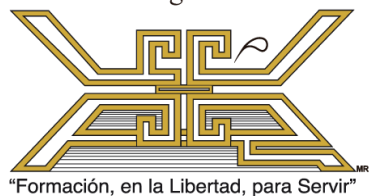


Universidad Regional del Sureste



URSE | Posgrado

Planeación para el retiro de los jóvenes en México: la importancia de hacerlo de forma oportuna

Miguel Cruz Edher Josué, María Victoria Gaviño Ambriz

Maestría en Derecho Fiscal, Universidad Regional del Sureste, Oaxaca, México.

email: edhermiguel@gmail.com

Resumen

La situación económica del país está en un momento clave debido a las distintas reformas que han sufridos las leyes actuales. Pero hay un ámbito que está tomando mayor importancia con el transcurso del tiempo, el ámbito financiero, específicamente el tema de educación financiera personal.

Lo anterior porque se han combinado varios factores que pueden provocar una catástrofe en el presente y futuro de la vida económica de las personas.

La falta de educación financiera, la inestabilidad e informalidad laboral, y la necesidad de cumplir deseos que causen satisfacción inmediata están provocando que las personas sean consumistas compulsivos, pensando en el presente y no en el futuro.

Esto no puede parecer tan grave, sin embargo, surgen 2 problemas; el primero, que, al ser personas consumistas compulsivas, viven sin algún respaldo económico que los proteja de algún imprevisto; mientras que el segundo se da en el futuro, precisamente cuando su vida laboral

termine. En este momento, las personas ya son incapaces de realizar las mismas actividades por el desgaste del tiempo, y es cuando y por consiguiente es más difícil conseguir recursos.

Es por eso que la importancia de hacer conciencia para prever y planear la forma de invertir para tener un retiro digno, y con la menor cantidad de problemas posibles.

Palabras clave: Educación financiera, retiro, previsión, plan personal de retiro, afore.

Abstract

The country's economic situation is at a crucial moment due to the various reforms that current laws have undergone. However, there is one area that has been gaining increasing importance over time: the financial sector, specifically the topic of personal financial education.

This is because several factors have combined that could lead to a serious crisis in

both the present and future economic lives of individuals.

The lack of financial education, job instability and informality, and the desire to satisfy immediate wants are causing people to become compulsive consumers, focusing on the present rather than the future.

This may not seem very serious at first, however, two major problems arise. The first is that, as compulsive consumers, people live without any financial backup to protect them against unexpected events. The second problem appears in the future, precisely when their working life comes to an end. At this stage, people are no longer able to perform the same activities due to the effects of aging, making it more difficult to obtain financial resources.

For this reason, it is essential to raise awareness so that individuals can anticipate and plan how to invest in order to achieve a dignified retirement with the fewest possible difficulties..

Keywords: Financial education, retirement, foresight, personal retirement plan, AFORE (Retirement Fund Administrator).

Panorama general

En el tema del retiro, México atraviesa un punto crucial que marcará el rumbo del país en los próximos años. Esto provocado por el envejecimiento poblacional, la tendencia de los jóvenes a no tener hijos, el pensamiento de vivir el presente sin preocuparse por el futuro, la inestabilidad e informalidad laboral y la baja educación financiera están provocando una crisis financiera individual y colectiva, donde la única forma de evitarlo es tomar acción.

Sin embargo, suena fácil, pero realizarlo es otro tema, ya que tener la capacidad de hacerlo depende mucho de la situación social, económica y laboral de cada persona en particular.

Causas de la no planeación para el retiro

Causas Sociales

En el contexto actual del país la planeación para el retiro se ha ido convirtiendo en algo urgente, necesidad que aumentará conforme transcurre el tiempo. Sin embargo, a pesar de ello, la población en especial la juventud no toma acción para prever su retiro, y esto se da por diversas causas.

Una de las principales causas es la baja educación financiera que se tiene en el país, y esto se ve reflejado en las estadísticas obtenidas de encuestas que proporciona el INEGI, tal y como lo indicó en su Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (2023) acerca de la salud financiera de los mexicanos mayores de 18 años, sobre el nivel de bienestar financiero que poseen, arrojando un 17.8% con un nivel alto; un 31.4%, un nivel medio; y un 50.8% un nivel medio bajo o bajo.

