



**CD
MX**

**EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS
Y
SUS FUTUROS PROBLEMAS.**

Lucero Magallanes Alva

2022

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Lucero Magallanes Alva

2022

RESUMEN

En el presente trabajo se estudia el comportamiento de la generación conocida como Centennial que comprende a los jóvenes que nacieron a finales de la década de los noventa y la primera década de los dos miles, la cual creció con la tecnología y el boom de los celulares y redes sociales, analizando su comportamiento en materia del ahorro y el manejo de sus finanzas personales, con la finalidad de conocer cuáles son y serán sus problemas para el ahorro a futuro de esta generación.

Contenido

I. Introducción	1
Problemática abordada.....	2
II. Justificación	3
III. Planteamiento del problema.....	5
IV. Objetivo.....	6
V. Marco teórico	7
VI. Formulación de la hipótesis.....	22
VII. Pruebas cuantitativas y/o cualitativas de la hipótesis	23
VIII. Conclusiones	39
Posibles soluciones	42
IX. Bibliografía	43

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

I. Introducción

La presente investigación analiza la problemática del ahorro en las nuevas generaciones productivas, su nivel de ahorro y sus motivaciones por ahorrar, así como la importancia del ahorro para su vejez.

Es así que este trabajo analiza el comportamiento de la generación más joven en edad productiva en cuanto al porcentaje que destinan al ahorro de sus finanzas personales, los cuales son conocidos como CENTENNIAS o generación Z, la cual nació a finales de los noventa y principios de los dos miles, teniendo una edad promedio de entre 10 y 25 años.

En particular, hace un estudio exhaustivo del ahorro en México de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera levantada por el INEGI en 2021, la cual es proporcionada en sus microdatos o datos abiertos para su análisis a profundidad, por lo que se estudia la base de datos, desde el punto de vista del ahorro y las generaciones etarias de México en el 2021.

A partir de lo anterior, el objeto de este trabajo es conocer los problemas que afrontan los Centennials, su comportamiento y decisión para el ahorro, así como sus dificultades para tener un retiro digno en el futuro y su perspectiva con respecto a sus anteriores generaciones.

Entonces se requiere conocer que tan importante es el ahorro para su retiro de los jóvenes que acaban de incorporarse al mercado laboral o están en proceso de incorporación.

Dado que las nuevas generaciones se rigen bajo la ley del sistema de Ahorro para el Retiro 97, donde los únicos responsables de su vejez es el usuario mismo, donde el patrón ejerce aportaciones, pero la mayoría de los jóvenes actualmente trabajan en formas de trabajo híbrido o free-lance donde regularmente no reciben

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

prestaciones laborales por lo que les será aún más difícil lograr 750 semanas cotizadas mínimas para una pensión.

Problemática abordada

El problema fundamental de esta investigación se concentra en los hábitos de ahorro de la nueva generación conocida como Centennials, sus dificultades hacia su futuro.

Puesto que la hiperconexión de esta generación, permitiría tener un mayor acceso a la información y las formas de ahorro que existen, por lo cual se puede aseverar que cuentan con una educación financiera diferente a las generaciones previas, dado a sus capacidades tecnológicas y la facilidad de utilizar herramientas digitales para registrar sus finanzas personales.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

II. Justificación

Una de las preguntas que no hacemos en estos tiempos en materia del ahorro y del movimiento de la economía es ¿cómo manejan sus finanzas los centennials?, ya que esta generación está en la edad de incorporarse a la fuerza de trabajo.

En comparación con las generaciones como los Baby Boomers, la generación X y los Millennials, que no tuvieron una educación financiera y un acceso a la información que nos ofrece hoy en día las nuevas tecnologías y sin dejar de mencionar que han pasado por varias crisis financieras a lo largo de su vida que les ha causado una inestabilidad económica.

Para esta nueva generación denomina centennials que es el 25% de la población en el mundo, el panorama parece totalmente diferente, dado que cuentan con las herramientas y una mentalidad de la autoeducación (PCC, 2020).

El estudio titulado “**Cómo enfrenta la generación z sus temores financieros**” demuestran que los centennials han aprendido de los errores de sus antecesores, pues alrededor del 89 % de esta población entre los 17 y 25 años consideran tener poder sobre su dinero y un 64% ya está considerando como invertir su capital, pues el 47% buscan ahorrar y utilizan sus teléfonos móviles para comparar precios antes de gastar y solo el 30% utiliza tarjetas de débito o prepago como PayPal para generar compras por internet , a diferencia de la generación previa que solo el 25 % de esta gasta más de lo que ganan (EL FINANCIERO, 2021).

En México, según el artículo “**La generación Z en México: su percepción sobre el manejo de sus finanzas personales y el emprendimiento**” realizado por la financiera Provident, el 79% de los jóvenes se siente seguro con el manejo de su capital y un 67% menciona haber recibido una buena educación financiera. (PCC, 2020)

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Entonces, estas aseveraciones se validan con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera del 2021, donde una parte de los centennials ya trabajan o reciben ingresos mediante apoyos de programas sociales por ser estudiantes¹.

¹ Becas Benito Juárez (educación media superior), Becas jóvenes escribiendo el futuro (personas en condición de pobreza, indígenas y afrodescendientes), Becas jóvenes construyendo el futuro (jóvenes que no estudian ni trabajan), Beca bienestar para las familias de educación básica (personas en condición de pobreza con integrantes en educación básica).

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

III. Planteamiento del problema

El principal problema del presente trabajo se centra en los hábitos del ahorro y las dificultades que van a tener las nuevas generaciones hacia su retiro, por lo que se requiere resolver los siguientes cuestionamientos:

- ¿Cómo ahorran los Centennials?,
- ¿Cuáles son sus principales motivaciones y problemáticas para el ahorro?,
- ¿Cómo se comportan con respecto al resto de generaciones?,
- ¿Cuáles son sus dificultades futuras con respecto a tener una pensión digna?
- ¿El ahorro que ejercen los Centennials es suficiente para poder tener una vida digna en la tercera edad?

En las finanzas personales de toda persona es necesario considerar el ahorro tanto para emergencias, objetivos a largo y mediano plazo, para el retiro y la vejez, dado que para alcanzar una vida en equilibrio y libre de deudas se necesita, ser disciplinado en los hábitos de como se gasta y en que se destina el ingreso que tienen las personas.

Por ello, este trabajo va a analizar a detalle el comportamiento de ahorro de los centennials como nuevos integrantes del sector productivo de México.

La problemática abordada en esta investigación son los múltiples factores en el comportamiento de ahorro de los centennials, sus motivaciones y destino de este.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

IV. Objetivo

Analizar e identificar como ahorran los centennials con respecto a las anteriores generaciones y cuáles son los problemas que afrontan en la actualidad para destinar parte de sus ingresos al ahorro y sus problemas hacia un retiro digno.

Específicos:

1. Conocer el comportamiento de los centennials en el ahorro;
2. Identificar las principales problemáticas para el ahorro de los centennials;
3. Comparar el ahorro de los centennials con las generaciones anteriores a ellos;
4. identificar el porcentaje de ahorro para el retiro de los centennials.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

V. Marco teórico

Para entender los comportamientos humanos se han clasificado las generaciones sociales según las características temporales en las que nacen, crecen y se desarrollan, creando estereotipos de conducta humana con respecto al resto de personas que pertenecen a otra generación.

El concepto de generación, según la Real Academia, lo define como acción o efecto de engendrar, así mismo, lo define como el conjunto de las personas que tienen aproximadamente la misma edad (Real Academia Española, 2022). La cual es la definición más aproximada a definir los grupos etarios de la sociedad.

Generación

Según Guiardo en su artículo titulado “Generaciones Y Juventud: Una Relectura Desde Mannheim Y Ortega Y Gasset” (Guiardo, 2004) conceptualiza el concepto para términos etarios, donde de alguna manera se reconoce que “hay algo” que los representa. En sus palabras “(...) generación sirve para designar tanto a los antepasados como a los descendientes (...), señala tanto al pasado como al presente y el futuro”.

Entonces así concluye que ser parte de una misma generación, “**significa vivir los procesos históricos en una misma «etapa de la vida» biológica**” (Guiardo, 2004).

Anteriormente, Kertzer (1983) había definido la palabra generación asociada con el parentesco; con personas que tienen la misma edad y comparten momentos históricos, con etapas de la vida como la juventud, madurez o vejez, entre otras asociaciones (Díaz S. C., 2017).

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Así mismo, Donati(1999) define una generación como “un grupo de edad,(...) de quienes nacieron en un año o intervalo de años específicos” (Sánchez & Loyola, 2021).

Mannheim y de la Yncera (1993) reducen la conceptualización a dos grandes vertientes: el positivista, que “buscaba captar cuantitativamente los datos básicos del ser-hombre” y otra, histórico-romántica, que valora elementos cualitativos (Díaz S. C., 2017).

Es importante mencionar que, a pesar de muchos esfuerzos por conceptualizar las generaciones etarias, se tiene un consenso conceptual, al que se refiere de un grupo de personas que están asociados biológicamente por el tiempo y circunstancias en las que se desarrollaron, por lo anterior, se reconocen actualmente al menos cinco tipos de generaciones etarias de la sociedad mundial.

