

FACTORES QUE INFLUYEN EN LA FALTA DE APORTACIONES, DE LOS TRABAJADORES INDEPENDIENTES A SUS FONDOS DE AHORRO PARA EL RETIRO

Claritza Garcia Silva¹

e-mail: claritzagarcias@gmail.com

Karen Clarissa Morales Alvarez²

e-mail: kcma199815@gmail.com

Carlos Ernesto Arcudia Hernández³

e-mail: carlosarcudia@gmail.com

RESUMEN

La presente ponencia es una investigación acerca de los factores que influyen para que los trabajadores independientes no realicen aportaciones a, su fondo de ahorro para el retiro. Con la finalidad de indagar las razones y dar a conocer la importancia y los beneficios de tener un fondo de ahorro.

Por lo tanto en esta investigación se analiza toda la información referente a los trabajadores independientes y su conocimiento de las Administradoras de Fondos de Ahorro para el Retiro (AFORES). También conocer si tienen la cultura de ahorro. Para así poder fomentar a los trabajadores el ahorro, como un factor de suma importancia para prever su futuro.

PALABRAS CLAVE: Trabajadores independientes-Aportaciones-Fondo de Ahorro-Retiro-AFORES-Cultura.

ABSTRACT

This paper is an investigation into the factors that influence independent workers not to make contributions to the retirement savings fund. In order to find the reasons and make known the importance and benefits of having a savings fund.

Therefore, this research analyzes all the information regarding independent workers and their knowledge of AFORES. Also know if they have a savings culture. In order to be able to encourage workers to save, as a factor of utmost importance to foresee their future.

KEYWORDS:

Independent workers-Contributions-Savings Fund-Retirement-AFORES-Culture.

¹ Estudiante de 8ºSemestre de la Licenciatura de Contador Público de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí-Facultad de Estudios Profesionales Zona Huasteca.

² Estudiante de 8ºSemestre de la Licenciatura de Contador Público de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí-Facultad de Estudios Profesionales Zona Huasteca.

³ Profesor Investigador de Tiempo Completo de la Facultad de Estudios Profesionales Zona Huasteca de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí

1. INTRODUCCIÓN

Las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORES), son entidades financieras que se dedican de manera habitual y profesional a administrar las cuentas individuales y canalizar los recursos de las subcuentas que las integran en los términos de la presente ley, así como a administrar sociedades de inversión (ART. 18). (LEY DE LOS SISTEMAS DE AHORRO PARA EL RETIRO, 2014)

La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro es el ente regulador de vigilar a las AFORES con el fin de que el ahorro de los trabajadores siempre este seguro. (CONSAR, 2019)

El sistema de ahorro para el retiro en México está diseñado como un apoyo económico para los trabajadores al momento de su jubilación, ofreciendo una ayuda económica durante su vejez; sin embargo, no está diseñado para ser el único sustento del jubilado y su familia. De tal suerte que, es indispensable que las personas tengan un ahorro adicional que sea un sustento para su futuro retiro laboral. No obstante esta situación, los mexicanos conocen poco sobre el funcionamiento del sistema de ahorro para el retiro; además, muy pocas personas cuentan con un ahorro para este fin. El objetivo de todo trabajador, al final de su vida laboral, es contar con los suficientes recursos económicos para tener una buena calidad de vida. (FELIPE DE J. RIVERA VIEZCAS, 2012)

Puesto que el alcance de la protección social a los trabajadores independientes se ha convertido en un tema relevante. Los trabajadores independientes laboran sin tener un contrato con una empresa como es el caso de algunos comerciantes, *freelancers*, doctores, dentistas o abogados; estos son un sector que ha sido olvidado por las (AFORES), más de 58 millones de cuentas que administran, sólo un 0.5% es de personas que no cotizan en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) o el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales para los Trabajadores del Estado (ISSSTE) (ALBARRÁN, 2017), que si bien pagan impuestos, no tienen acceso directo a prestaciones como la seguridad social, crédito de vivienda y cuenta de ahorro para el retiro, por lo cual se desean identificar los distintos factores que influyen para que dichos trabajadores independientes no realicen un ahorro para el retiro.