Otro factor es la percepción de lejanía del retiro que, si bien es un factor relativo, porque depende de la edad de las personas, debe siempre ser tomado con importancia. Por lo tanto, esta percepción provoca desinterés y postergación.

La pandemia realzó muchos comportamientos en las personas, uno de ellos es el “vivir ahora”, sensación que fue provocada por el encierro de las personas y la fragilidad de la vida. Dicha moda, incentiva al consumismo que, si bien no es malo, debe ser controlado. Esto porque lo que se promueve es la satisfacción inmediata, dejando de lado las decisiones a largo plazo.

Finalmente, pero no menos importante, la inestabilidad laboral, informalidad o falta de oportunidades, suele acabar con las posibilidades de poder prever el retiro de forma oportuna. Esto se debe a que, se le da prioridad buscar establecerse con una fuente de ingresos estable, antes de poder planear su retiro, el problema surge que

muchas veces esa estabilidad nunca llega y pierden el factor más importante en una planeación, el factor tiempo.

Causas políticas

La responsabilidad de la no planeación financiera, no es total responsabilidad de las personas, también el gobierno comparte gran responsabilidad sobre este fenómeno, y esto se debe a diversas situaciones que han sucedido a lo largo del tiempo.

Anteriormente el sistema de pensiones era un sistema donde las pensiones de los adultos mayores, eran financiadas por las aportaciones de los trabajadores activos, esto garantizaba un retiro digno, puesto que se calculaba con el promedio del salario de los últimos 5 años laborados, que se podría decir resultaba similar al último ingreso mensual que se recibía el trabajador. En este sistema era administrado y pagado por el gobierno a través del Instituto Mexicano del Seguro Social.

puesto que se calcula tomando en cuenta el promedio del salario promedio de los últimos 5 años laborados, así como también la edad y las semanas cotizadas para obtener dicha pensión.

Sin embargo, con el envejecimiento de los trabajadores activos y la disminución esto cambió, con la reforma de 1997 a la ley de dicho Instituto, cambiando el sistema de pensiones, y pasó de ser un modelo de reparto a un modelo de cuentas individuales, donde básicamente la cantidad a recibir al momento del retiro, dependerá de las aportaciones que haya realizado el trabajador en su vida laboral, además de que pasó de ser administrado por el gobierno a ser administrado por Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORE).

Esto provocó que, al depender de sí mismo, y con una inestabilidad laboral, las aportaciones no sean suficientes para poder llegar a obtener un retiro digno, y sea prácticamente obligatorio buscar nuevas

formas para poder alcanzar el tan ansiado retiro digno.

Es por eso que importante hacer consciencia de la situación que se atraviesa, sin embargo, dado lo antes mencionado, lo ideal es que el gobierno promueva a través de políticas públicas la concientización y así la cultura de la previsión en el tema del retiro. Desafortunadamente este no es el caso ya que, aunque si existen políticas no son lo suficientemente buenas para considerarlas de forma sólidas y obligatorias.

Importancia de la educación financiera

Las causas anteriores tienen un origen en común, la falta de educación financiera. Este es un pilar fundamental ya que permite desarrollar y potenciar el aspecto financiero individual y colectivo de las personas, dando herramientas para cumplir objetivos tomando decisiones correctas y así poder evitar contingencias económicas en un futuro, sin

embargo, en México este aspecto está muy descuidado.

Pero, a todo esto, ¿Qué es la educación financiera?

La OECD (s.f.) menciona que la educación financiera es la forma de dotar a las personas de conocimientos y habilidades para que sean capaces de tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas para mejorar su bienestar financiero.

De lo anterior podemos concluir que la educación financiera son prácticas que son utilizadas para administrar, corregir y tomar decisiones financieras, que incluso pueden ser utilizadas para otros recursos.

Ventajas de una educación financiera

- Crea madurez con el dinero: Con educación financiera, las personas pueden ser más conscientes de los gastos que hacen en el día a día, llegando a poder identificar entre

gastos necesarios y gastos no necesarios. Esta educación crea otro panorama en las personas donde pueden identificar la satisfacción inmediata con la del largo plazo y así, tomar la mejor decisión en base a sus prioridades. Este punto previene de decisiones financieras impulsivas que las personas, en especial los jóvenes suelen tener.