Clasificación de las generaciones etarias

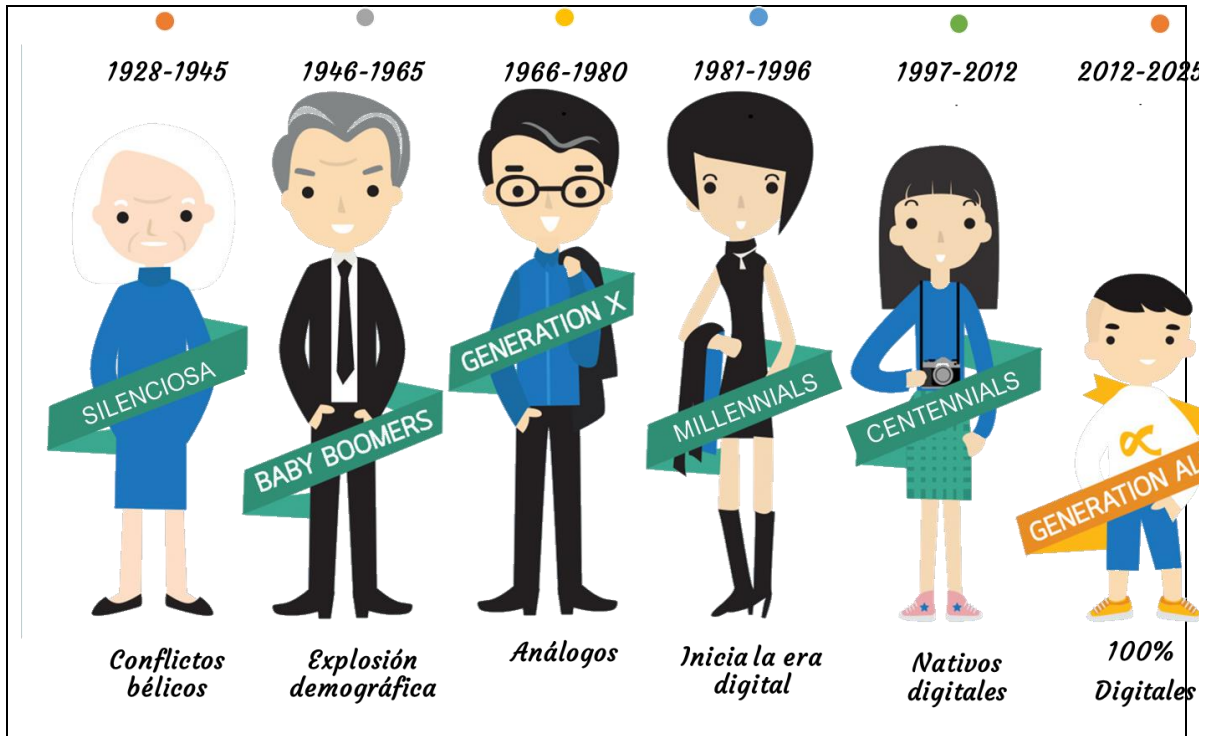
Según el Pew Research Center en 2019 ubica las cinco generaciones que conforman nuestra sociedad, la cual está comprendida desde aquellos que nacieron

- en 1928 a 1945 conocidos como la generación silenciosa,
- seguido por los Baby Boomers los cuales nacieron entre 1946 y 1964,
- después lo siguen la generación X que nacieron entre 1965 y 1980,
- después se encuentran los Millennials que nacieron del 81 al 96
- y por último se encuentra la generación Centennials o Z que nacieron entre 1997 y 2012;
- Actualmente, han denominado a la generación nacida después de esta como la generación Alpha (ver figura 1).

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Aunque esta clasificación se clasifica a nivel mundial, las fechas exactas y las características de cada generación pueden variar según la ubicación geográfica (Díaz, López, & Roncallo, 2017)

Figura 1
Generaciones etarias



Fuente Elaboración con imagen de la web y datos de (pewresearch, 2019)

Generación silenciosa

Son aquellos que nacieron y vivieron los conflictos bélicos que nacieron entre 1928 y 1945 que están acostumbrados a agradecer a sus superiores y recibir órdenes.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Generación Baby Boomers

Son aquellos que ahora tienen entre 50 y 70 años que nacieron entre 1946 y 1965. Los cuales nacieron inmediatamente después de la Segunda Guerra Mundial; caracterizado por el boom poblacional.

Generación X

Aunque no hay un consenso exacto de cuando inicia esta generación, en gran medida está definida como aquella generación nacida entre 1965 y hasta 1981. Están por delante de los Baby Boomers y son padres de Millennials y centennials. Y se caracteriza principalmente por la ausencia de las herramientas digitales y ser meramente análogos (Díaz, López, & Roncallo, 2017).

Generación Y o Millennials

La generación Y o Millennials son personas que nacieron a principios de la década de 1980 y principios de la de 2000. Con base en el rango sugerido por Zemke (2013), los Millennials son aquellos nacidos entre 1980 y 2004. Se caracterizan por vivir el cambio tecnológico, por lo que son considerados Boomers tardíos y centennials tempranos. Dado que se caracteriza por el uso integral en su estilo de vida de la tecnología (Zemke, 2013).

Los Millennials han evolucionado con el internet, los teléfonos inteligentes, el rápido avance tecnológico, las redes sociales y con ello la información instantánea. Para ellos, la tecnología no sorprende, se nota.

Generación Z

Al igual que en el resto de las generaciones no existe un consenso exacto del inicio de la generación, pero son considerados aquellos que nacieron a finales de los noventa y hasta el 2012, son considerados también como los niños del milenio, son conocidos como nativos digitales, porque interactúan con dispositivos móviles e Internet desde una edad temprana. Crecieron en la reciente crisis económica, por

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

lo que son más prácticos, responsables y prudentes a la hora de consumir (pewresearch, 2019).

Generación Alpha

La generación Alpha son los más pequeños que aún se encuentran en su edad infantil, pero son cien porcientos digitales, ya que ellos se desarrollaron totalmente con la tecnología, además de vivir su etapa escolar básica de forma asincrónica, es decir vía digital derivado de la pandemia de covid-19 (IBERDROLA, 2022).

FINANZAS PERSONALES

Las finanzas personales son la aplicación de principios financieros en la gestión de los recursos de un individuo o una familia. Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o las familias administran sus recursos a lo largo de sus vidas. Su análisis se enfoca no solo en los ingresos y gastos recibidos o pagados en vida, sino también en las herramientas o productos financieros de que disponen las personas o familias para una mejor gestión y sus recursos. (Roldán, 2017)

Objetivo de las finanzas personales

A través de la planificación financiera, podemos lograr objetivos que son alcanzables en el entorno financiero, económico y social, y comprender las diversas variables que influyen en la toma de decisiones financieras (Olmedo Figueroa Delgado, 2009).

Factores clave como la inflación, los impuestos y los ciclos económicos pueden influir externamente en nuestro éxito financiero. y controlar el ciclo financiero de nuestras vidas, y experimentar que el éxito financiero es el resultado de nuestras decisiones y que estas decisiones son seguras cuando se formulan utilizando el plan financiero y todo lo que se requiere para analizar los costos marginales y las

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

oportunidades de las elecciones que hacemos a día. (Olmedo Figueroa Delgado, 2009)

Definición del Ahorro

Según la Real academia define el ahorro como aquella Acción de ahorrar, Cosa que se ahorra, Dinero ahorrado o guardado para un uso futuro (REA, 2022).

Entonces se conceptualiza la tasa de ahorro personal a la proporción del ingreso que no se consume. “Así es como estudios económicos concluyen que el ingreso es el determinante del consumo y el ahorro, afirmando que los ricos tienen la posibilidad de ahorrar más que los pobres, puesto que las personas muy pobres agotan todos sus ingresos e incluso tienden a endeudarse” (Cáceres, Núñez, Rodríguez, & Montero, 2007)

Métodos de ahorro

El ahorro es importante en las finanzas personales de todo individuo, es por ello que BBVA (2022) enlista algunos métodos de ahorro, lo que implica hacer cambios y hábitos de consumo diseñados para marcar una diferencia en la vida financiera (BBVA, 2022).

- **Págate a ti mismo primero.** reservar un porcentaje pequeño y constante de los ingresos y, antes de gastarlo, pague a sí mismo almacenándolo en un lugar libre de riesgos, como una cuenta bancaria.
Algunas personas optan por ahorrar el 5% o incluso el 10% de sus ingresos, pero no importa el porcentaje que tengas, siempre y cuando ahorres y te pagues primero antes de gastar.
- **Guardar cambios.** Guardar el cambio al final del día y ponerlo en un frasco es una forma en que puede ganar rápidamente unos cientos de pesos, que luego puede usar para otras compras o entretenimiento.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

- **El desafío de las 52 semanas.** Hay muchos desafíos para ahorrar dinero que puedes probar, pero el que podría hacerte feliz es el Desafío de 52 semanas. Este es un método que, bien hecho, puede generar hasta 20,670 pesos al final del año, pues basta con separar múltiplos de 15 pesos. Por ejemplo, la primera semana tienes 15, luego 30 el lunes, martes 45, miércoles 60 y así hasta la semana 52.
- **Método Kakebo.** Creado por el periodista japonés Hani Motoko a principios del siglo XX, "kakebo" tiene un significado literal de "libro mayor económico familiar". es un ejercicio práctico, donde anotas y ordenas tu dinero, pero también es una actividad alegre, ya que los japoneses creen que ahorrar y controlar tu dinero y tus gastos.
- **Método Harv Eker.** Esta es una forma muy sencilla de ahorrar, pues depende de determinar tu presupuesto de ingresos. Cada mes, debes dedicar solo el 50% de tus gastos a los gastos básicos, y la mitad de tu salario debe cubrir todos los gastos fijos. El resto lo puedes dividir en 5 partidas donde destinarás el 10% de tus ingresos.
- **Compra al por mayor si es posible.** Cuando necesite artículos no perecederos, intente comprar al por mayor, lo que le permitirá comprar solo lo que necesita y más a menudo a un precio más bajo (tales como arroz, cereales, pasta de dientes, gel de ducha, etc.).
- **Cobra y salda tus deudas.** Si tienes diferentes tipos de deuda, trata de combinarlas con una tasa de interés más baja y sáldalas rápidamente; Así ahorrarás mucha atención.

¿Qué es la regla 50-30-20?