La importancia de las AFORES, es brindar sustentabilidad al sistema de ahorro para el retiro en México, y son entidades financieras especializadas en administrar e invertir el ahorro de los trabajadores.

Se analiza exhaustivamente la información referente a las opciones que ofrecen las AFORES; con el propósito en esta investigación de identificar los distintos factores que influyen en los trabajadores independientes que no cuenten con un fondo de retiro; con el fin de poder comunicar los beneficios que aportan ahorrar en una AFORE, todo esto encaminado en el ámbito laboral, enfocado en aquellas personas que brindan sus servicios por su cuenta (*freelancers*), que trabajan para su propia actividad económica, es decir, los trabajadores por cuenta propia (emprendedores).

Para así poder fomentar a los trabajadores el ahorro, como un factor de suma importancia para el desarrollo y fortalecimiento de cualquier economía. Por lo que el ahorro genera mayor inversión, lo cual, a su vez, genera un mayor crecimiento económico.

Por lo cual si se piensa comenzar a prever el futuro, una buena alternativa para hacerlo son las AFORES. Como trabajador independiente se tiene derecho a una cuenta individual de ahorro para el retiro bajo el Régimen de Trabajadores Independientes, y así poder gozar de los mismos beneficios que otorgan las Afores a los trabajadores afiliados al IMSS o el ISSSTE. (ZEPEDA, 2018)

La dinámica laboral actual ha llevado a las nuevas generaciones, como los *millennials*⁴ y los *centennials*⁵, a ser emprendedores o brindar sus servicios por su cuenta (*freelancers*⁶). No obstante, quienes tienen un negocio propio o son trabajadores independientes también pueden tener una cuenta individual de ahorro para el retiro, administrada por una Afore. (ANÁHUAC, 2018)

Analizando lo anterior se desea identificar ¿Cuáles son los factores que influyen, para que los trabajadores independientes no realicen aportaciones al fondo de ahorro de retiro?

Por lo tanto la hipótesis a dicha pregunta de investigación es la siguiente:

Los factores como el desinterés, la falta de conocimiento, falta de una cultura de ahorro y la falta de un manejo sano de las finanzas personales son las razones que influyen en los trabajadores independientes el no realizar un fondo de ahorro al retiro.

Por lo cual la presente investigación tiene como objetivo general:

- Identificar los factores que influyen en los trabajadores independientes, por el cual no realizan un fondo de ahorro al retiro.

Y como objetivos específicos:

- Determinar las razones que contribuyen a no realizar fondos de ahorro al retiro en los trabajadores independientes.
- Cuestionar a los trabajadores independientes si tienen una cultura de ahorro
- Establecer los motivos por los cuales no realizan un ahorro

⁴ **Millennials:** Son aquellas personas nacidas entre 1980-2000. Se les conoce con este nombre porque han crecido con el cambio de milenio, han vivido la prosperidad y la crisis, son nativos digitales y ahora representan el 75% de la fuerza laboral mundial. (ALCALDE, s.f.)

⁵ **Centennials:** Se considera a aquellos jóvenes nacidos a partir del 2000 y que han vivido bajo el amparo de los dispositivos móviles. También conocidos como 'generación Z'. (EXPÓSITO, 2017)

⁶ **Freelancers:** El *freelance* o autónomo es aquella figura laboral en la que el trabajador ejerce su profesión por cuenta propia y no trabaja para otra persona o empresa. El modelo *freelance* permite trabajar de forma autónoma y asumir los pagos a la seguridad social. (BURGUILLO, s.f.)

2. DESARROLLO

En México 56.9 millones de personas trabajan diariamente. De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática (INEGI), más del 55% trabajan en la economía informal, según datos en el estudio del 2018, estos no tienen posibilidad de contar con una AFORE.

