



ENCUESTA “FACTORES QUE PROMUEVEN EL AHORRO VOLUNTARIO ENTRE LOS MEXICANOS”

Objetivo General

Validar e **identificar nuevos motivos que mueven a los trabajadores** a tomar decisiones financieras **respecto de su cuenta AFORE/ahorro voluntario** basadas en factores conductuales como son los hábitos de ahorro, el gasto y distribución del ingreso.

Objetivo Específicos

Identificar/corroborar **herramientas o mecanismos** que podrían promover un mejor entendimiento del SAR entre los ahorradores para que tomen decisiones informadas.

Conocer/corroborar los **medios viables para hacer aportaciones voluntarias** en Cuenta AFORE.

Detectar el enfoque conductual sobre el ahorro para el retiro y la pensión para diseñar nuevas políticas o intervenciones que alientan a la gente a tomar mejores decisiones para si mismos y para la sociedad.

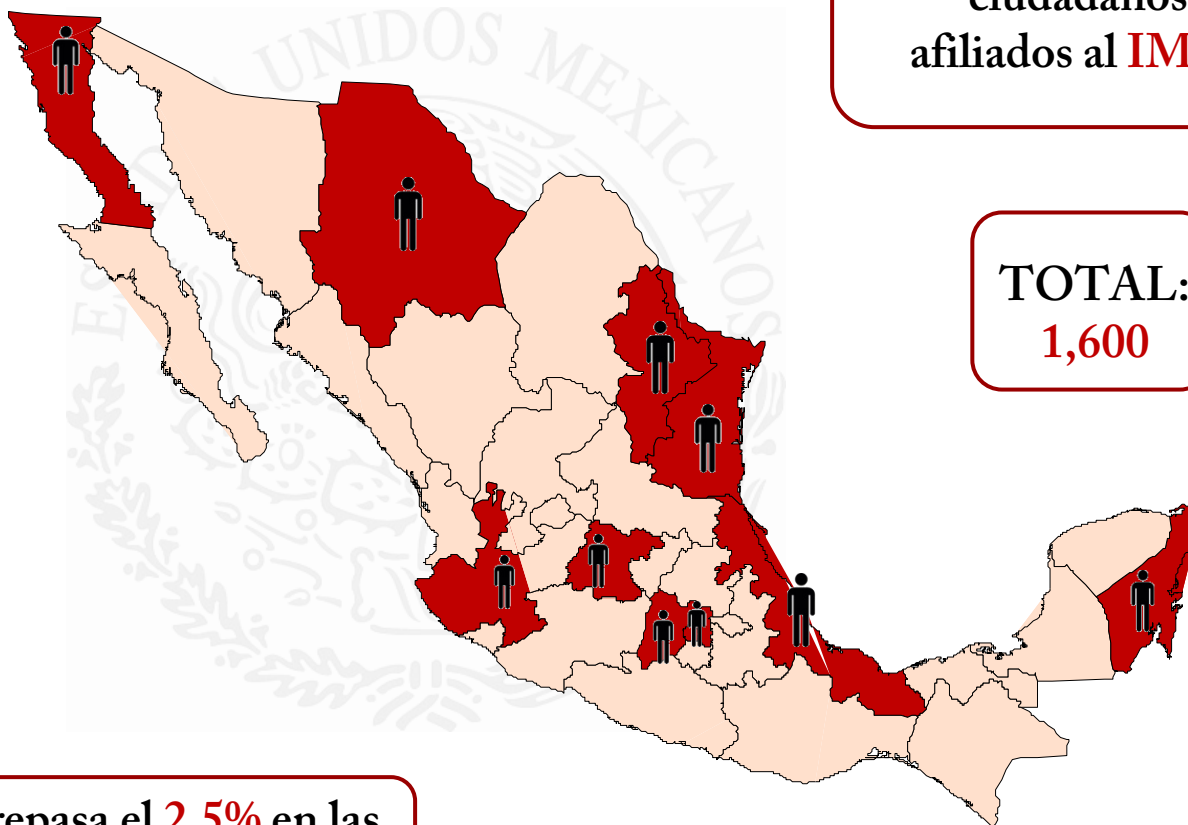
Identificar/corroborar el **grado de aversión al riesgo**, a la pérdida y a la ganancia.

METODOLOGÍA Y PERFIL DE LOS INFORMANTES

- **Tipo de estudio:** Encuesta sobre detonadores que mueven a los trabajadores a tomar decisiones financieras respecto de su cuenta afore/ahorro voluntario, basadas en factores conductuales (hábitos de ahorro, gasto y distribución del ingreso, entre otros).
- **Tamaño de muestra:** 1,600 trabajadores en activo afiliados al IMSS con cuenta individual AFORE.
- **Población sujeta a estudio:** Ciudadanos residentes en la República Mexicana que sean trabajadores en activo afiliados al IMSS.
- **Fecha de levantamiento:** Octubre de 2015.
- **Esquema de selección:** Utilizando como marco de muestreo el listado de secciones electorales y sus resultados, se tomaron de manera sistemática y aleatoria con probabilidad proporcional a su tamaño Áreas Geoestadísticas Básicas (AGEB's) en cada una de los estados a investigar: Baja California, Chihuahua, Distrito Federal, Guanajuato, Jalisco, Estado de México, Nuevo León, Quintana Roo, Tamaulipas y Veracruz.

METODOLOGÍA Y PERFIL DE LOS INFORMANTES

- Baja California 150
- Chihuahua 150
- Distrito Federal 250
- Guanajuato 150
- Jalisco 150
- Estado de México 150
- Nuevo León 150
- Quintana Roo 150
- Tamaulipas 150
- Veracruz 150



Se entrevistaron a
ciudadanos
afiliados al **IMSS**

TOTAL:
1,600

El error no sobrepasa el **2.5%** en las
estimaciones.