La regla 50-30-20 es una regla de ahorro y consumo que sugiere dividir los ingresos en tres partes según a dónde se destinen: gasto primario, gasto personal y ahorro. De esta manera, puede mantener el orden en su dinero. La regla 50-30-20 fue

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

propuesta por primera vez por la senadora y abogada estadounidense Elizabeth Warren y su hija, consultora y empresaria Amelia Warren Tyagi en el libro *All Your Values: Planning an Ideal Lifetime monetization plan* (Nationale-Nederlanden, 2021). La filosofía de este gobernante se basa en el principio de que para alcanzar el nivel de vida que deseamos es necesario controlar el dinero. Para lograr esto debemos dividir los propósitos de ingresos de manera equilibrada

- **50% de los ingresos para gastos básicos:** Un porcentaje suficiente de nuestros ingresos mensuales debe destinarse a gastos básicos. Estos gastos son gastos recurrentes mes tras mes o año tras año: Hipoteca o alquiler, una comida, Productos de higiene personal, Limpieza de la casa, Electricidad, nación, calefacción, teléfono, Seguro de vivienda, Personas con autos , Impuestos, Cita social, etc.
- **30% para otros gastos:** Podemos gastar el 30% en lo que queramos, como, por ejemplo: gastos de entretenimiento, caprichos, lo que nos emocione, comprar algo de mayor calidad, etc. Dado que los antojos pueden variar de muchas maneras, puede haber momentos en los que no gastemos en esa tasa de presupuesto, porque no tenemos antojos de nada en particular.
- **El 20% restante se reservará para el ahorro** Los ahorros son el vínculo entre nuestro presupuesto y el futuro. Cuando tenemos un balance de gastos corrientes, con nuestras necesidades básicas y deseos personales satisfechos, podemos gastar el resto con seguridad en el ahorro.

Tipos de ahorro según el objetivo

De igual forma, el ahorro puede tener diversos propósitos como proteger el nivel de vida de las personas en caso de bajos o bajos ingresos, así como el acceso a bienes que tienen un costo significativo para los ingresos, asuntos personales o familiares, salud, educación y entretenimiento.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Tipos de ahorro y sus ventajas (Banco INV., 2022):

- **Ahorro de emergencia:** Este es dinero para emergencias, por lo que se debe considerar una prioridad. Este tipo de ahorro ayuda en caso de enfermedad o desempleo de larga duración, y para que sea efectivo, se recomienda que cubras al menos 6 meses de los gastos y obligaciones financieras preferidas.
- **Ahorro con propósito:** este tipo de ahorro se puede usar para comprar una casa, comprar un automóvil, ir a la escuela o viajar. Se recomienda comenzar con establecer su objetivo, analizar el costo, definir la fecha asignada para la compra, así como establecer una cuota diaria, semanal o mensual para lograr este objetivo.
- **Ahorro automatizado:** En general, este es un tipo de producto financiero que ofrecen los bancos. Se caracteriza por ser un método que ayuda a crear el hábito del ahorro porque el pago semanal o mensual de una determinada cantidad se realiza de manera automática. Asimismo, este tipo de cuenta no permite retiros hasta el final del período especificado, o donde esté permitido, se le cobrará al titular de la cuenta una penalización específica por retiro anticipado.
- **Ahorro infantil:** Este es un tipo de ahorro bastante común que las personas inician antes de tener un hijo, como una cantidad necesaria para la infancia o la edad adulta. Otro propósito de estos ahorros es planificar la educación universitaria, que suele ser muy costosa.

Afores y sistemas privados del retiro

De acuerdo con la Asociación Mexicana de Afores (Amafore), “las Afores son una institución financiera especializada y profesional dedicada al manejo de cuentas individuales de ahorro para el retiro de los empleados, quienes están obligados a obtener el permiso de las Afores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y

EL AHORRO EN LOS CENTENNAIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

cumplir con las disposiciones de la ley. Aunque los bancos poseen una gran cantidad, las Afores no son un banco ni una compañía de seguros. Son organizaciones dedicadas a administrar e invertir los recursos que depositas en tu cuenta personal (Amafore, 2022).

En las Afores, cada factor tiene una cuenta individual y única. En esta cuenta, durante la vida laboral de cada trabajador, se acumulan los recursos (participación y aportes) pagados periódicamente por el patrón, el estado y el trabajador.

Estos aportes se calculan en adición al salario base del cotizante, dentro de los 23 salarios mínimos. Cada Afore se divide en cuatro subcuentas (Procuraduría Federal del Consumidor, 2013):

- **Pensión, Vejez y Cesantía:** El aporte a esta subcuenta es obligatorio y lo realizan: Una. Empleadores y gobierno federal. Los trabajadores podrán acceder a este crédito hasta los 65 años, que es la edad legal de jubilación en México.
- **Aportes Voluntarios:** Esta subcuenta consiste en el ahorro voluntario que cada trabajador puede realizar durante su vida laboral. Entre los beneficios de los depósitos voluntarios además de los aportes obligatorios, se encuentran mayores ingresos, beneficios fiscales y la posibilidad de retirar recursos (solo el monto correspondiente al aporte voluntario).
- **Vivienda:** En esta subcuenta, el empleador solo paga aportes bimestrales, equivalentes al 5% del salario base de cada trabajador. Los recursos se asignan al Infonavit a través del Fideicomiso Nacional de la Vivienda, y estos recursos se encuentran registrados en la Afore, por lo que deben figurar en el estado de cuenta de cada trabajador.
- **Aportes suplementarios o complementarios:** Tiene como objetivo aumentar el monto de la pensión, cada trabajador o empleador puede pagar estos aportes en cualquier momento y se pueden transferir al momento de la jubilación. Todos los fondos generados por estos aportes son invertidos por

EL AHORRO EN LOS CENTENNAIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

las Afores en Sociedades de Inversión Especializadas para el Retiro (Siefores), con el objetivo de generar utilidades. (Procuraduría Federal del Consumidor, 2013)

Legislación vigente para el retiro

En México actualmente se encuentran vigente dos leyes para los contribuyentes que comenzaron a laborar antes (régimen 73) o después del primero de julio de 1997(régimen 97). Donde las principales diferencias radican en el número de semanas cotizadas por el contribuyente (CONSAR, 2022).

Pensión por Régimen 73

Este método aplica si la contribución comenzó antes del 1 de julio de 1997. Las Condiciones necesarias son: Tener al menos 500 semanas cotizadas y en función la pensión está en función de la edad de jubilación (ver figura 2).

La pensión es determinada tomando en cuenta el salario promedio diario de las últimas 250 semanas cotizadas del salario. En dado caso que el contribuyente tenga 60 años o más y el IMSS determina que no se cumple con los requisitos de la Ley del Seguro Social para una pensión (500 semanas de cotización), los recursos de la cuenta AFORE estará disponible en efectivo². **Fuente especificada no válida.**

² Si se cuentan con recursos SAR IMSS 92 y SAR INFONAVIT 92, estos recursos se entregan hasta que se cumplan los 65 años.

Figura 2

Pensión bajo el régimen 73

Tipo de pensión	Edad	Porcentaje de pensión
Pensión de vejez	65	100%
	64	95%
Pensión de cesantía	63	90%
	62	85%
	61	80%
	60	75%

Pensión por régimen de 1973	
Se te entregará en efectivo:	No se te entrega en efectivo, ya que se canaliza al pago de tu pensión
<ul style="list-style-type: none"> ● SAR 92-97 (que incluye SAR IMSS 1992 y SAR INFONAVIT 1992).* ● Retiro 97 a la fecha de retiro. ● INFONAVIT 1997** de acuerdo con los lineamientos establecidos por el INFONAVIT (www.infonavit.org.mx, tel. 01800-008-3900, lada sin costo). 	<ul style="list-style-type: none"> ● Cesantía en edad avanzada y vejez. ● Cuota Social.

* Si no tuviste un crédito de vivienda.
 **Los recursos de vivienda los entrega el INFONAVIT.
 Las aportaciones voluntarias serán entregadas al trabajador en una sola exhibición al momento de obtener el derecho a una pensión.

Fuente: Obtenida del portal de la CONSAR (CONSAR, 2022)

Pensión por Plan 97

Este método aplica si la contribución comenzó a cotizar después del 1 de julio de 1997. Y se necesita un mínimo de 750 semanas cotizadas, tener entre 60 a 64 años en el caso de pensión por cesantía y 65 años completos en el caso de pensión por vejez. Y depende totalmente del saldo acumulado en la cuenta AFORE (CONSAR, 2022).

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Bajo este plan de jubilación, hay 3 formas de jubilarse: Renta vitalicia³, retiro programado⁴ y pensión mínima garantizada⁵.

El ahorro en los centennials y sus futuros problemas.

Con un ahorro más moderado en comparación con las generaciones anteriores, la llamada Generación Z o Centennials es la primera generación digital original. Como era de esperar, esta es la primera en tratar al banco menos como una entidad física y adoptar un comportamiento más amigable con las fintech y contratar a través de asesores financieros. A diferencia de las generaciones anteriores, los centennials ahorran primero para reunir capital (33%) y luego para pagar su educación (22%).

Esta generación ha crecido a la sombra de la crisis de 2008 y al mismo tiempo tiene más herramientas para darle un mayor control sobre sus finanzas. Si bien es cierto que la capacidad de ahorro puede fluctuar en función de lo mucho o poco que mejore la situación económica y esto repercute en el poder adquisitivo y la confianza de los inversores en el mercado, el ahorro es fundamental. Ser capaz de satisfacer las necesidades de cada generación, independientemente de su motivación. (Banco Mediolanum, 2020)

Hábitos financieros de los centennials.

Al ser testigo de las dificultades que enfrentaron los millennials durante la recesión económica, la Generación Z comenzó a hacerse cargo de sus finanzas a una edad temprana. Un informe de RaveReviews afirma que, a la edad de 10 años, tuvieron su primera cuenta de ahorros y tenían la intención de usar ese dinero para pagar su educación. A la edad de 13 años, comenzaron a estudiar finanzas en general. De hecho, el 89% de ellos dijeron que se sienten empoderados cuando toman medidas para garantizar su estabilidad financiera.

³ Como su nombre lo indica recibe un sueldo anual de por vida

⁴ Consiste en un retiro programado afectará hasta agotar los recursos de la cuenta AFORE

⁵ Subsidio del gobierno para quienes cumplen con la edad, pero no cuentan con un mínimo de 750 semanas y no cuentan con los recursos suficientes para una renta vitalicia o programada.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

La mayoría de los estudios que han analizado los intereses de esta nueva generación afirman que son muy pragmáticos y prefieren la seguridad y la estabilidad financiera al espíritu empresarial, el valor de la comunicación personal y el uso de las redes sociales para construir su marca personal. Asimismo, es una generación que ha crecido rodeada de tecnología por lo que les encanta interactuar a través de este medio y se esfuerzan por crear experiencias digitales significativas y gratuitas. Gratis, original y seguro. Estos son algunos de los datos más relevantes recogidos sobre los centenarios (Gros, 2019):

- El 98% de la Generación Z posee un teléfono inteligente.
- El 85% de las generaciones están expuestas a nuevos productos a través de las redes sociales.
- La mitad de la generación pasa una media de 10 horas al día frente a las pantallas.
- El 71% pasa más de 3 horas al día viendo videos.
- El 67% preferiría ver "personas reales" en los anuncios.
- La cantidad de tiempo que los Millennials pueden dedicar a una tarea sin distraerse es de 8 segundos.
- Esta generación representará el 40% de los consumidores en 2020. El 72% dice que el costo es el factor más importante al comprar. El 47% usa sus teléfonos en las tiendas para consultar precios y pedir consejo a familiares y amigos.