Se puede decir que el porcentaje restante tiene acceso a una AFORE, pues tienen relación entre empleador y empleado. (GARCIA, 2020)

Los trabajadores independientes escuchan de las AFORES, pero no conocen como funciona o como existe la posibilidad de que ahorren en una de ellas.

Un trabajador independiente o *freelancers* también conocidos, son todos aquellos que trabajan por su cuenta, sin embargo ellos no cuentan con los servicios del seguro social. Estos a su vez terminan contratando particularmente los servicios que no tienen, entre esos son, el servicio médico, ahorro para la vivienda y su retiro, guarderías y un seguro de vida.

Según la encuesta Nacional de Ocupación y Empleo del INEGI, arroja que México tiene 11.73 millones de trabajadores independientes, que quiere decir que 1 de cada 5 trabajadores lo hacen de forma independiente.

De acuerdo con los datos recaudados en la encuesta de la Asociación Mexicana de Afores (AMAFORE) Ahorro y Futuro: Trabajadores Formales e Informales, también la de Trabajadores Independientes nos permite identificar las razones por las cuales son las que los trabajadores independientes no considera invertir en su cuenta de AFORE.

Asimismo, nos dice por que los trabajadores independientes no suelen realizar un ahorro voluntario.

Una de las razones es por los ingresos, ya que estos son inestables a comparación que de un trabajador; y esto le es difícil dar una aportación a una AFORE.

Otra razón es, la falta de educación financiera o administración a nivel personal, esto es porque tiene preferencia por la liquidez, inercia y el retraso para tomar una decisión, también por el desconocimiento de un sistema financiero, le impide tomar el control a largo plazo.

El tercer motivo de los trabajadores independientes, es por la falta de información y el desconocimiento a los beneficios que se tiene al contar con una afore. (ECONOMISTA, 2018)

3. BENEFICIOS DE TENER UNA AFORE

Los beneficios que brindan tener una cuenta de AFORE como trabajador independiente son los siguientes:

1. En primer lugar, ser dueño de tu cuenta individual, la cual es personal y única.
2. Segundo, como Trabajador independiente decides cuándo y cuánto aportar según tus oportunidades y posibilidades, encaminado a construir el patrimonio personal.
3. Tercero, se puede disponer de una parte de los ahorros, en dos situaciones especiales (matrimonio y desempleo).
4. Cuarto, el ahorro permanece en debida cuenta así generando los rendimientos de una manera segura y controlada, pues aunque haya altibajos en el sistema financiero, la tendencia del Sistema de Ahorro para el Retiro es de crecimiento.
5. Quinto, se pueden realizar aportaciones de manera sencilla y rápida mediante aplicaciones móviles. (ZEPEDA, 2018)

Las ventajas de ahorrar en una AFORE que son desde ahorrar de acuerdo a las posibilidades y no hay una cantidad mínima o máxima a ahorrar por lo que ni te limita. También se puede heredar el patrimonio que se genera y así dejar protegidos a los beneficiarios. Asimismo el ahorro voluntario puede ser deducible de impuestos. Además tienes la seguridad de que los recursos están protegidos y pertenecen, pues la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) se encarga de supervisar a las Afore, la inversión y manejo de recursos. (CONDUSEF, 2017).

Agregando como dato; en nuestro país, el número de trabajadores independientes que cuentan con una cuenta de Afore ascendió a 294 mil 177, pero esto sólo representan 0.48 por ciento del total de cuentas administradas en el país. (ZEPEDA, 2018)

4. LA IMPORTANCIA DEL AHORRO PARA EL RETIRO

El ahorro es fundamental para todos puesto que facilita formar un respaldo económico para enfrentar emergencias o metas específicas como ir de vacaciones o comprar una casa, según la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR).