METODOLOGÍA Y PERFIL DE LOS INFORMANTES

Sexo	
Hombres	56.5%
Mujeres	43.5%
Total	100%

Edad	
18 a 25 años	20.0%
26 A 35 años	42.4%
36 a 40 años	37.6%
Total	100%

NSE	
Alto	20.1%
Medio	49.2%
Bajo	30.7%
Total	100%

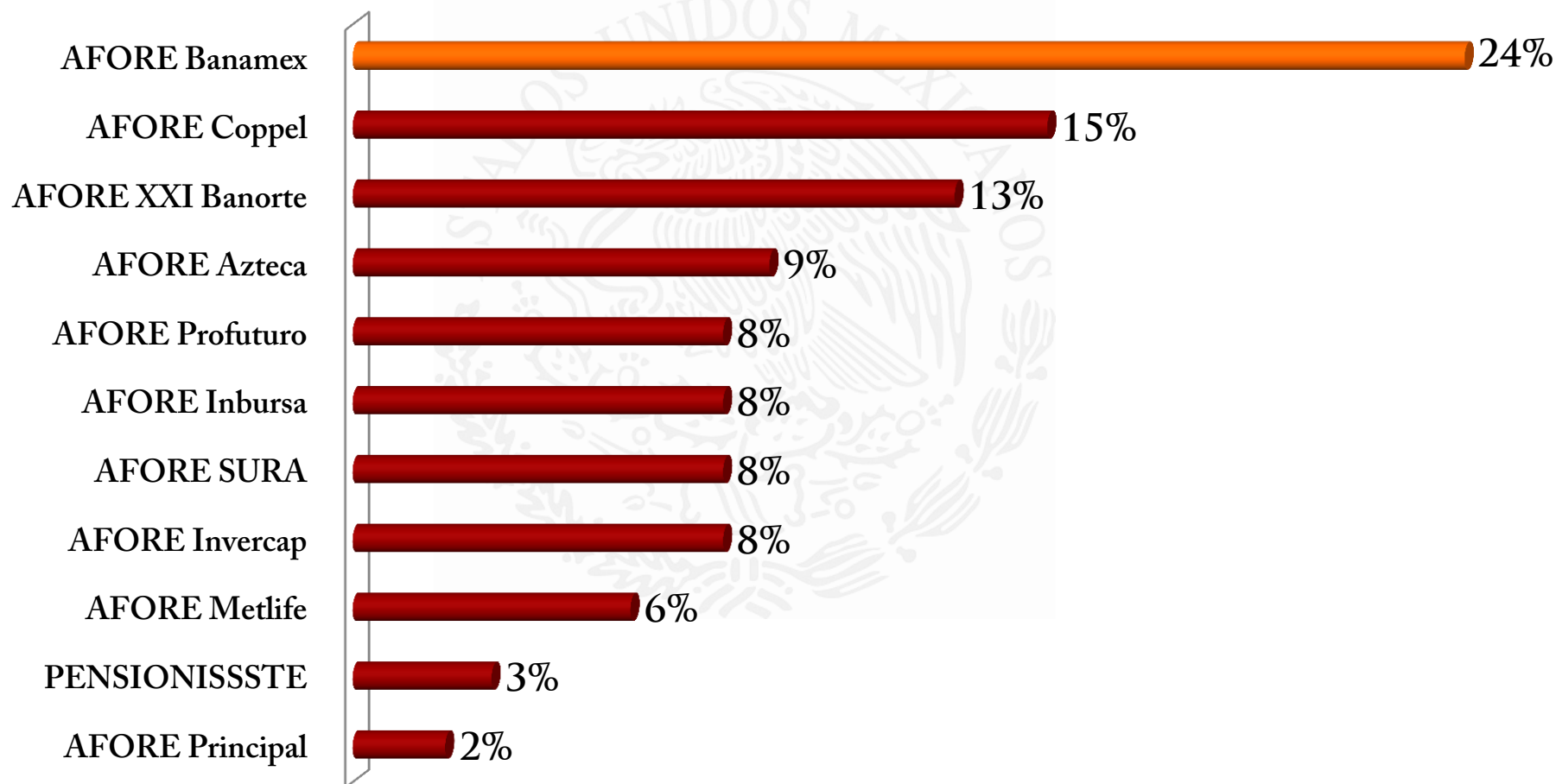
¿Tiene hijos?	
Sí tiene	72.7%
No tiene	27.3%
Total	100%

Segmento al que pertenece	
Industria	27.6%
Comercio	30.6%
Servicios	24.3%
Construcción	7.0%
Gobierno	9.3%
Otro	0.4%
Ns/Nc	0.8%
Total	100%

METODOLOGÍA Y PERFIL DE LOS INFORMANTES

¿En qué AFORE se encuentra **registrado** actualmente?

Principales menciones





Concepto del ahorro

¿Qué **significa** ahorrar?

16% SACRIFICIO/
OBLIGACIÓN/
PREOCUPACIÓN

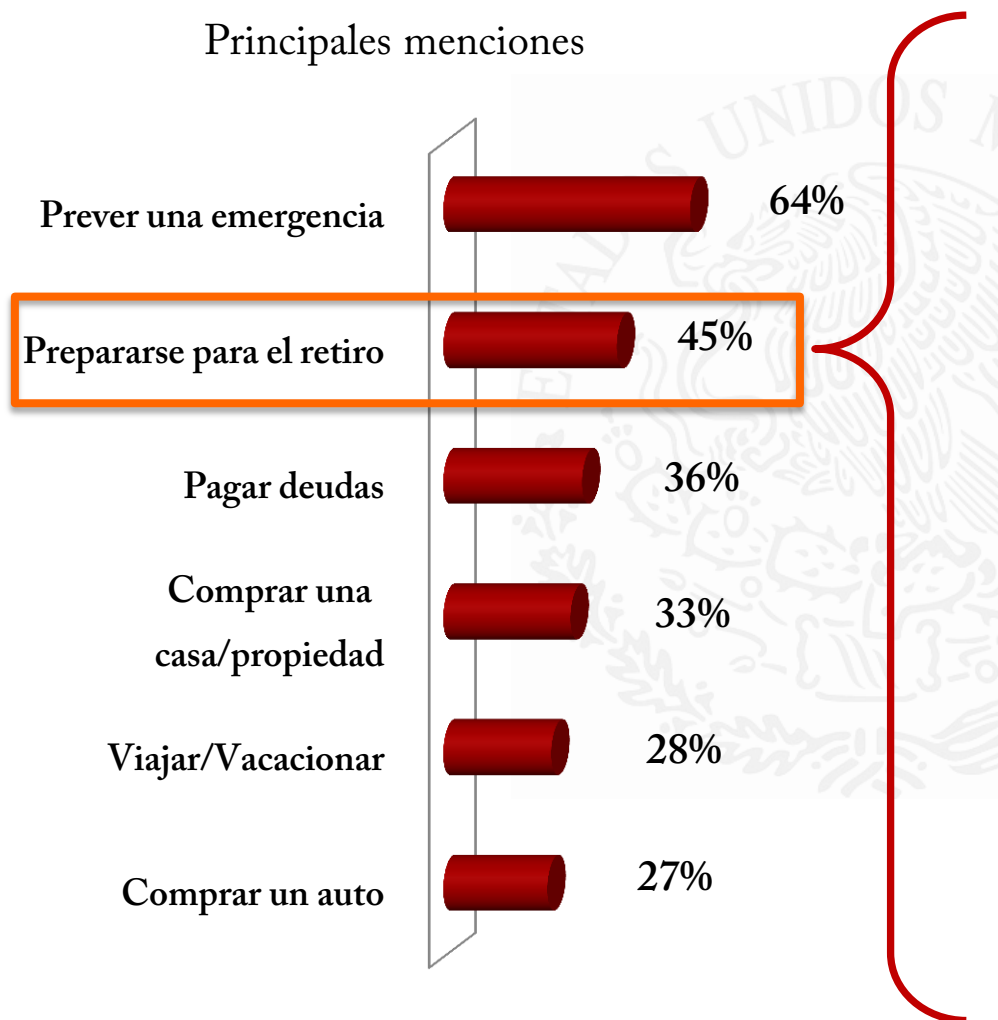
77% PLANEACIÓN/
SEGURIDAD/
TRANQUILIDAD

3%
GUARDAR
EL DINERO



¿Por qué es útil?

Principales menciones

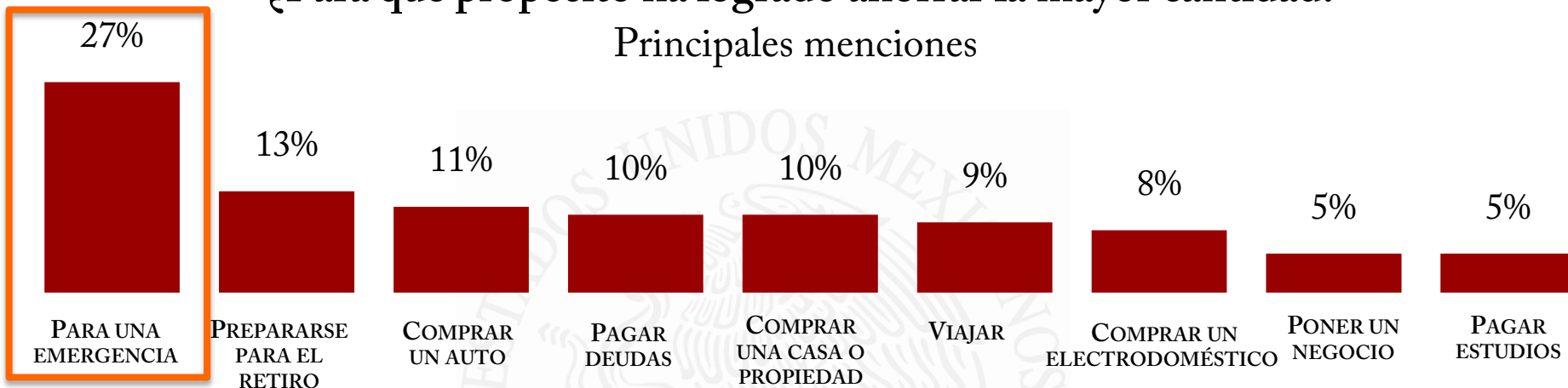


PERFIL		
SEXO	HOMBRE	57 %
	MUJER	43 %
EDAD	18 A 25 AÑOS	17 %
	26 A 35 AÑOS	44 %
	36 A 40 AÑOS	39 %
NSE	ALTO	22 %
	MEDIO	47 %
	BAJO	31 %
¿TIENE HIJOS?	SI TIENE	75 %
	NO TIENE	25 %
SECTOR AL QUE PERTENECE	INDUSTRIA	28 %
	COMERCIO	31 %
	SERVICIOS	22 %
	CONSTRUCCIÓN	8 %
	GOBIERNO	10 %
	OTRO	1 %

*Respuestas múltiples no suman 100

¿Para qué propósito ha logrado ahorrar la mayor cantidad?