Cuando se trata de su educación financiera, la Generación Z es muy curiosa e interesada en aprender cómo funcionan los productos y servicios. Les interesa planificar su futuro financiero y no gastar en cosas innecesarias o extravagantes y, lo más importante, ahorrar.

La religión es una fuente de estrés grave para estos jóvenes, que, según un estudio reciente de la Asociación Americana de Psicología, buscan evitarla a toda costa.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

A pesar de este deseo intrínseco de estar mejor preparados, un estudio de EverFi encontró que su educación financiera no es lo que quieren, pero casi el 50% no sabe cómo calcular su patrimonio neto. En el presupuesto, Además, 1 de cada 4 personas compra para sentirse mejor, solo 6 de cada 10 son capaces de dejar de gastar cuando sus ingresos son escasos y un alto porcentaje no sabe cómo estimar el efecto de la inflación en sus ahorros.

Todas estas características pintan una imagen no tan brillante, según la compañía. Es una generación compleja, sin duda, pero con una mentalidad clara y definida a la que se puede acomodar. Tienen mucho que aprender y aquí es exactamente donde las instituciones financieras pueden actuar y actuar como guías en las finanzas personales y en la creación de independencia y estabilidad financiera. (Gros, 2019)

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

VI. Formulación de la hipótesis

Los Centennials carecen de hábitos de ahorro a pesar de considerarse los nativos digitales, derivado a la hiper conectividad en la que se desenvuelven, pero sigue existiendo el problema de la ausencia del ahorro de los jóvenes para su vejez, además de no utilizar los medios formales de ahorro.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

VII. Pruebas cuantitativas y/o cualitativas de la hipótesis

En México la población de los Centennial comprende el 26% de la población total según el Censo de población y vivienda 2020 del INEGI (INEGI, 2020), generación con mayor población, la cual comprende cerca de 32 millones de mexicanos, seguida por los Millennials con 23% y Generación X con 19% (ver tabla 1).

Tabla 1

Población de México, por generación etaria		
Etiquetas de fila	% Población	Población
1. Menor a 9 años	16.52%	20,811,744
2. Centennials	25.53%	32,172,325
3. Millennials	22.56%	28,434,104
4. Generación X	18.64%	23,483,531
5. Baby Boomers	13.34%	16,809,437
6. Silent	3.11%	3,915,997
7. Más de 95 años	0.31%	386,886
Total	100.00%	126,014,024

Fuente: Elaboración propia con datos del Censo de Población y Vivienda 2020

La importancia de los jóvenes de entre 11 y 25 años es predominante hacia el futuro, por lo cual es importante conocer los hábitos de ahorro que existen entre los jóvenes y como se desarrollan, según los microdatos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021 del INEGI **el ahorro en los mexicanos es muy bajo, puesto que 5 de cada 10 personas no tendrían para sobrevivir un mes si se quedarán sin ingresos.**

Destacando que los Millennials son aquellos que casi 3 de cada 10 podría sobrevivir hasta 3 meses, las generaciones más maduras llamadas Baby boomers y generación silenciosa son aquellas que cuentan con menos ahorros, si dejaran de

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

recibir ingresos mientras los centennials se comportan como el promedio (ver tabla 2).

TABLA 2

**Si usted dejará de recibir ingresos,
¿Por cuánto tiempo podría cubrir sus gastos con sus ahorros?**

A	Si usted dejará de recibir ingresos, ¿Por cuánto tiempo podría cubrir sus gastos							To
	[-] de un mes	1 a 3 sem	1 a 3 mes	3 a 6 mes	[+] 6 mes	NR	No sabe	
Centennials	33.68	21.33	25.70	8.08	7.39	0.46	3.37	100
Millennials	29.69	22.34	27.14	8.78	9.12	0.38	2.55	100
Generación X	34.07	19.96	25.65	8.20	8.29	0.45	3.38	100
Baby Boomers	37.87	18.50	23.75	8.06	7.87	0.67	3.28	100
Silent	39.27	19.06	21.22	7.23	6.94	1.06	5.23	100
<i>Total</i>	33.64	20.74	25.60	8.24	8.07	0.49	3.22	100

FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

Mientras los CENTENNIALS que es el grupo de estudio de esta investigación, solo sobreviviría el 26% de 1 hasta 3 meses, mientras el 55% no podría sobrevivir menos de un mes.

Ahora bien, antes de adentrarnos a los tipos de ahorros que ejercen los CENTENNIALS tanto formales como informales, necesitamos conocer sus ingresos y sus hábitos de finanzas personales.

En primer lugar, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021 muestra que el 12.59% de los Centennials de entre 11 y 25 años reciben un apoyo económico o programa de gobierno, siendo el tercer grupo etario con mayor apoyo del gobierno, tan solo después de la generación silenciosa y los Baby Boomers (ver tabla 3A).

En promedio, el ingreso mensual de los Centennials que reciben un apoyo gubernamental tiene un ingreso mensual de 3,998 pesos con 98 centavos, mientras

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

los que no reciben un apoyo gubernamental tienen un ingreso de hasta 7,275 pesos con 78 centavos (ver tabla 3B).

Tabla 3
Ingresos promedio por generación etaria

A) Apoyo				B) Ingresos promedios			
A	¿Usted recibe algún apoyo económico o programa de gobierno como adultos mayores, si no		Total	Ingreso mensual	Promedio de ingreso mensual de quienes reciben apoyos del gobierno	Promedio de ingresos de quienes NO reciben apoyos del gobierno y trabaja	Promedio Total
	si	no					
Centennials	12.56	87.44	100.00	Centennials	\$ 3,998.98	\$ 7,275.78	\$ 5,637.38
Millennials	11.95	88.05	100.00	Millennials	\$ 4,061.58	\$ 8,047.06	\$ 6,054.32
Generación X	12.21	87.79	100.00	Generación	\$ 4,047.30	\$ 7,743.49	\$ 5,895.40
Baby Boomers	20.87	79.13	100.00	Baby Boomers	\$ 4,015.96	\$ 7,627.55	\$ 5,821.76
Silent	45.58	54.42	100.00	Silent	\$ 3,932.64	\$ 7,834.42	\$ 5,883.53
Total	14.55	85.45	100.00	Total	\$ 4,011.29	\$ 7,705.66	\$ 5,858.48

FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

En cuanto los hábitos de las finanzas personales de los Centennials se observan que apenas (ver tabla 4):

- 2 de cada 10 jóvenes llevan un registro de sus ingresos o gastos, mientras solo 2 de cada 100 hacen registros de sus gastos;
- 5 de cada 10 separan el dinero para pagos o deudas de su gasto diario;
- Casi 4 de cada 10 registra las deudas pendientes para no olvidarlas;
- menos de una persona de cada 10, usan una aplicación de gastos;
- hay un escaso uso de domiciliación de pagos
- A la mitad de los Centennials su ingreso mensual no es suficiente para cubrir sus gastos, por lo que se vieron obligados a pedir un préstamo familiar (55%) o gastar sus ahorros (55%), mientras el 79% redujo sus gastos para que le fuera suficiente.
- Solo 7 de cada 100 han tomado alguna vez un curso para ahorrar, hacer un presupuesto o el uso responsable del crédito.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Tabla 4
Hábitos financieros de los Centennials

<i>COMPORTAMIENTO FINANCIERO CENTENNIAL (11 A 26 AÑOS DE EDAD)</i>	SI	NO
<i>¿Usted lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos?</i>	20.27	79.73
<i>¿Para usted o su hogar hace anotaciones de los gastos?</i>	2.87	78.3
<i>¿Para usted o su hogar mantiene el dinero para pagos o deudas separado del dinero del gasto diario?</i>	50.88	49.2
<i>Registro de los recibos o deudas pendientes para asegurarse de no olvidar pagarlos</i>	39.67	60.33
<i>Aplicación o una herramienta de administración de dinero para dar seguimiento de los gastos</i>	8.49	9.5
<i>pagos con cobros automático a una cuenta o tarjeta (pago domiciliado)</i>	0.29	89.7
<i>¿Lo que ganó o recibió cada mes fue suficiente para cubrir sus gastos?</i>	48.28	51.72
La última vez que no pudo cubrir sus gastos		
<i>¿Usted pidió prestado a familiares o personas conocidas?</i>	54.8	45.82
<i> ¿Usted utilizó el dinero que tenía ahorrado?</i>	54.99	45
<i> ¿Usted redujo sus gastos?</i>	79.09	20.9
<i> ¿Usted vendió o empeñó algún bien?</i>	2.43	78.57
<i> ¿Usted solicitó un adelanto salarial, trabajó horas extras o hizo trabajo temporal?</i>	9.94	80.06
<i> ¿Usted utilizó su tarjeta de crédito o solicitó un crédito en un banco o institución financiera?</i>	0.95	89.05
<i>¿Usted se atrasó en el pago de algún crédito o préstamo?</i>	3.4	86.86
<i> ¿Usted ha tomado algún curso sobre cómo ahorrar?</i>	7.25	92.75

FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Así mismo, la ENIF muestra que el 66% de los centennials prefieren gastar que ahorrar, mientras solo el 32% prefiere ahorrar que gastar (ver tabla 5).

Tabla 5
Preferencia a gastar de los Centennials

Generalmente, ¿prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro?			
Siempre	Algunas veces	Nunca	No responde
17.15	49.32	32.86	0.67

FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

Cabe destacar que 8 de cada 10 centennials generalmente prefieren ponerse metas a largo plazo para alcanzar sus metas (ver tabla 6).