El Banco de México define al ahorro como “la cantidad monetaria excedente de las personas sobre sus gastos” y es una práctica que se debe ejercer día a día para garantizar un futuro financiero sano y tranquilo.

Por lo que la población que decide ahorrar, de acuerdo a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), lo hace para cubrir tres propósitos principales:

- 1) Emergencias o imprevistos: enfermedad, accidente, gastos urgentes.
- 2) Metas específicas: colegiaturas, vacaciones, adquisición de auto, computadora o algún bien material necesario.
- 3) Fondo de retiro: dinero destinado para solventar la vejez una vez que se llegue a la jubilación.

Por consiguiente el Ahorro es un tema primordial que debe ser abordado con debida planeación y tiempo. Puesto que la actividad de ahorrar se realiza para así poder cubrir los gastos básicos y mantener un estilo de vida tranquilo y satisfactorio al momento de llegar a la jubilación.

Sin embargo según cifras de la encuesta de la CONSAR indican que muy pocas personas están planeando sus recursos para el retiro, y estos solos llegan a ser 11% de la población.

Mientras que la CONDUSEF señala que un porcentaje menor a la mitad de los mexicanos utiliza servicios bancarios, por lo que, desconocen los beneficios que podría obtener al ahorrar, invertir y administrar de mejor manera su dinero, hecho que se ve reflejado con un 43.7% de ahorradores informales, es decir, quienes lo hacen a través de cajas de ahorro, tandas, préstamos familiares, entre otros.

Las subcuentas que conforman una AFORE son:

- De vivienda: Aportaciones que destina únicamente el patrón del trabajador equivalentes al 5% de su Salario Base de Cotización (SBC)
- Retiro, Cesantía y vejez (RCV): aportaciones generadas por el salario del trabajador, por el gobierno y por el patrón con montos establecidos de ley para afiliados del ISSSTE e IMSS.
- Aportaciones voluntarias: Dinero destinado para incrementar tu pensión y para solventar metas a corto plazo (colegiaturas, auto nuevo, viajes, etc.) Las aportaciones deducibles de impuestos bajo parámetros establecidos en la ley.

En el caso de los trabajadores independientes contratantes de AFORES su cuenta individual es únicamente integrada por aportaciones voluntarias. (MONEX, 2019)

Por lo que un trabajador independiente o *freelancers*, los recursos que ingresan deben ser mediante aportaciones voluntarias y el propietario de la cuenta es el único responsable de la cantidad depositada.

Asimismo el ahorro voluntario no solamente es una gran estrategia para ir incrementando y aumentando la suma de la dispondrás al momento de retirarse (jubilación), además de poder disponer del dinero a largo plazo.

En México, la mayoría de la población no tiene el hábito del ahorro. El ahorro es un factor de suma importancia para el desarrollo y fortalecimiento de cualquier economía. Una de sus principales ventajas es que permite sustentar gastos futuros.

Por lo que hay que concientizar la importancia de planear para el futuro a los trabajadores independientes como de realizar su fondo al Ahorro del Retiro, además de agregar interés en el ahorro a largo plazo y tener una educación financiera, aunque todavía surge un gran desconocimiento del tema para ellos, puesto que no conocen su funcionamiento ni la posibilidad y ventajas que existe de ahorrar en las cuentas de AFORE.

5. TRABAJADORES INDEPENDIENTES RAZONES POR LAS QUE NO REALIZAN AHORRO PARA EL RETIRO

Los trabajadores independientes que pagan impuestos y claramente podrían estar cotizando al sistema pero no lo están haciendo. Razones como el desconocimiento de los beneficios del sistema, la falta de interés de las AFORE para captar este segmento de la población, la desconfianza, la falta de cultura previsional o la ausencia de incentivos dirigidos a este segmento explican su ausencia. (CONSAR, 2017)

En México hay aproximadamente de 14 millones de trabajadores independientes, de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), y según datos en general, “hay un 10% de *freelancers* entre los 18 y los 20 años que se van incorporando al mercado laboral, y la tendencia a incrementarse durante los años siguientes va al alza” indica Guillermo Bracciaforte, cofundador de Workana.

