

México, de los peores en seguridad para el retiro

Por: Gabriela Guerra Rey



El índice Global de Jubilación, de Natixis Global Asset Management, ubicó este año a **México en el lugar 35 de 43 países en seguridad para el retiro**. No es de extrañar si tenemos en cuenta que, según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2015 (ENIF), **39.9 millones de personas no tienen una cuenta de ahorro para el retiro o Afore**.

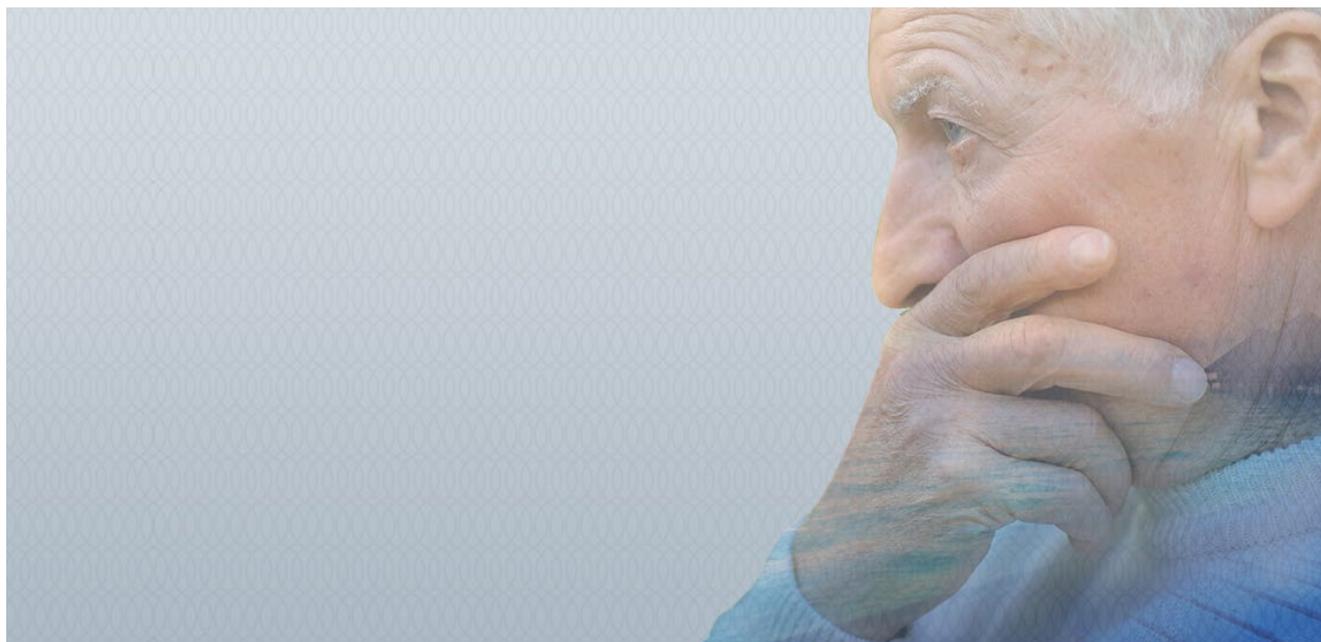
Esta última investigación arrojó numerosos factores por los cuales los mexicanos no pueden ahorrar para el retiro. Entre ellos está el desconocimiento de lo que es una cuenta de ahorro para el retiro, la educación financiera, que impide la bancarización, entre otros beneficios. **La Encuesta Global de Educación Financiera de Standard and Poor's (S&P) reconoce que a nivel mundial solamente 35% de los hombres están educados financieramente, y 30% de mujeres.**

Otro factor es que mucha gente no conoce las ventajas de asegurar su retiro. Según estadísticas el **85% de quienes se retiran hoy dependen de seguir trabajando**, de algún programa social u otra persona para subsistir.

Este porcentaje de la población considera que su ingreso es insuficiente para ahorrar.

El indicador de Natixis Global Asset Management analiza los **factores clave que impulsan la seguridad en el retiro**, y proporciona una herramienta comparativa de las mejores prácticas en políticas para el retiro en 43 países del mundo. Los primeros lugares del índice son dominados por Europa del Norte: Noruega, Suiza, Islandia, Suecia, Alemania, Holanda, Austria; además de Nueva Zelanda, Australia y Canadá.