Tabla 6
Preferencia de metas a largo plazo de los Centennials

Generalmente, ¿se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etcétera)?			
Siempre	Algunas veces	Nunca	No responde
43.61	38.65	16.81	0.92

FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

Ahora, en cuanto al ahorro, se observa que los centennials ahorran de forma informal principalmente en su casa (40%), seguido por la tanda (19.6%) y las cajas de ahorro del trabajo o personas conocidas (ver figura 3).

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

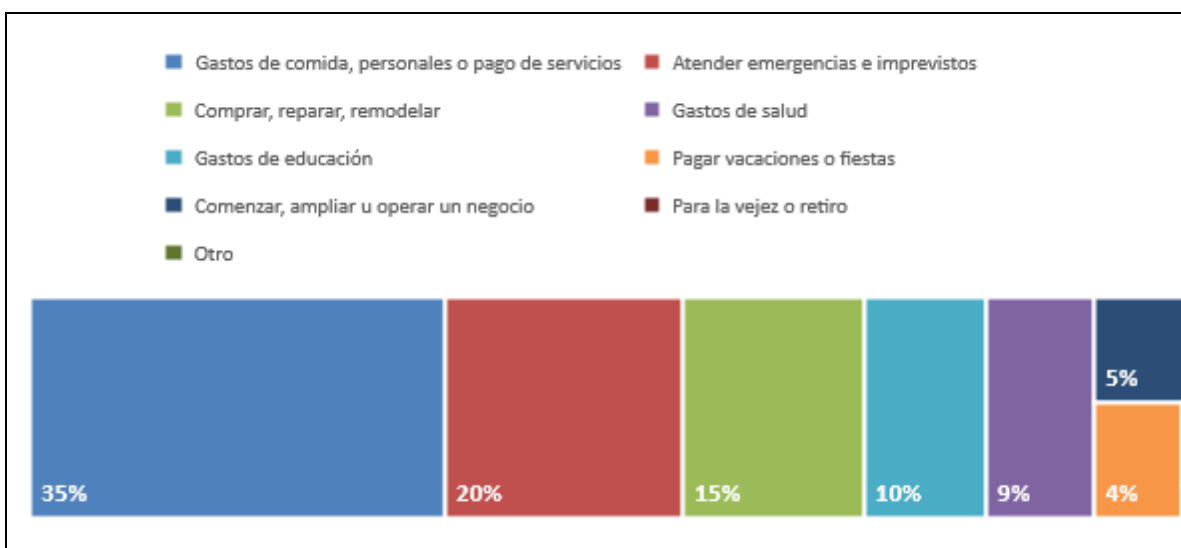
Figura 3
Formas de ahorro informal en los centennials



FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

Los centennials ahorran informalmente para gastos personales (35%), de emergencias (20%) y comprar o reparar (15%), mientras solo el 1% lo hace para su vejez (ver figura 4).

Figura 4
Destino del ahorro informal de los Centennials

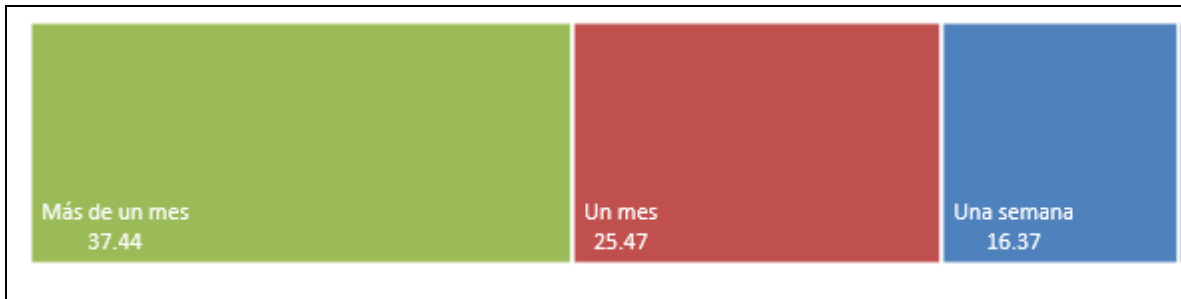


FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

El 37.44% de los Centennials tienen ahorrado el equivalente a más de un mes de su sueldo, mientras el 25.4% tiene ahorrado un mes de su sueldo (ver figura 5).

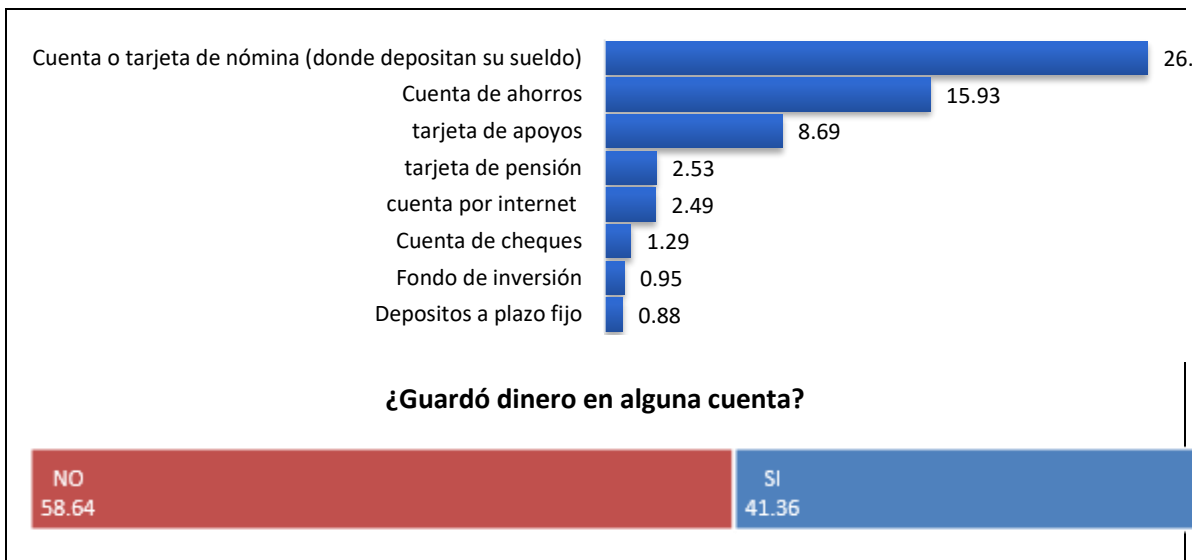
Figura 5
Equivalente del ahorro informal de los Centennials



FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

Considerando los medios formales de ahorro, destaca que los centennials principalmente cuentan con una tarjeta de nómina (26.55%), seguido por una cuenta de ahorros (16%) y la tarjeta de apoyo gubernamental (8.6%), destacando que el 41.36% de los centennials cuentahabientes ahorran en alguno de estos medios formales (ver figura 6).

Figura 6
Medios formales de ahorro

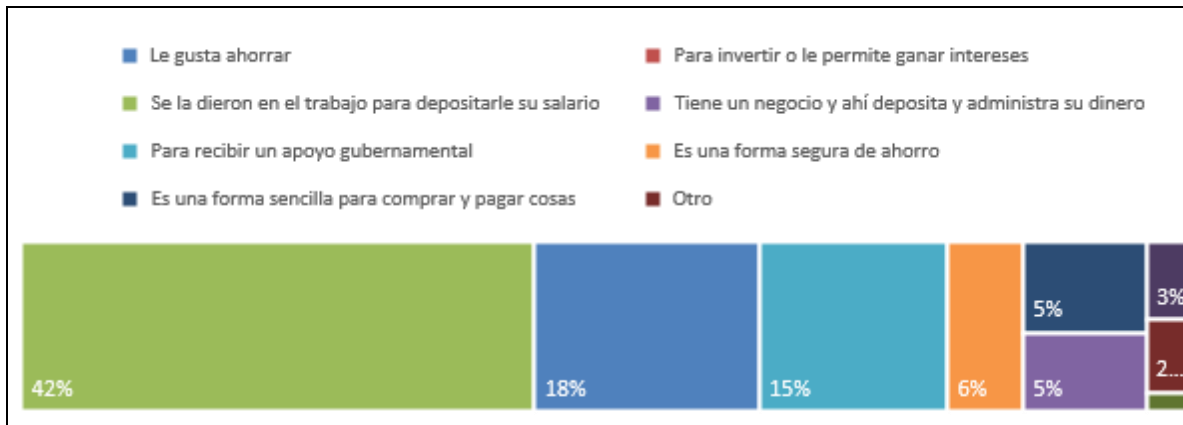


FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Las razones de contar con estas cuentas se encuentra principalmente el trabajo con 42%, destacando que el 25% declararon que para ahorrar de forma segura 6% y porque le gusta ahorrar 18% (Ver figura 7).

Figura 7
Razones por las que los centennials cuentan con una cuenta (nómina, débito, ahorro, pensión, etc.)

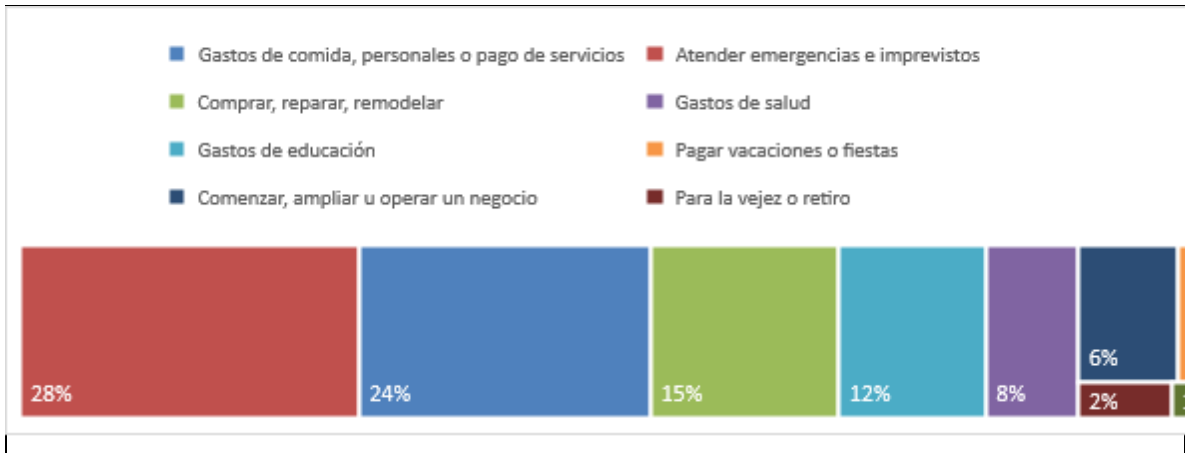


FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

El ahorro formal de los centennials se hace con la finalidad de gastarlo principalmente en emergencias con 28%, seguido con 24% en gastos personales y 15% para comprar o reparar; la principal diferencia con respecto al ahorro informar se encuentra que las emergencias pasan a ser la principal motivación de ahorro (ver figura 8).