Principales menciones



Sumando "Otras Menciones" y "Ns/Nc" = 100%

Cuando debe tomar una decisión financiera,

¿En quién confía más para que le aconseje?



Respuestas múltiples no suman 100%



Previsión del futuro

¿Hasta qué edad **piensa** que seguirá trabajando?

14%	Hasta los 50 años
37%	De 51 a 60 años
28%	De 61 a 65 años
15%	De 66 a 70 años
6%	De 71 a más años

61.3 Edad Promedio

¿Qué es lo que más le gustaría hacer cuando se **pensione**?

65%

**DESCANSAR/
DISFRUTAR LA
FAMILIA**

59%

**PONER UN
NEGOCIO**

45%

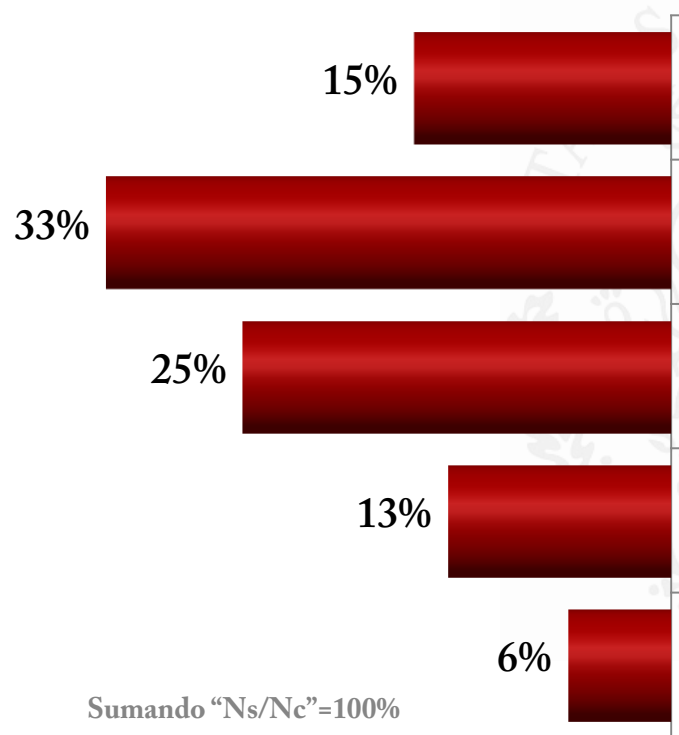
VIAJAR

25%

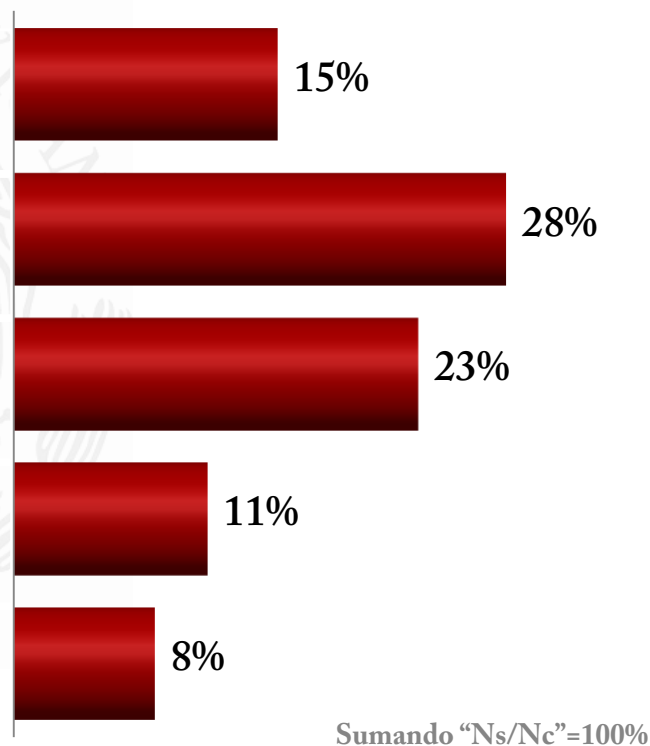
**TRABAJAR/
OCUPARSE**

Respuestas múltiples no suman 100%

¿Cuántos años cree que **viviremos los mexicanos** después de cumplir 65 años?



¿Cuántos años cree que **vivirá usted** después de que se pensione a los 65 años?



10.7 años

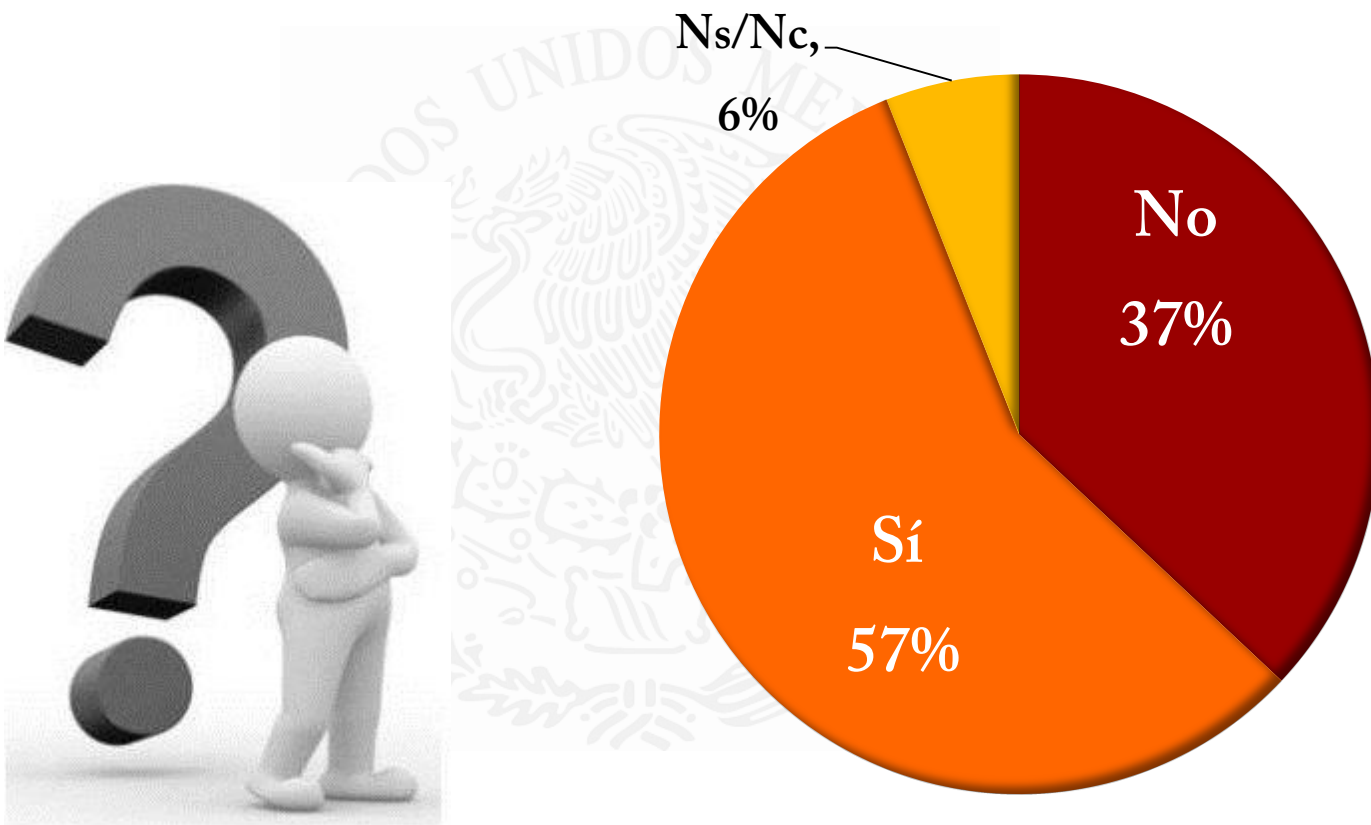


Años Promedio



10.7 años

¿Tendrá el **ahorro suficiente** para mantener su nivel de vida actual?