Entre los países de la OCDE, México gasta el porcentaje más bajo de su Producto Interno Bruto en personas de edad avanzada y sobrevivientes. Los jubilados recibieron en 2011 un total de 1.8% del PIB, comparado con un promedio de la OCDE de 8.4 por ciento.



“El sistema mexicano de pensiones se enfrenta a un reto potencialmente explosivo derivado de una combinación de bajas tasas de contribución y grandes promesas hechas a los trabajadores de la generación transición (1997)”.

Estudio de la OCDE sobre los sistemas de pensiones: México

Factores en contra

Antiguamente jubilarse consistía en un ahorro del trabajador que permitía al patrón dar una pensión y prestaciones del gobierno –financiados con impuestos sobre la nómina–, **ahora la demografía y la economía han vuelto insostenible estos modelos**, y los países han debido adaptarse a la realidad, indicó John Jailer, director de la consultora en las Américas y Asia.

El índice mide cuatro indicadores: finanzas para el retiro, bienestar material, salud y calidad de vida. En finanzas, México alcanza un buen puntaje, pero una muy **baja calificación en temas de gobernabilidad**. De manera general no ayudan los medidores en bienestar material, gasto per cápita en salud, deuda de gobierno e inversión.

Mauricio Giordano, director de Natixis Global Asset Management México, cree que **“el sistema de ahorro para el retiro aún puede constituir un reto**, y el logro de la seguridad en la jubilación aún podría ser un objetivo desalentador, aunque posible de lograr si cada quien hace su parte”.

En ese sentido, el **89% de los mexicanos reconoce que el financiamiento del retiro es cada vez más un problema propio**. Pese a ello, México está mejor ubicado en el ranking que Brasil o Rusia: 41 y 40 respectivamente.



Retos pensionarios

En 2014, el **sistema de pensiones mexicano disponía de activos por 14.1% del Producto Interno Bruto (PIB)**. Sin duda, mucho se ha trabajado en la regulación y supervisión de este sistema. Pero hay tendencias que todavía lo definen y, como dijera Giordano, son un gran desafío. De entre los cuales destacan las **contribuciones obligatorias que están muy por debajo del contexto internacional**, esto según Ángel Gurría, secretario general de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).

En su opinión, es necesario “allanar la transición del viejo al nuevo sistema de

contribución definida”, a fin de fusionar ambos y dar más certidumbre a las pensiones, al tiempo que se garantiza la **protección de los derechos de los trabajadores**.

Los otros dos retos fundamentales para la OCDE son: **mejorar el sistema de protección social a la vejez** con dos fines, que sea parte de la lucha contra la pobreza y que se integren mejor la pensión para adultos mayores y la mínima garantizada; finalmente, eliminar la fragmentación del sistema, armonizando las reglas de todos los planes de pensiones con el objetivo de establecer un sistema nacional igual para todos los mexicanos.



Alternativas de inversión

Hay otras opciones para quienes, incluso, no coticen a los sistemas de seguridad social del gobierno, y esto es parte también de la **responsabilidad financiera** que tienen los mexicanos como individuos, además de como sociedad.

Una Casa de Bolsa y sus asesores financieros pueden ayudarte a **diseñar una Estrategia de Inversión para el retiro**. La cual se basará en el perfil y horizonte de inversión, esto con la finalidad de que al término del plazo puedas disfrutar de los rendimientos.

Si bien, **la Afore garantiza un porcentaje, actualmente no es superior a 30% del último ingreso percibido a la hora de jubilarse**. Es por esto que la inversión puede ser una herramienta paralela a la Afore, cuyos rendimientos son por lo general bajos.

Una inversión diversificada debe incluir **instrumentos de Renta Fija y Variable**, entre los que encontramos: títulos de gobierno, deuda corporativa, acciones y valores que, a

largo plazo, garantizan un rendimiento muy por encima de la media.

Cada inversionista responde a un perfil determinado, y en función de él, las Casas de Bolsa y sus asesores financieros te ayudarán a diseñar una Estrategia de Inversión que garantice que, en unos años, México pueda escalar posiciones en el mencionado Índice Global de Jubilación.

Si tienes más de 50 años, y hasta ahora comprendiste la necesidad de tomar medidas para asegurar la vida después del trabajo, ya sea descansar y por qué no, cumplir tus sueños. Nunca es tarde.

No permitas que el tiempo te alcance, comienza a planear tu retiro desde ahora. Recuerda que tu presente define tu futuro.

[Estás a tiempo de afianzar tu retiro. Conoce las claves que te asegurarán un retiro próspero aquí](#)