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Figura 8
Destino del ahorro formal de los Centennials 2021

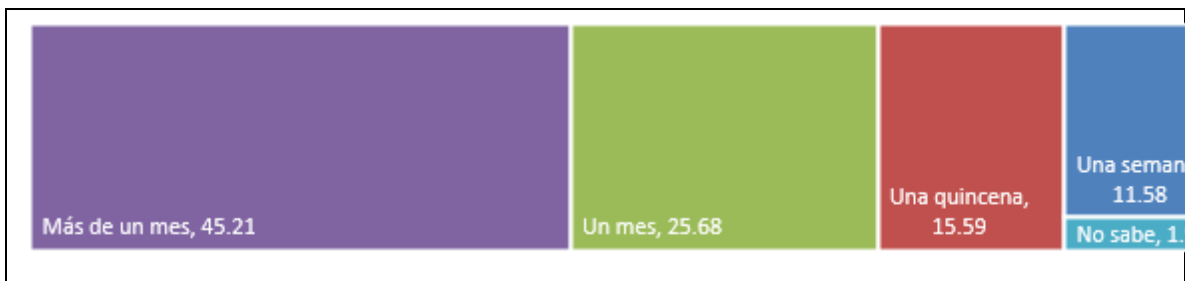


FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

Así mismo, se observa un ahorro bajo hacia el retiro o la vejez, con apenas 2% de los centennials destinan su ahorro para esta causa.

El ahorro formal de los centennials, representa el ingreso mayor a un mes por el 45.21%, mientras el 25.68% solo equivaldría a un mes de su ingreso y 15.59% a una quincena. Lo que implica que 7 de cada 10 jóvenes que ahorran en medios formales cuentan con un ahorro de al menos un mes de sus ingresos (ver figura 9).

Figura 9
Equivalente del ahorro informal de los Centennials 2021



FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

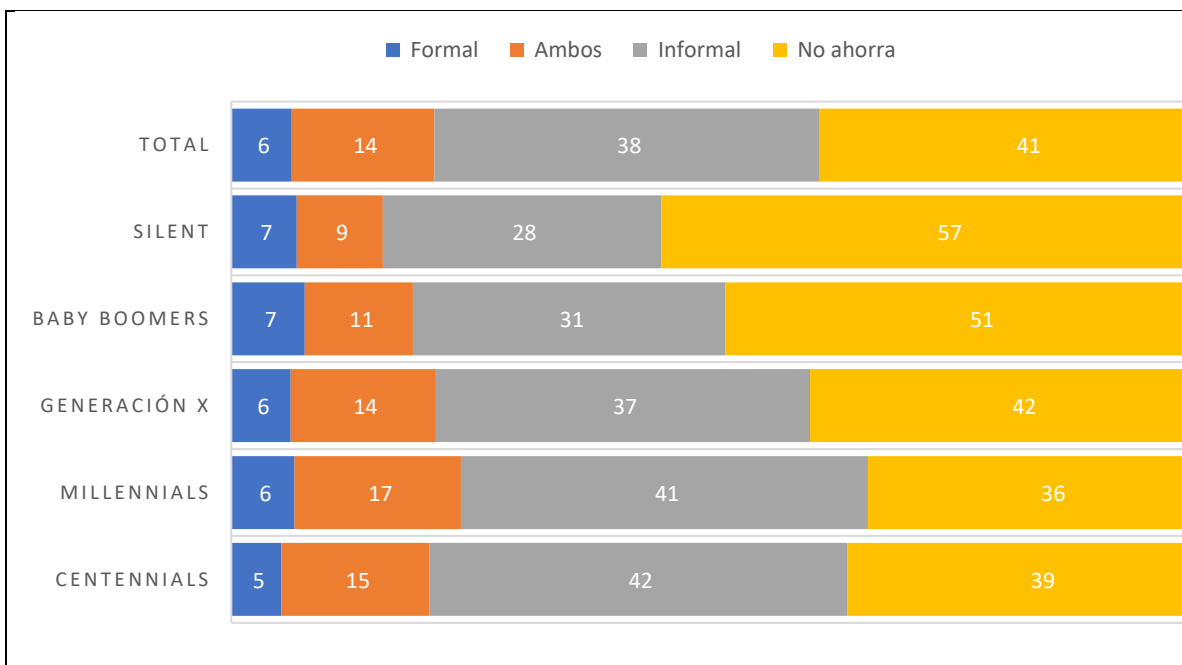
EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

En conclusión, los centennials ahorran en un 61% tanto en medios formales e informales, el 38% no ahorra (ver figura 10).

Y destaca que es el segundo grupo etario con menor participación formal en los instrumentos financieros para el ahorro. Con apenas 20% de ahorro formal mientras el ahorro informal alcanza hasta 56%.

También, es el segundo grupo con menor población no ahorradora, apenas por debajo de los Millennials con 36%, y el grupo más longevo es aquel que cuenta con una población de 57% no ahorradora.

Figura 10
Tipo de ahorro por generación etaria en México 2021



FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

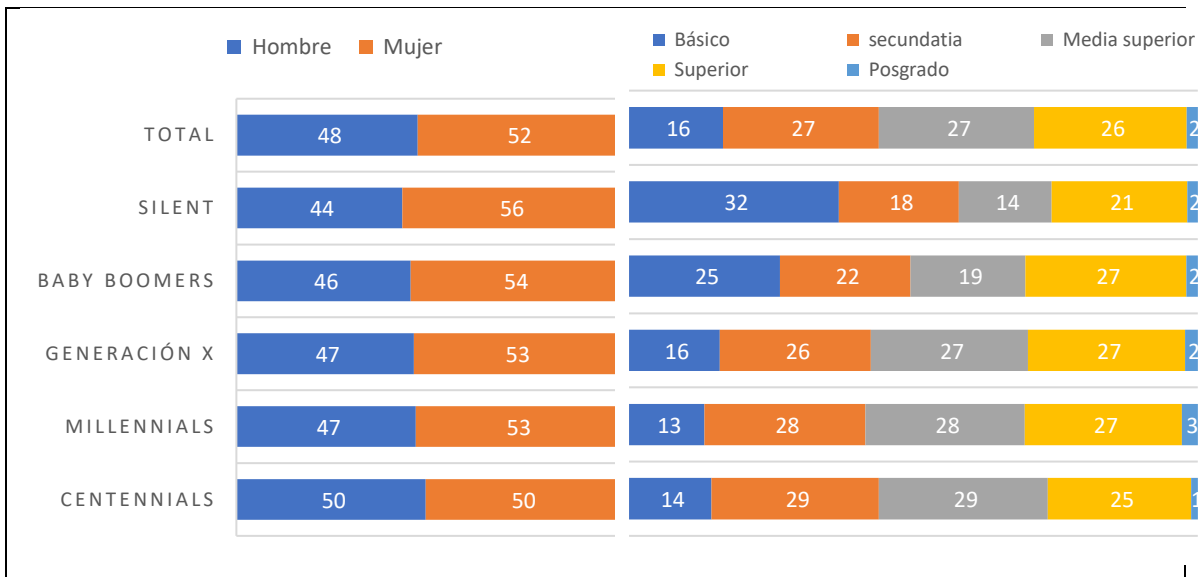
Analizando el perfil de los ahorradores, se observa que en términos generales las mujeres ahorran más que los hombres, sin embargo, en los Centtenials el ahorro se encuentra más equilibrado que en los demás grupos etarios (ver figura 1).

En cuanto a la escolaridad se distribuyen en cuartos hasta nivel superior, y el 72% trabaja.

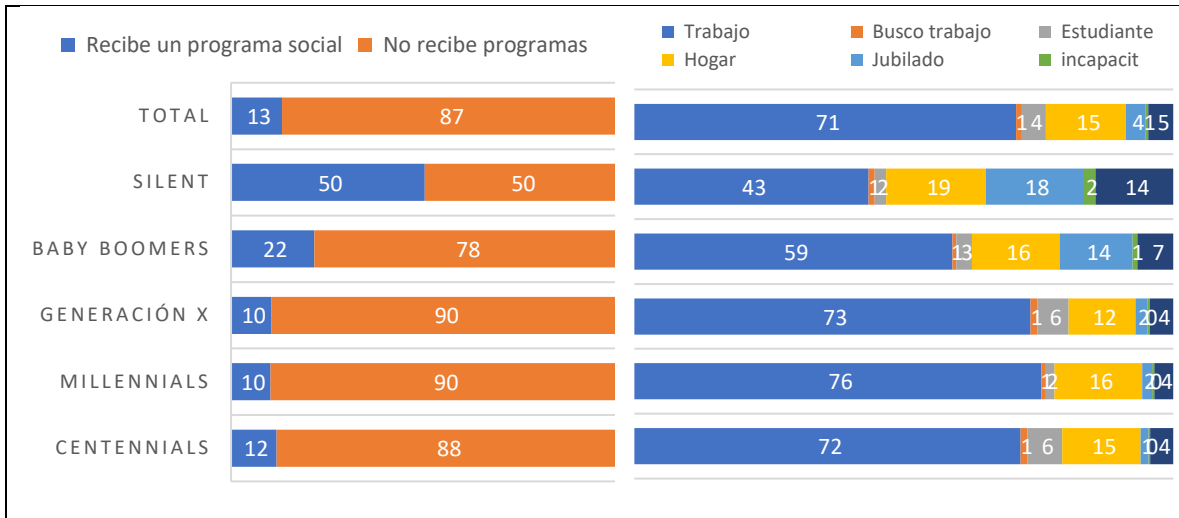
En este mismo sentido, se observa que quienes reciben un programa o apoyo gubernamental en el grupo etario de los Centennials tienen una forma de ahorro, manteniendo el 12% de la población general que recibe un apoyo en este segmento.