¿Se está **preparando** para esta situación?

SÍ
40%

VS

NO
59%

Sumando "Ns/Nc" = 100%

¿Qué es lo que está haciendo?

Principales menciones

✓	Ahorrar	35%
✓	Poner un negocio	18%
✓	Ahorrar en el banco	14%
✓	Seguir trabajando	10%
✓	Ahorrar en mi afore	6%

Sumando "Otras Menciones" y "Ns/Nc" = 100%

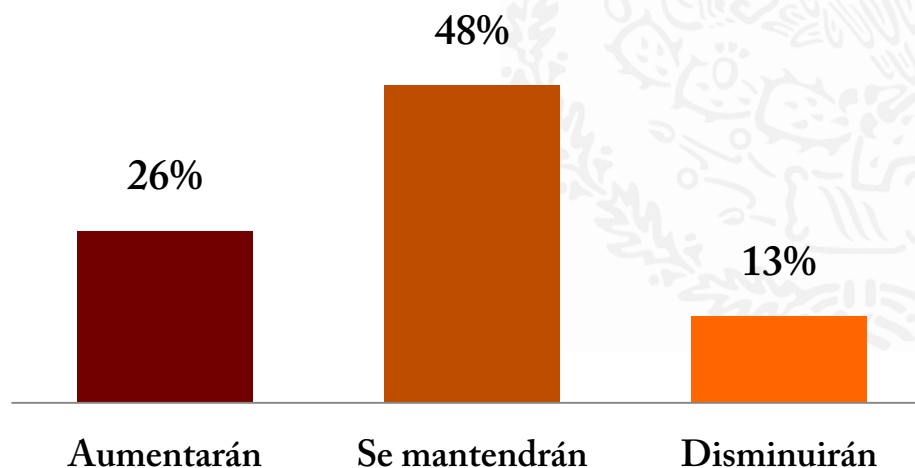
PERFIL

SEXO	HOMBRE	49 %
	MUJER	51 %
EDAD	18 A 25 AÑOS	15 %
	26 A 35 AÑOS	33 %
	36 A 40 AÑOS	52 %
NSE	ALTO	5 %
	MEDIO	86 %
	BAJO	9 %
¿TIENE HIJOS?	SI TIENE	68 %
	NO TIENE	32 %
SECTOR AL QUE PERTENECE	INDUSTRIA	42 %
	COMERCIO	42 %
	SERVICIOS	10 %
	CONSTRUCCIÓN	0 %
	GOBIERNO	6 %
	OTRO	0 %

PREVISIÓN DEL FUTURO



Quando llegue el momento de la **vejez**, ¿cree que sus gastos...?



Sumando "Ns/Nc"=100%

¿Por qué aumentarán?
Principales menciones

1	SI TENGO UNA ENFERMEDAD	32%
2	POR LA INFLACIÓN	17%
3	LA CRISIS ECONÓMICA	8%
4	NECESITARÉ MÁS COSAS	7%
5	YA NO TENDRÉ INGRESOS/ EMPLEO	7%

¿Por qué disminuirán?
Principales menciones

1	MIS HIJOS SERÁN AUTOSUFICIENTES	22%
2	NO TENDRÉ DEUDAS	18%
3	YA NO PAGARÉ PASAJES PARA IR A TRABAJAR	10%
4	YA NO MANTENDRÉ MI HOGAR	9%
5	SOLO SEREMOS MI ESPOSA Y YO	7%

Sumando "Ns/Nc"=100%



Pensión

Principal fuente de ingresos durante la vejez

Principales menciones

1	MIS PROPIOS AHORROS (ALGÚN NEGOCIO)	30%
2	EL AHORRO QUE ACUMULÉ EN MI CUENTA AFORE	25%
3	UN PLAN DE PENSIONES DE MI EMPRESA	17%
4	UN PROGRAMA DE GOBIERNO	11%
5	APOYO DE MIS HIJOS / FAMILIARES	8%
6	SEGUIR TRABAJANDO	7%

Pensión mensual que recibiría con un
ahorro de 500 mil pesos en su AFORE

ENTRE 1,000 Y 2,499 PESOS

22%

ENTRE 2,500 Y 4,999 PESOS

40%

ENTRE 5,000 Y 7,499 PESOS

18%

ENTRE 7,500 Y 9,999 PESOS

5%

ENTRE 10,000 Y 14,999 PESOS

2%

15,000 PESOS

2%

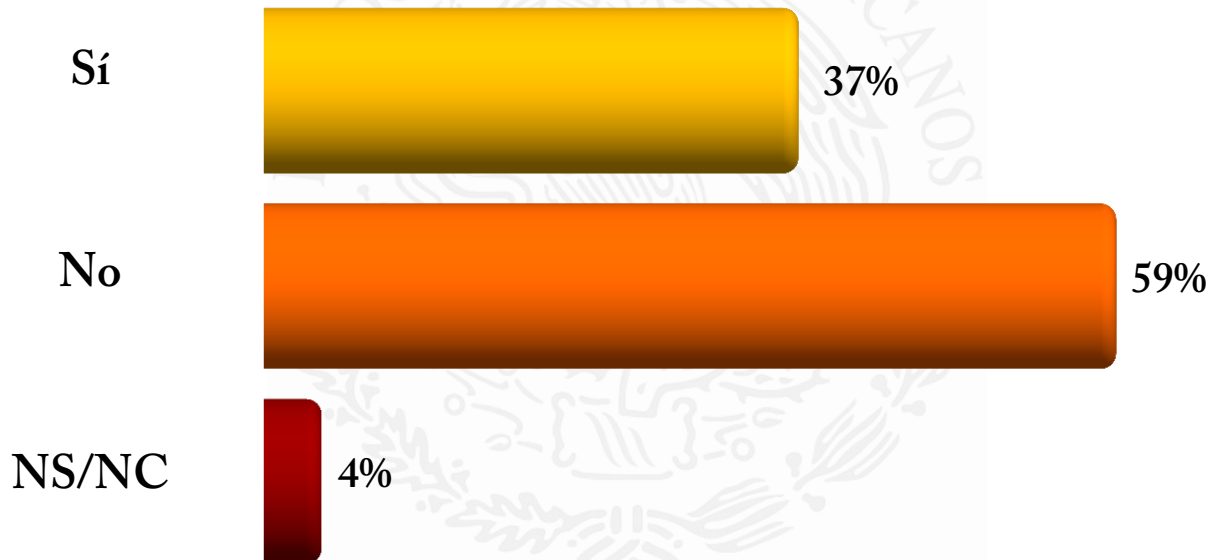
MÁS DE 15,000 PESOS

1%

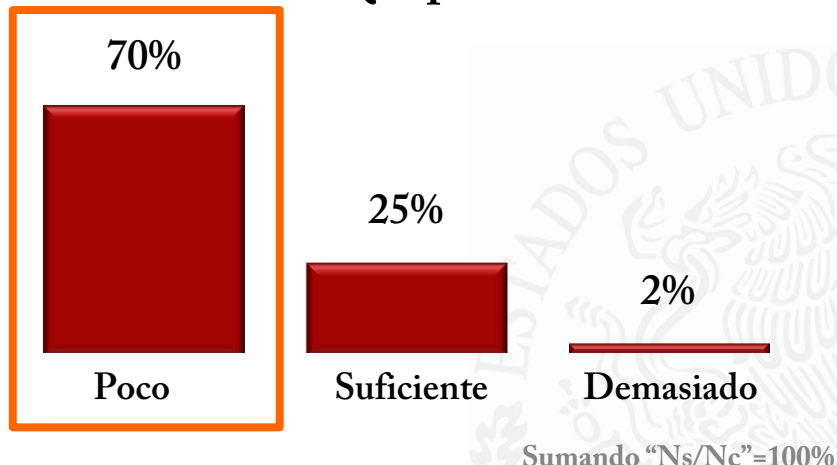
Promedio: \$4,504.10 pesos

Sumando "Ns/Nc"=100%

Si le dijera que va a recibir una pensión mensual equivalente a una tercera parte (30%) de su sueldo actual, ¿considera que sería **suficiente para mantenerse** durante su vejez?