Algunas de las razones por las que los jóvenes buscan horarios de trabajo flexibles incluyen la posibilidad de continuar con sus estudios profesionales, seguir con su capacitación mediante maestrías, diplomados o cursos, así como disponer de tiempo libre para realizar sus actividades favoritas de esparcimiento y vida personal. (AMÉRICAECONOMÍA.COM, 2019), y al igual que los trabajadores subordinados y/o remunerados, necesitan ahorrar dinero para su retiro laboral.

Sin embargo, muchos trabajadores independientes desconocen los mecanismos de ahorro para el retiro que hay en el mercado o bien, si ya contaban con una cuenta individual administrada por una AFORE, y dejaron de aportar, no saben cómo incrementar su saldo.

Derivado de una encuesta realizada a trabajadores independientes en México⁷ (CONSAR, 2014):

- Muy pocos están ahorrando para su retiro.
- A pesar del riesgo y de las desventajas, el ahorro en casa y el ahorro a través de medios informales predominan entre los trabajadores por cuenta propia.
- Falta información de los beneficios que tiene ahorrar en una Afore, particularmente de las posibilidades que se les da a los ahorradores de disponer de sus aportaciones voluntarias a los seis meses de haberlas realizado.
- Cuestionamiento de qué vivirán en la vejez y cuánto dinero necesitarán para enfrentar esta etapa.
- Existe un bajo nivel de penetración de cualquier tipo de seguro, incluyendo el de retiro en este segmento de la población.
- Un elevado porcentaje de trabajadores independientes ha escuchado hablar de las Afore, pero no conoce su funcionamiento ni la posibilidad que existe de ahorrar en éstas.
- Se tienen expectativas irreales del tipo de ingreso al que podrán acceder en el retiro.
- Resalta que un alto porcentaje de los encuestados identifica como un beneficio, ser un trabajador formal “contar con una pensión/jubilación”.
- Este segmento de la población podría estar dispuesta a ahorrar para su retiro si se les ofrece información e incentivos adecuados. (CONDUSEF, s.f.)

Por lo tanto ser un trabajador independiente no debe ser una limitante para tener un ahorro que permita vivir tranquilo durante la etapa de retiro. Es importante empezar a sembrar las bases del futuro deseado y trazar un buen plan de retiro.

⁷ CONSAR Estudio sobre trabajadores independientes/informales, 2014.

CONCLUSIÓN

Se responde a la pregunta de inicio, donde se cuestiona cuáles son las razones por las cuales los trabajadores independientes no invierten en su fondo de ahorro del retiro; se concluye que las razones por las que los trabajadores no realizan un ahorro tienen que ver con una combinación de factores que principalmente caen en el desconocimiento del monto que se tiene que aportar o no saber la información suficiente de cómo se maneja una cuenta de ahorro, también la falta del interés, la desconfianza a las AFORES si en realidad en un futuro su dinero seguirá en donde lo guarden, la falta de cultura de educación de ahorrar, así por otro lado el no saber cómo los beneficia a un futuro contar con su cuenta de ahorro.

Asimismo se da a conocer los beneficios por los cuales es importante que los trabajadores independientes aporten a su cuenta de AFORE. Uno de los beneficios es que se cuenta con un respaldo económico para el futuro, en el que se considere una emergencia, una pandemia, comprar algún bien, o simplemente tener un fondo para poder solventar el día a día.