Figura 11

Características socio demográficas de los ahorradores en México 2021



EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.



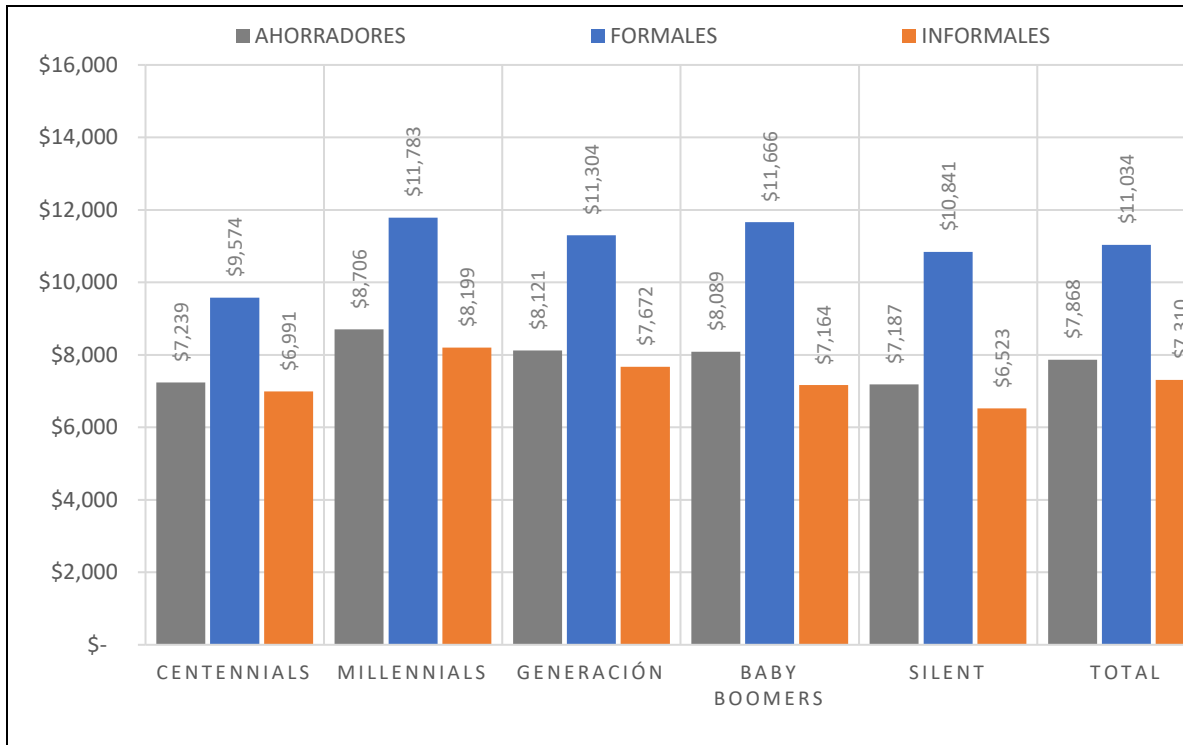
FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

En cuanto a los ingresos de los ahorradores activos, los centennials reciben 7,239 pesos mensuales, mientras los ahorradores formales tienen un ingreso mayor de 9,574 pesos mensuales y los informales tienen un ingreso menor de apenas 6,991 pesos mensuales, hay que destacar que, comparado con los demás grupos etarios, se observa que es el segundo grupo con ingresos más bajos, después de la generación silenciosa de entre 77 a 94 años (ver figura 12).

EL AHORRO EN LOS CENTENNAIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Figura 12

Ingreso promedio de los ahorradores activos de México 2021 por generación etaria



FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

Ahora bien, como se sabe adicional a las cuentas bancarias tradicionales como medio de administración y ahorro del dinero, existe la cuenta de ahorro para el retiro (AFORE) la cual está construida con la finalidad de ahorrar para la vejez.

Según la ENIF (2021); la generación con mayor número de cuentas de Afore se encuentra los Millennials (42.6%) seguido por la generación X (41%) y en tercer lugar se encuentran los Centennials (36.77%); destacando que solo el 5% hace aportaciones voluntarias (ver tabla 7).

Es primordial, observar y concientizar a los jóvenes de la importancia del ahorro para el retiro, dado que bajo las nuevas formas de trabajo se han reducido las prestaciones laborales, dado que se tiende a trabajar como persona física con

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

actividad empresarial cuando se trabaja como independiente, lo cual limita una pensión digna.

Tabla 7

Porcentaje de población con cuentas de ahorro para el retiro por generación etaria

<i>Generación</i>	Cuenta con una cuenta de ahorro para el retiro (AFORE)	Realiza aportaciones voluntarias
<i>Centennials</i>	36.77	5.43
<i>Millennials</i>	42.64	6.69
<i>Generación X</i>	41.19	4.84
<i>Baby Boomers</i>	27.82	5.29
<i>Silent</i>	23.26	4.09
<i>Total</i>	37.44	5.59

FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

Entre las razones por las que no cuentan los centennials con AFORE es principalmente porque no trabajan (ver figura 13), seguido por trabajo por su cuenta 19%, y suma el 31% por desconocimiento o falta de interes (no sabe, no tiene, no le interesa, desconfianza)

Figura 13

Razón por la que no tienen AFORES los centennials



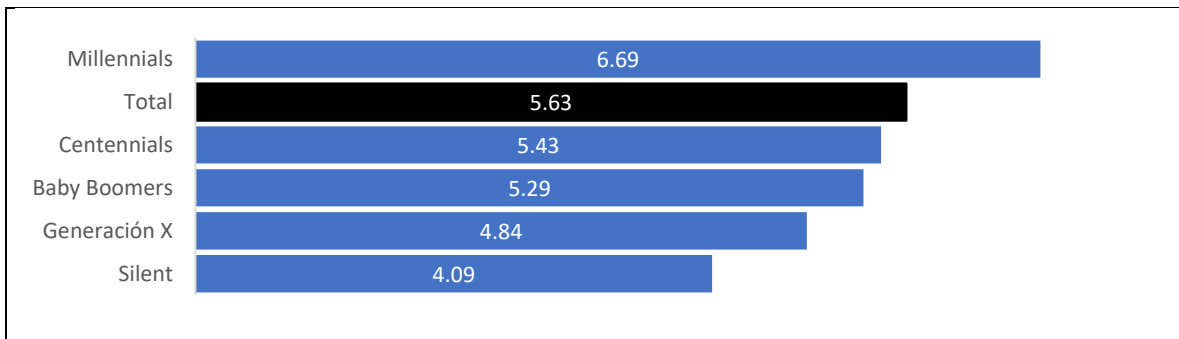
FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

A pesar de la baja participación en las AFORES, los centennials son el segundo grupo con mayores aportaciones voluntarias de apenas 5.4% después de los Millennials con 6.7% (ver figura 14).

Figura 14

Porcentaje de ahorradores que hacen aportaciones voluntarias a sus AFORES

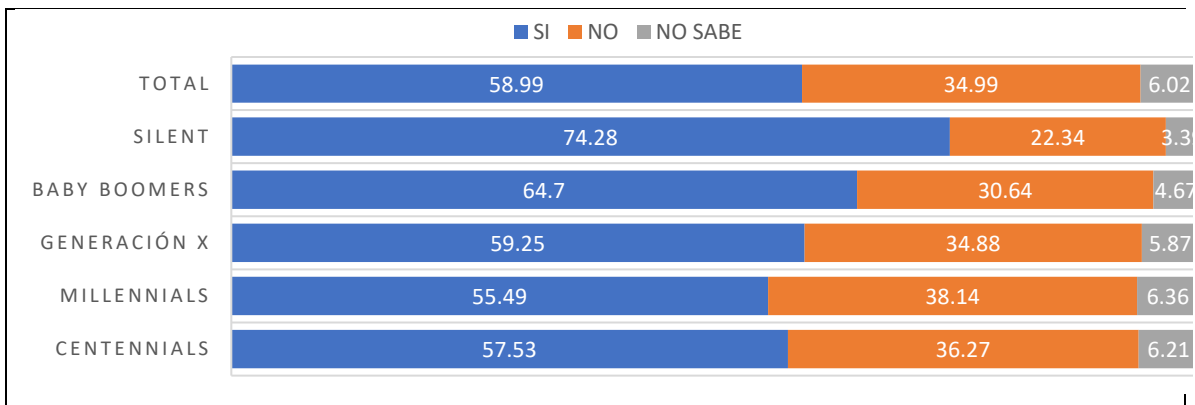


FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

En este ámbito resulta preocupante que 6 de cada 10 personas piensa cubrir sus gastos en su vejez con apoyos de gobierno para personas adultas mayores (ver figura 15).

Figura 15

En su vejez, ¿piensa cubrir sus gastos con lo que reciba de los apoyos del gobierno para personas adultas mayores?



FUENTE: Elaboración propia en STATA con microdatos del ENIF 2021 (INEGI, 2021)

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Ahora consultando las estadísticas de la Comisión Nacional del Sistema para el Retiro (CONSAR) proporcionadas en el informe trimestral de 2022, se observa que los centennials, representan solo el 8.6% de las afores de las cuentas del IMSS, y 5.4% de las cuentas de Issste, y que la principal administradora de afores en este grupo de entre 11 y 26 años es Coppel y Azteca respectivamente (ver tabla 8).

Tabla 8

Porcentaje de afores por grupo etario

<i>Generación</i>	% de afores de cuentas del IMSS	PRINCIPAL ADMINISTRADORA		% de afores de cuentas del ISSSTE	PRINCIPAL ADMINISTRADORA	
<i>Centennials</i>	8.6	COPPEL	20.4	5.4	AZTECA	13.2
<i>Millennials</i>	36	CITIBANAMEX	44.6	54	COPPEL	61.1
<i>Generación X</i>	34.5	PENSIÓN ISSSTE	52.4	30.3	PRINCIPAL	45
<i>Baby Boomers</i>	11.8	PENSIÓN ISSSTE	18.3	7.3	INBURSA	11.5
<i>Silent</i>	9.1	PRINCIPAL	18.8	3	PENSIÓN ISSSTE	3.5
<i>Total</i>	100			100		

Fuente: Elaboración propia con datos del informe trimestral (CONSAR, 2022)

Por otro lado, la consultora de comunicación LLYC analizó en su último informe las diferencias de hábitos y consumo de las generaciones tras 22 meses de pandemia⁶ revelando que para México; los Centennials muestran una preocupación importante hacia el ahorro después de la pandemia (LLYC, 2021).