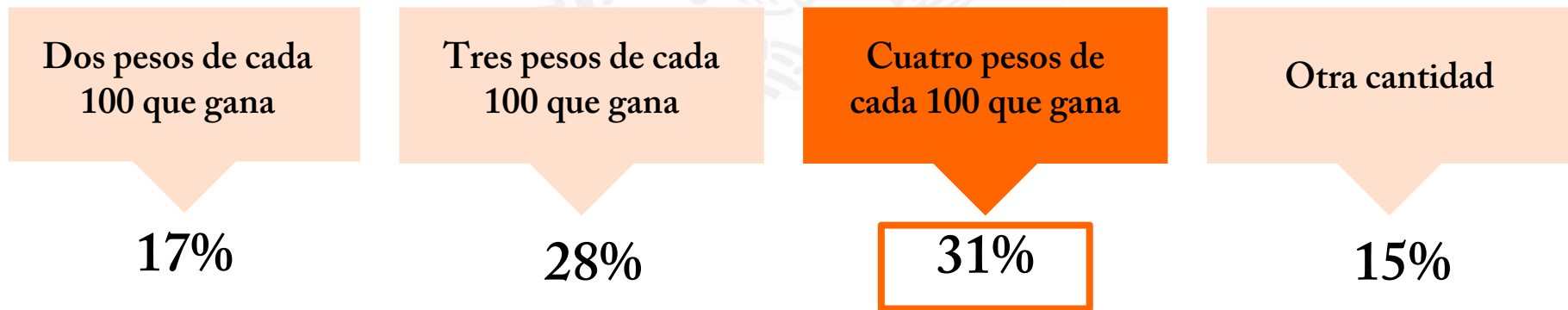
Ahorrar **un peso** de cada 100 de su sueldo, ¿le parece...?



Disposición a aumentar su ahorro mensual obligatorio



Cantidad que le gustaría ahorrar **adicional, vía descuento de nómina**, a su cuenta AFORE



¿Cómo calificaría la **calidad de vida** de sus familiares que ya se pensionaron?

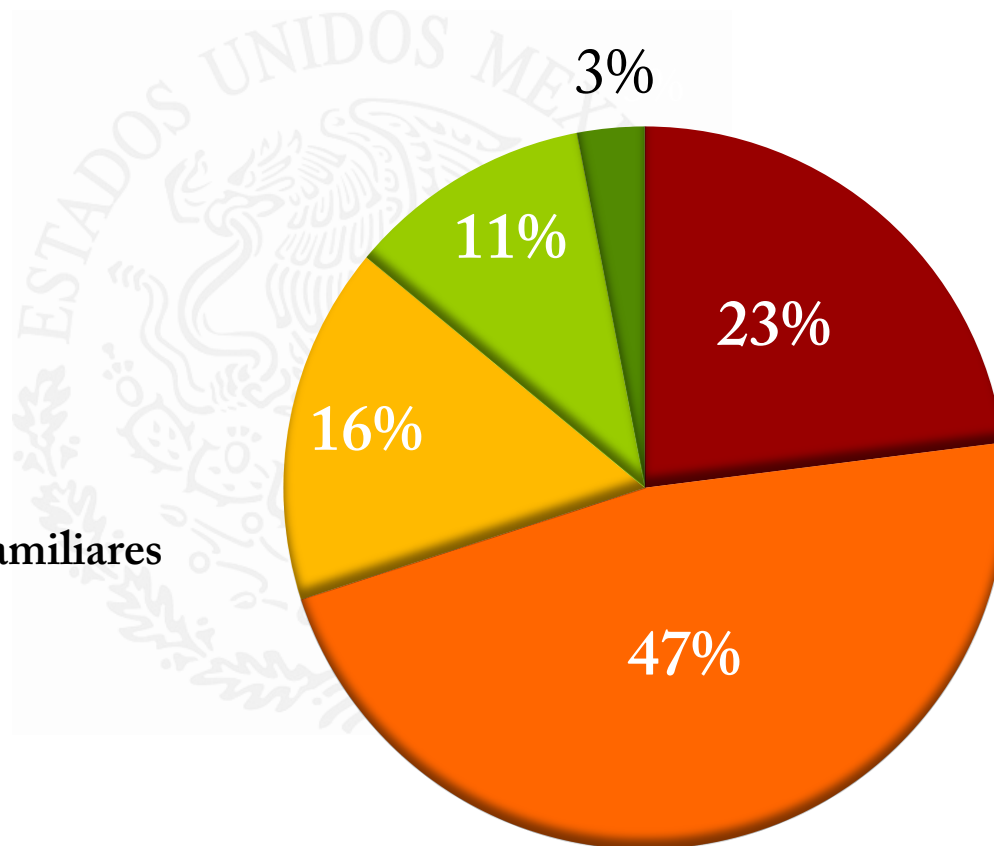
■ Buena

■ Regular

■ Mala

■ No tiene familiares

■ Ns/Nc

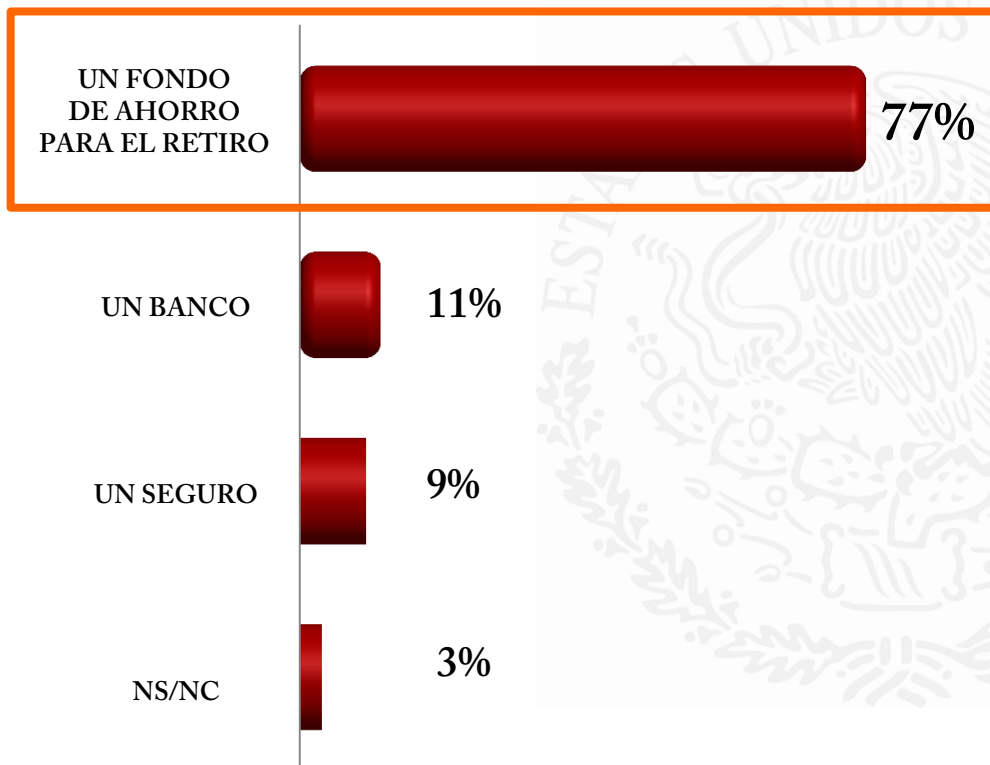




Conocimiento y uso de su cuenta AFORE

CONOCIMIENTO Y USO DE SU CUENTA AFORE

¿Qué es una AFORE?