- Fomenta la cultura del ahorro: La educación financiera permite aprender la cultura del ahorro, sin embargo, para poder prepararse para el retiro, el ahorro no es suficiente, sino que es obligatorio invertirlo. Aquí es donde se puede comprender que, para poder gozar de resultados realmente buenos, es necesario utilizar el factor tiempo, ya que este permite al interés compuesto trabajar.
- Reduce riesgos ante contingencias futuras: Las personas que gozan de

una educación financiera correcta y que además de ello lo llevan a la práctica, están preparadas enfrentar imprevistos, como lo son, emergencias médicas, pérdida del empleo, entre otros.

Beneficios de una planeación para el retiro de forma oportuna

La planeación por sí sola trae beneficios de forma general, como lo son, la prevención de contingencias futuras. Ahora la planeación para el retiro, además del mencionado anteriormente trae consigo beneficios específicos del tema y variables, dependiendo del tipo de planeación, producto contratado o decisión elegida.

Beneficios fiscales

Plan personal de retiro (PPR)

Un producto muy popular últimamente es el Plan Personal de Retiro (PPR), un producto que lo ofrecen algunos bancos y aseguradoras. El objetivo de este plan, es depositar cierta cantidad de dinero

periódicamente, hasta llegar a los 65 años (edad de retiro en México). Dependiendo de la institución contratada, ese dinero en invertido en diferentes lugares, para lograr rendimientos, y así poder aumentar la cantidad con el pasar de los años. A esto se le llama interés compuesto.

El beneficio de este producto, es que la cantidad invertida en el plan, es deducible de ISR en la declaración anual para las personas físicas que tienen el derecho de disminuir deducciones personales, dando como límite

“...el 10% de los ingresos acumulables del contribuyente en el ejercicio, sin que dichas aportaciones excedan del equivalente a cinco salarios mínimos generales del área geográfica del contribuyente elevados al año.”

Lo anterior, en base a lo citado en el artículo 151, fracción V, primer párrafo de la Ley de Impuesto Sobre la Renta (2024).

Sistema de Ahorro para el Retiro

Al igual que los Planes Personales para el Retiro (PPR), las aportaciones al Sistema de Ahorro para el Retiro, gozan del mismo beneficio fiscal, permitiendo deducir:

“...el 10% de los ingresos acumulables del contribuyente en el ejercicio, sin que dichas aportaciones excedan del equivalente a cinco salarios mínimos generales del área geográfica del contribuyente elevados al año.”

Con el mismo fundamento, en el artículo, el artículo 151, fracción V, primer párrafo de la Ley de Impuesto Sobre la Renta (2024)

Beneficios económicos

Los beneficios económicos son el resultado principal que buscan las personas cuando realizan una buena planeación para el retiro, son la consecuencia obvia.

Pero cabe mencionar que dependiendo del plan son las ganancias que se gozarán en el futuro.

Conclusiones

Para prever las contingencias de la vida o estar preparados para el retiro, se pueden hacer muchas cosas, sin embargo, lo realmente importante es entrar en conciencia para tomar las acciones correctas dentro de las posibilidades de cada persona, esto porque cada persona es distinta y nadie puede aportar lo mismo, ya que dependen de varios factores sociales, personales e incluso políticos. El ensayo tuvo como propósito generar conciencia entre los jóvenes mexicanos para motivarlos a tomar acción y comenzar a planificar su retiro de la manera que consideren más adecuada. También es preciso mencionar que nunca es tarde para empezar, pero siempre es mejor empezar lo más pronto posible, ya que aquí el interés compuesto es el que va dar mejores resultados.

Referencias

INEGI. (2024). Comunicado de prensa número 385/24. Encuesta Nacional Sobre Salud Financiera

(ENSAFI) 2023, (pág. 1).

Obtenido de

<https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2024/ENSAFI/ENSAFI.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (s.f.). Educación Financiera.

Obtenido de

<https://www.oecd.org/en/topics/financial-education.html>

Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (2024). Ley de Impuesto Sobre la Renta.