Personal de Retiro (vehículo para que la gente ahorre para el retiro con beneficios fiscales y de inversión).

“La base de personas que cotizan bajo el índice es cerca de 18 millones, es decir, si uno saca la relación es bajísima”, destacó Méndez.

Cinco factores definitivos que impiden a los mexicanos ahorrar para el retiro según la ENIF 2015 y la visión de Julio Méndez.

No sabe qué es una cuenta de ahorro para el retiro. Este punto es muy malo. El punto de partida para fortalecer la cultura del ahorro para el retiro es la sensibilización, hacer conciencia. Muchas personas hacen conciencia del ahorro cuando ya es muy tarde.

No sabe cómo hacerlo. Hay personas que hasta los 60 años se dan cuenta de que tienen que ahorrar. Hacen un ejercicio a profundidad de cuánto serían sus necesidades de flujo para retirarse y ya es demasiado tarde.

Desconoce las ventajas. No conocer las ventajas del ahorro para el retiro podría ser un factor para depender de alguien en la vejez. El 85% de las personas que se retiran hoy en día dependen de seguir trabajando, de un familiar o de algún programa social para poder subsistir.

No tiene dinero o es insuficiente para ahorrar. El 85% confirman que no les alcanza lo que generan de ingreso a la hora del retiro. Aunque cualquier tipo de ingreso es suficiente para el ahorro para el retiro.

No trabaja. Cuando una persona no está bancarizada es imposible pensar que esa persona de la noche a la mañana va a comenzar a ahorrar para el retiro; los ciclos no son a esa velocidad. Otra vez la clave está en la educación financiera.

El tema del ahorro para el retiro no es exclusivo del gobierno. Debe ser fortalecido por diferentes pilares como son la familia, la escuela, empresas y el gobierno.

“En lo que le toca al gobierno, yo creo que debe haber muchos más programas de difusión que le permitan a la gente entender y saber cuáles son las consecuencias de no ahorrar. Ése es el punto de partida de la sensibilización”, comentó Julio Méndez.

Las Afore

Las Administradoras de Fondos para el Retiro (Afore) son parte de los tres pilares que según el CEO de Old Mutual son necesarios en el ahorro para el retiro. En México operan 11 Afore, que manejan un total de 54.2 millones de cuentas con recursos por más de 3.6 billones de dólares.

“El manejo del dinero de las Afore es el adecuado para el ahorro obligatorio, porque es el vehículo ideal. Aunque para el ahorro voluntario considero que existen vehículos que suelen ser más competitivos”, dijo Julio Méndez.

Para el CEO de Old Mutual, una de las desventajas que ve en las Afore es que “te encasillan en el portafolio en el cual debes de invertir”