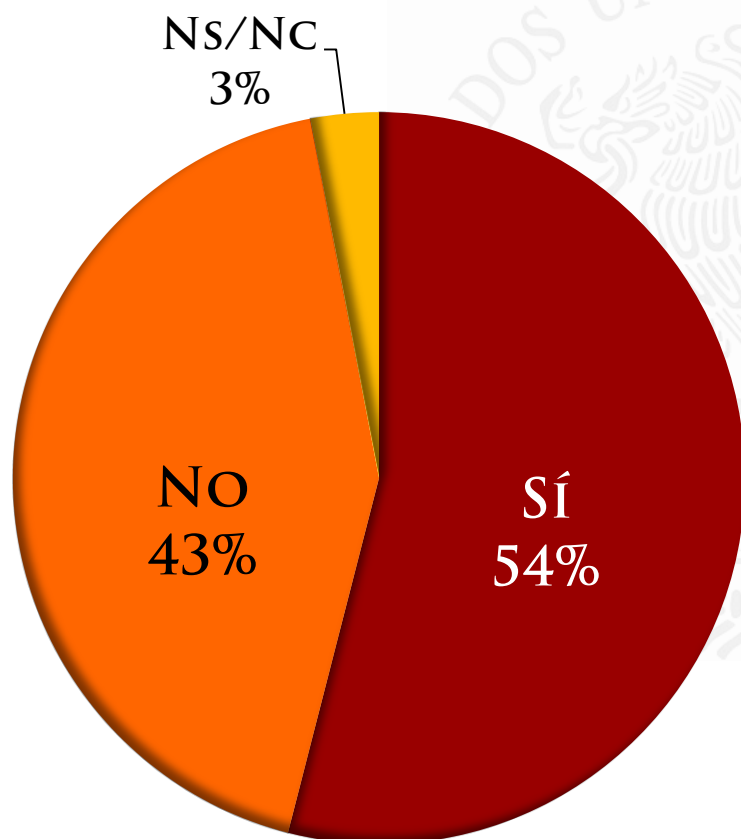
PERFIL		
SEXO	HOMBRE	56 %
	MUJER	44 %
EDAD	18 A 25 AÑOS	19 %
	26 A 35 AÑOS	42 %
	36 A 40 AÑOS	39 %
NSE	ALTO	21 %
	MEDIO	50 %
	BAJO	29 %
¿TIENE HIJOS?	SI TIENE	74 %
	NO TIENE	26 %
SECTOR AL QUE PERTENECE	INDUSTRIA	26 %
	COMERCIO	30 %
	SERVICIOS	25 %
	CONSTRUCCIÓN	7 %
	GOBIERNO	10 %
	OTRO	0 %
	Ns/Nc	2 %



Ahorro Voluntario en AFORE

AHORRO VOLUNTARIO EN AFORE

¿Sabe qué es una **Aportación Voluntaria**?



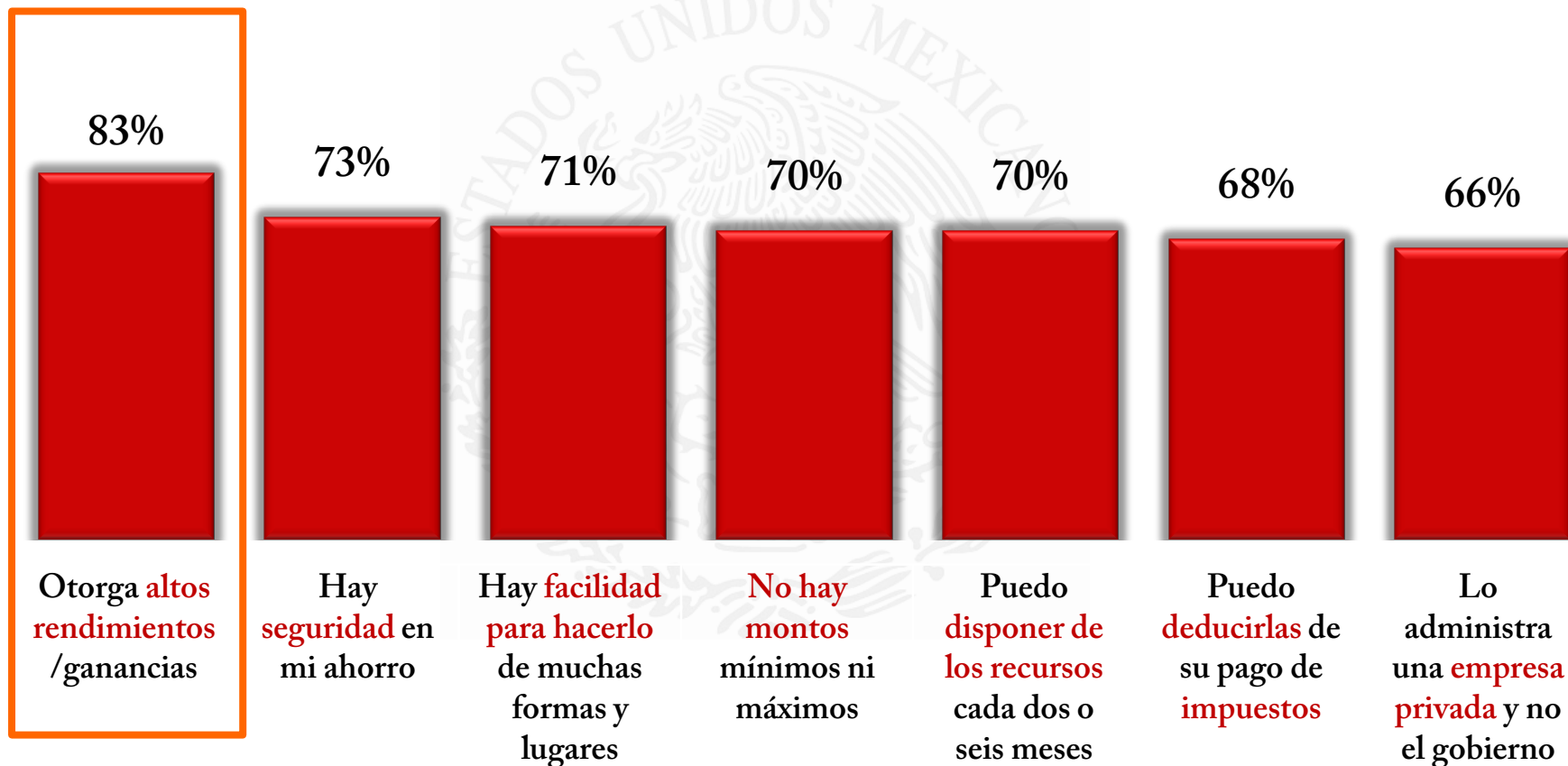
¿Qué es?

Principales menciones

Principales menciones	
Estar dispuesto a ahorrar	21%
Dar dinero a la AFORE	17%
Aportar más	17%
Abonar por fuera de la nómina	15%
Cantidad que designo yo	8%

AHORRO VOLUNTARIO EN AFORE

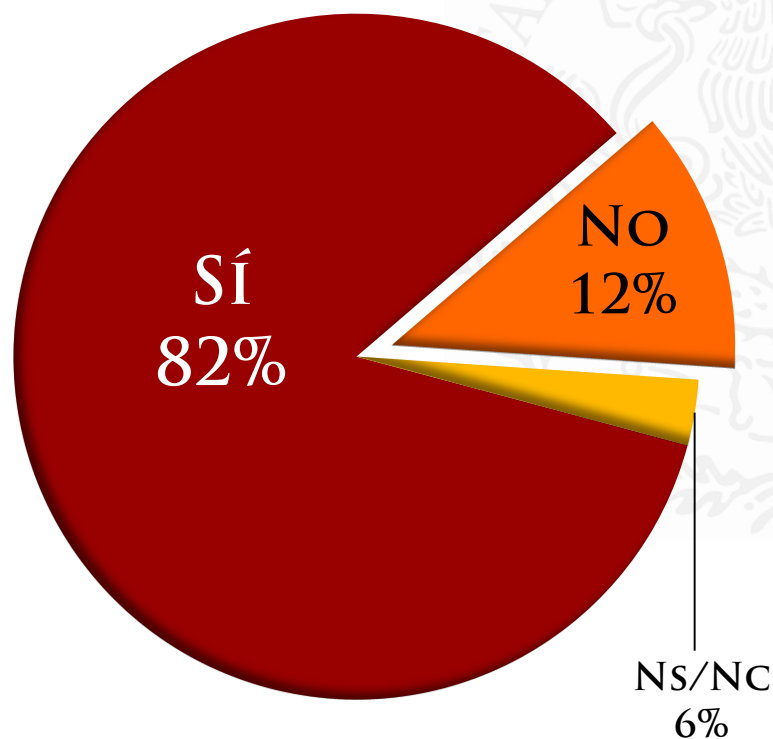
¿Usted **haría Aportaciones Voluntarias en su cuenta AFORE** si supiera que...?