BIBLIOGRAFÍA

- ALBARRÁN, E. (Ed.). (28 de Junio de 2017). *El Economista*. Recuperado el 05 de Febrero de 2020, de <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Trabajadores-independientes-un-gran-pendiente-de-las-afores-20170629-0116.html>
- ALCALDE, J. C. (s.f.). *Economipedia*. Recuperado el 22 de Marzo de 2020, de <https://economipedia.com/definiciones/millennials-la-nueva-generacion.html>
- AMÉRICAECONOMÍA.COM. (28 de Marzo de 2019). *MBA & Educación Ejecutiva*. Recuperado el 11 de Mayo de 2020, de <https://mba.americaeconomia.com/articulos/notas/el-42-de-los-freelancers-en-mexico-son-mujeres-entre-los-21-y-30-anos-segun-workana>
- ANÁHUAC. (03 de Septiembre de 2018). *Red de universidades Anáhuac*. Recuperado el 12 de Febrero de 2020, de <https://www.anahuac.mx/generacion-anahuac/las-5-dudas-mas-comunes-sobre-las-afores>
- BURGUILLO, R. V. (s.f.). *Economipedia*. Recuperado el 22 de Marzo de 2020, de <https://economipedia.com/definiciones/freelance.html>
- CONDUSEF. (24 de Agosto de 2017). *Gobierno de México*. Recuperado el 23 de Marzo de 2020, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros: <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/ahorro/ahorro/845-ahorro-para-el-retiro>
- CONDUSEF. (s.f.). *Gobierno de México*. Recuperado el 11 de Mayo de 2020, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros: <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/presupuesto-familiar/plan-de-vida-financiero/527-al-trabajar-por-tu-cuenta>
- CONSAR. (19 de Abril de 2014). *Gobierno de México*. Recuperado el 04 de Junio de 2020, de Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro: <https://www.gob.mx/consar/documentos/primera-encuesta-de-trabajadores-independientes-2014>
- CONSAR. (04 de Julio de 2017). *Gobierno de México*. Recuperado el 11 de Mayo de 2020, de Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro: <https://www.gob.mx/consar/articulos/el-sistema-de-ahorro-para-el-retiro-a-20-anos-de-su-creacion-114903>
- CONSAR. (25 de Febrero de 2019). *Gobierno de México*. Recuperado el 03 de Marzo de 2020, de Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro: <https://www.gob.mx/consar/documentos/que-es-una-afore>
- ECONOMISTA, E. (26 de Junio de 2018). *El Economista*. Recuperado el 20 de Marzo de 2020, de ¿Qué piensan los trabajadores independientes del retiro?: <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Que-piensan-los-trabajadores-independientes-del-retiro-20180626-0106.html>
- EXPÓSITO, I. C. (03 de Mayo de 2017). *BBVA*. Recuperado el 22 de Marzo de 2020, de <https://www.bbva.com/es/centennials-la-generacion-no-conocio-mundo-sin-internet/>

- FELIPE DE J. RIVERA VIEZCAS, A. A. (2012). El sistema de ahorro para el retiro y la cultura. *Ciencia UANL*(57), 33. Recuperado el 04 de Febrero de 2020, de <http://eprints.uanl.mx/9308/1/Documento5.pdf>
- GARCIA, G. (06 de Enero de 2020). *Revista NEO*. Recuperado el 20 de Marzo de 2020, de ¿Quiénes no tienen AFORE y por qué?: <https://www.revistaneo.com/articles/2020/01/06/quienes-no-tienen-afore-y-por-que>
- LEY DE LOS SISTEMAS DE AHORRO PARA EL RETIRO. (10 de Enero de 2014). *Secretaría General*. Recuperado el 02 de Junio de 2020, de <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/52.pdf>
- MONEX, G. F. (23 de Agosto de 2019). *Grupo Financiero MONEX*. Recuperado el 23 de Marzo de 2020, de <https://blog.monex.com.mx/la-importancia-del-ahorro-para-el-retiro>
- ZEPEDA, C. (25 de Octubre de 2018). *El Financiero*. Recuperado el 20 de Febrero de 2020, de El Financiero Economía, Mercados y Negocios en Alianza con Bloomberg: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/eres-trabajador-independiente-si-puedes-tener-afore>