*Respuestas independientes no suman 100%

AHORRO VOLUNTARIO EN AFORE

Si supiera que el ahorro voluntario ofrece todos los elementos anteriores, ¿haría **Aportaciones Voluntarias** a su cuenta AFORE?



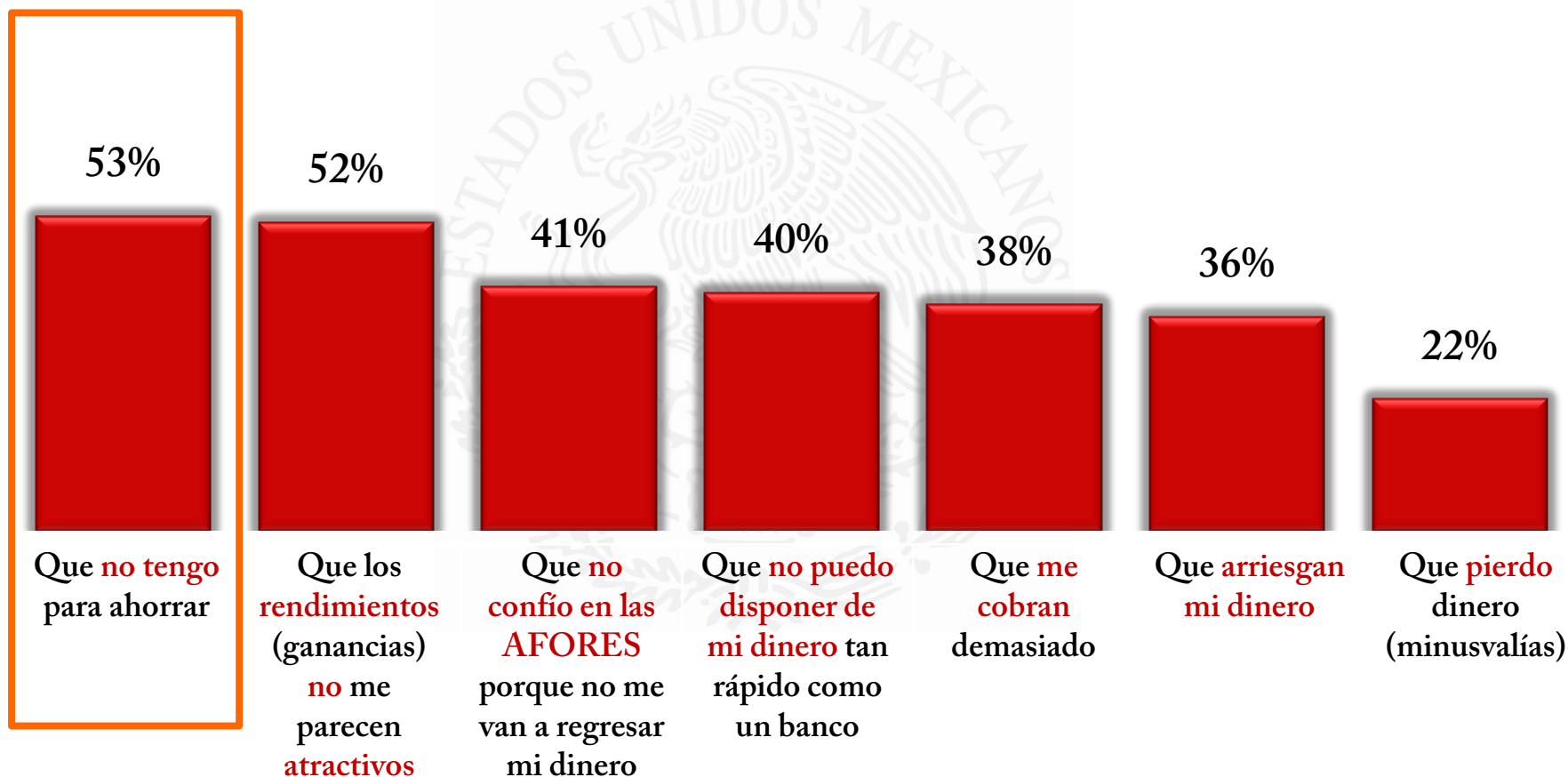
¿Por qué no?
Principales menciones

Hay poca seguridad	15%
No me alcanza	13%
No creo	12%
Por la disposición del dinero	7%
No le interesa	6%

AHORRO VOLUNTARIO EN AFORE

¿Qué lo **desanima** para ahorrar voluntariamente en su cuenta AFORE?

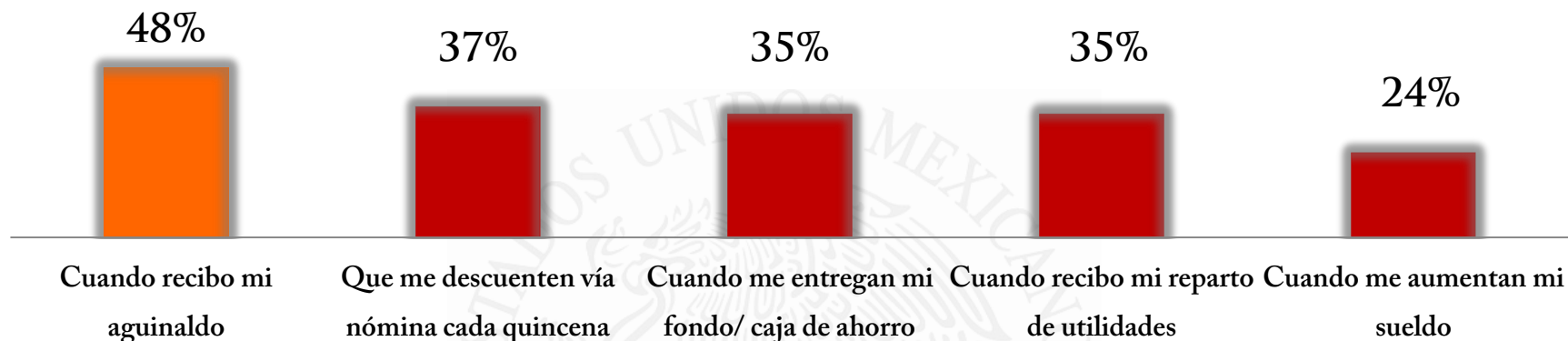
Principales menciones



*Respuestas independientes no suman 100%

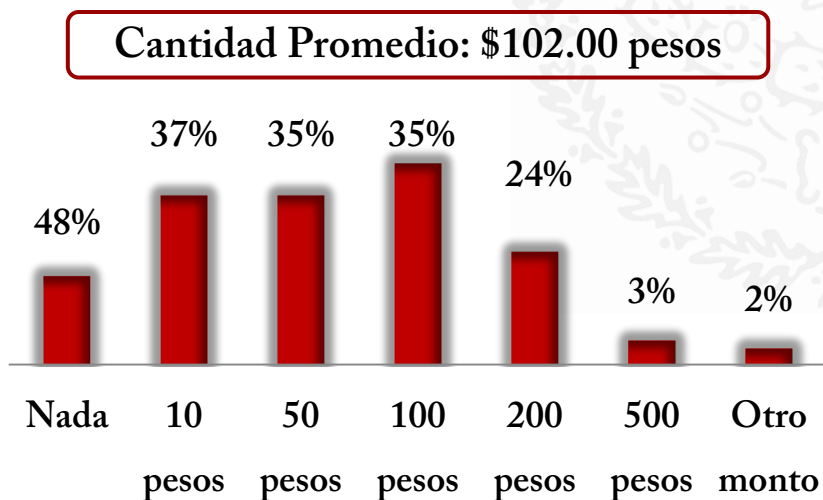
AHORRO VOLUNTARIO EN AFORE

¿En qué **momento del año** se le facilitaría hacer su aportación?



*Respuestas independientes no suman 100%

¿Cuánto estaría dispuesto a ahorrar al mes?



Sumando "Otras Menciones" y "Ns/Nc"=100%

¿Por cuál medio preferiría hacerlo?

44%	En ventanilla bancaria
41%	Vía nómina
36%	En tiendas de conveniencia
30%	Por Internet
19%	Domiciliación a cuenta bancaria vía Internet
13%	En sucursales Telecomm o Bansefi

*Respuestas independientes no suman 100%

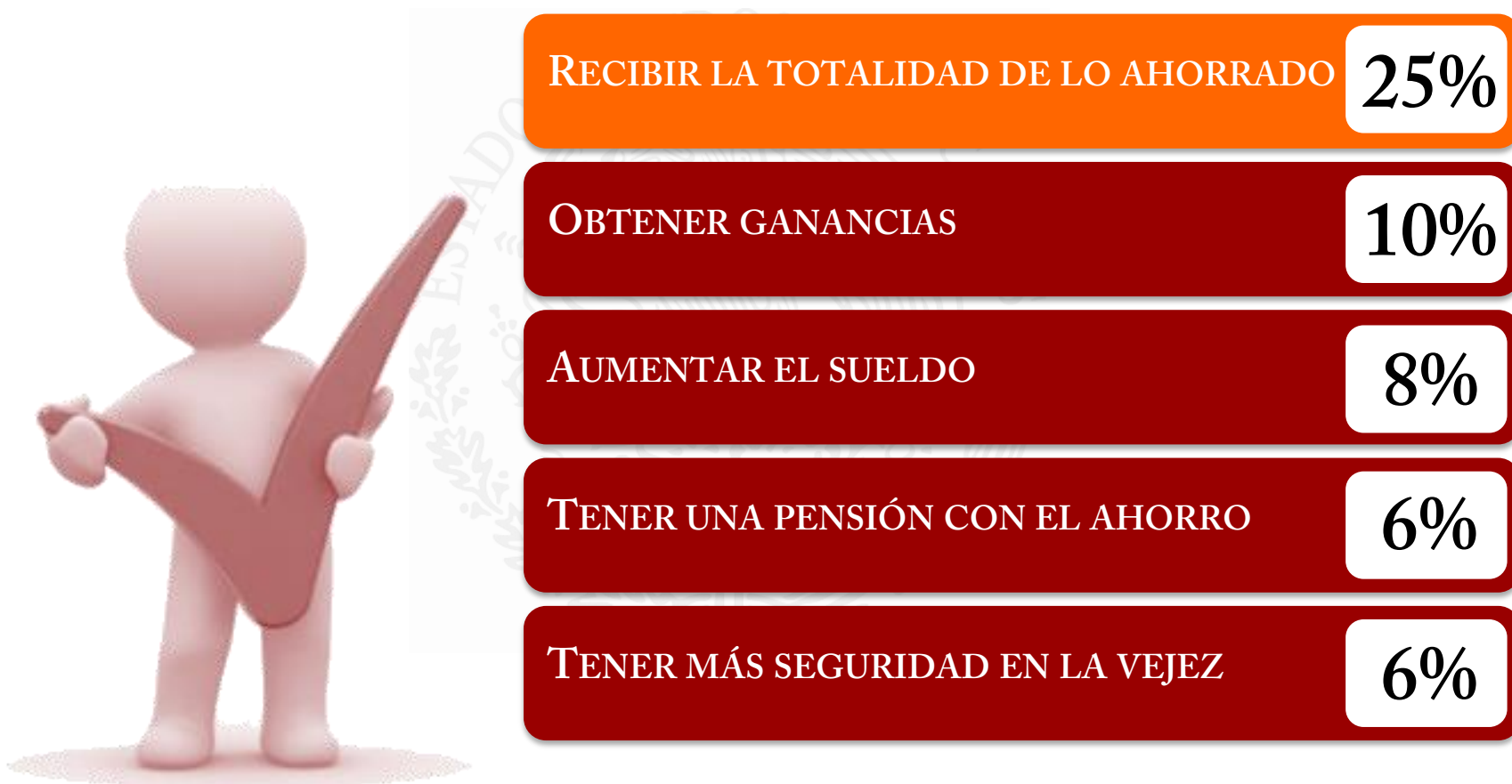


Incentivos para incrementar
su pensión

INCENTIVOS PARA INCREMENTAR SU PENSIÓN

¿Qué es lo que más **lo animaría** a **incrementar** su ahorro para el retiro?

Principales menciones



INCENTIVOS PARA INCREMENTAR SU PENSIÓN

¿Cuáles de los siguientes mecanismos le parecen **más** atractivos?

	Muy Atractivos	Poco Atractivos	Nada Atractivos	Ns/nc
Que el patrón y/o el gobierno me den un peso por cada peso que yo ahorre	73%	23%	4%	0%
Que el gobierno me permita deducir de mis impuestos el ahorro voluntario (beneficio fiscal)	56%	30%	12%	2%
Que cuando mi patrón me aumente el sueldo, una parte de dicho aumento sea para mi cuenta de ahorro para el retiro	49%	37%	13%	1%
Que cada año, poco a poco, se me deduzca de mi salario un monto adicional de ahorro a mi cuenta AFORE	48%	33%	17%	2%
Que el patrón me transfiera un porcentaje de mi aguinaldo y/o reparto de utilidades a mi cuenta de ahorro para el retiro	45%	35%	18%	2%

INCENTIVOS PARA INCREMENTAR SU PENSIÓN

¿Cuál es el **más importante**?

Que el patrón y/o el gobierno me den un peso por cada peso que yo ahorre



74%

Que cuando mi patrón me aumente el sueldo, una parte de dicho aumento sea para mi cuenta de ahorro para el retiro



33%

Que cada año, poco a poco, se me deduzca de mi salario un monto adicional de ahorro a mi cuenta AFORE



32%

Que el gobierno me permita deducir de mis impuestos el ahorro voluntario (beneficio fiscal)



27%

Que el patrón me transfiera un porcentaje de mi aguinaldo y/o reparto de utilidades a mi cuenta de ahorro para el retiro



25%

*Respuestas independientes no suman
100%

INCENTIVOS PARA INCREMENTAR SU PENSIÓN

Servicios que lo motivarían a ahorrar en su AFORE

	Mucho	Poco	Nada	Ns/nc
Poder redondear el saldo de todas mis compras y que el redondeo vaya a mi cuenta AFORE	62%	32%	6%	0%
Que en los cajeros de las tiendas de autoservicio me pregunten si deseo abonar a mi cuenta AFORE (como abonar tiempo aire)	52%	37%	10%	1%
Que yo establezca con mi AFORE una meta de ahorro en cierto tiempo, y que al alcanzarla, reciba un premio	50%	35%	14%	1%
Recibir periódicamente recordatorios de mi AFORE vía celular o por correo electrónico	42%	38%	18%	2%
Poder jugar en una lotería del ahorro para el retiro y obtener un premio por ahorrar	40%	36%	22%	2%

INCENTIVOS PARA INCREMENTAR SU PENSIÓN

¿Cuál es el servicio más importante para que **tome la decisión**?





ENCUESTA “FACTORES QUE PROMUEVEN EL AHORRO VOLUNTARIO ENTRE LOS MEXICANOS”