⁶ El análisis llevado a cabo con más de 600,000 datos en México y Latinoamérica revela cómo las generaciones Centennials y Millennials manifiestan la necesidad de generar mecanismos de ahorro o inversión para el cumplimiento de sus propósitos y que son una de las generaciones que apuesta por el desarrollo de actividades al aire libre

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

VIII. Conclusiones

En México la población de jóvenes que va de los 11 a los 25 años va en crecimiento, comprendiendo en 2020 el 26% de la población en México, según en Censo de población y vivienda del INEGI.

El Ahorro en México está polarizado, puesto que la mitad de los mexicanos, según cifras de la Encuesta de Inclusión Financiera 2021, si dejara de percibir ingresos no tendría ahorros para sobrevivir al menos un mes.

En el caso de Centennials, no resulta distinto, pero además a la mitad de ellos, su ingreso mensual es insuficiente para cubrir sus gastos, por lo que se ven obligados a pedir un préstamo familiar, gastar sus ahorros o reducir sus gastos.

Es importante resaltar el 12.55% de los jóvenes que conforman esta nueva generación de centennials reciben apoyo del gobierno teniendo ingresos de 3,998 pesos con 98 centavos, mientras los que no reciben un apoyo gubernamental tienen un ingreso de hasta 7,275 pesos con 78 centavos.

En su mayoría, los centennials no cuentan con una educación financiera sólida, ya que la ENIF muestra que 6 de cada 10 los centennials prefieren gastar que ahorrar, mientras solo 3 declararon que prefieren ahorrarlo.

Los hábitos de ahorro de los centennials a diferencia de los Millennials y Baby Boomers no están dirigidos a tener cuentas de ahorro en algún banco, pues, se observa que los centennials ahorran de forma informal, principalmente en su casa (40%), seguido por la tanda (19.6%) y las cajas de ahorro del trabajo o personas conocidas.

Las motivaciones del ahorro informal para los centennials varían, pero tiene como prioridad los gastos personales (35%), de emergencias (20%) y comprar o reparar (15%), mientras solo el 1% lo hace para su vejez.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

El 37.44% de los Centennials tienen ahorrado el equivalente a más de un mes de su sueldo, mientras el 25.4% tiene ahorrado un mes de su sueldo, es decir, que la mitad de los ahorradores centennials tendrían ahorrado al menos un mes de sus ingresos.

El ahorro formal de los centennials se hace con la finalidad de gastarlo principalmente en emergencias con 28%, seguido con 24% en gastos personales y 15% para comprar o reparar; la principal diferencia con respecto al ahorro informal se encuentra que las emergencias pasan a ser la principal motivación de ahorro, así mismo, se observa un ahorro bajo hacia el retiro o la vejez con apenas 2% de los centennials destinan su ahorro para esta causa.

Los centennials ahorran en un 61% tanto en medios formales e informales, el 38% no ahorra, destacando que los centennials se ubican como el segundo grupo etario con menor participación formal en los instrumentos financieros para el ahorro, con apenas 20% de ahorro formal mientras el ahorro informal alcanza hasta 56%.

Otro dato importante a destacar es la brecha de la propensión a ahorrar, donde en términos generales las mujeres ahorran más que los hombres, mientras que en los jóvenes se observa un equilibrio en la intención a ahorrar sin distinción de género.

Es relevante concluir que quienes tienden a ahorrar tienen un mayor ingreso que los que no, en el mismo sentido, los jóvenes que ahorran en medios formales (9,574 pesos mensuales) tienen un ingreso mayor que los informales (6,991 pesos mensuales).

Es preocupante que los centennials aún cuentan con una motivación baja en el ahorro para su vejez o retiro, puesto que representa en el ahorro formal e informal apenas el 2% y 1% respectivamente.

Según los datos de la ENIF 2021, la generación con mayor número de cuentas de afore son los Millennials (42.6%) continúan la generación X (41%) y en tercer lugar se encuentran los Centennials (36.77%).

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Aunque en porcentaje la diferencia es de apenas 6 puntos porcentuales, es importante que se generen políticas públicas que orienten a los jóvenes para tener un retiro digno e incentiven el ahorro para la vejez.

Y resulta más preocupante y un gran peso para las finanzas públicas futuras que 6 de cada 10 mexicanos piensa cubrir sus gastos en su vejez con apoyos del gobierno, puesto que existe un conformismo de parte de los mexicanos hacia su retiro.

La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro en su informe trimestral de 2022 informa que los centennials representan apenas el 8.6% de las afores de las cuentas del IMSS, y el 5.4% de las cuentas de ISSSTE, teniendo como principales administradoras de los recursos BanCoppel y Banco Azteca, lo que muestra que los jóvenes tienen un desconocimiento de las AFORES y el monitoreo de los rendimientos de los mismos.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Posibles soluciones

La presente investigación muestra la carencia de los hábitos de administración de las finanzas personales por parte de los Centennials a pesar de tener un amplio acceso a los medios electrónicos y recursos digitales de educación financiera. Pues solo 2 de cada 10 jóvenes hacen registros de sus ingresos y gastos.

Por lo anterior, se debería de construir políticas públicas desde la educación básica para incorporar la responsabilidad financiera en la vida diaria de los jóvenes hacia el futuro.

Así mismo, a quienes reciben de una forma un apoyo gubernamental se debería de agregar un curso básico de educación financiera para utilizar de forma inteligente los recursos brindados.

En cuanto al ahorro para la vejez o el retiro, se necesita magnificar el conocimiento de este, ¿para qué sirve?, ¿Cómo se obtiene?, y ¿Por qué es primordial contar con un AFORE?, dado que el 31% de los centennials no cuentan con un AFORE por desconocimiento o desinterés.

Por lo que se propone:

1. Continuar la línea de investigación con respecto al conocimiento de las herramientas para la administración de los recursos personales, así mismo, como
2. Generar cursos de educación financiera incorporados en los planes de estudios de educación desde el preescolar hasta nivel superior.
3. Generar una campaña de los beneficios financieros y fiscales de las AFORES
4. Mejorar las condiciones laborales de los jóvenes para que puedan ahorrar
5. Generar políticas públicas de inclusión financiera que apoye a los jóvenes.
6. Concientizar la importancia de contar con una vida digna en la vejez.

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

IX. Bibliografía

Amafore. (2022). Obtenido de <https://amafore.org/>

Banco INV. (30 de junio de 2022). *5 tipos de ahorro y sus beneficios: Banco INV.*
Obtenido de <https://www.inv.com.gt/>:
<https://www.inv.com.gt/index.php?action=ahorroBeneficios>

Banco Mediolanum. (6 de Febrero de 2020). *Babyboomers, millennials, centennials... ¿para qué ahorra cada generación?: Banco Mediolanum.*
Obtenido de <https://blog.cualessontusmetas.com/>:
<https://blog.cualessontusmetas.com/ahorro-generaciones/>

BBVA. (30 de JUNIO de 2022). *Conoce 8 métodos para ahorrar dinero. BBVA.MX.*
Obtenido de <https://www.bbva.mx/>: <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/metodos-para-ahorrar-dinero.html>

Cáceres, A., Núñez, L., Rodríguez, D., & Montero, C. (ene-jun de 2007). Un estudio del ingreso familiar a través del ahorro. (U. C. Venezuela, Ed.) *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, vol. XIII, núm. 1, 269-277. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/364/36413112.pdf>

Cerem Comunicación. (26 de Mayo de 2020). *¿CUÁLES SON LAS CARACTERÍSTICAS DE LOS USUARIOS DE LA GENERACIÓN Z?:*
cerem.mx. Obtenido de <https://www.cerem.mx/>:
<https://www.cerem.mx/blog/cuales-son-las-caracteristicas-de-los-usuarios-de-la-generacion-z>

CONSAR. (2022). *Informe Trimestral*. Obtenido de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/728189/Informe_Trimestral_1T22_11052022.pdf

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

- CON SAR. (2022). *pensión por régimen*. Obtenido de <https://www.gob.mx/consar/articulos/pension-por-regimen-73?state=draft> ; <https://www.gob.mx/consar/articulos/por-regimen-de-97?state=draft>
- Díaz, S. C. (2017). Entendiendo las generaciones. *Clío América.*, 188-204. Obtenido de [file:///C:/Users/MMAGALLANES/Downloads/Dialnet-EntendiendoLasGeneraciones-6509216%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/MMAGALLANES/Downloads/Dialnet-EntendiendoLasGeneraciones-6509216%20(3).pdf)
- Díaz, S. C., López, L. M., & Roncallo, L. L. (2017). Entendiendo las generaciones: una revisión del concepto, clasificación y características distintivas de los Baby Boomers, X y Millennials. *Clío América*, 188-204.
- EL FINANCIERO. (12 de Noviembre de 2021). Obtenido de <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2021/11/12/bravo-centennials-manegan-mejor-sus-finanzas-que-millennials-y-baby-boomers/>
- Gros, M. (2 de Agosto de 2019). *Perfil financiero de la Generación Z: bankingly.com*. Obtenido de <https://www.bankingly.com/>: <https://www.bankingly.com/perfil-financiero-de-la-generacion-z/>
- Guiardo, F. (2004). *Generaciones Y Juventud: Una Relectura Desde Mannheim Y Ortega Y Gasset*. Obtenido de <http://www.codajic.org/sites/default/files/sites/www.codajic.org/files/Generaciones%20y%20Juventud%20Felipe%20Ghiardo.pdf>
- IBERDROLA. (2022). *Generación alfa*. Obtenido de <https://www.iberdrola.com/talento/generacion-alfa>
- INEGI. (2020). *CUENTAME INEGI*. Obtenido de <https://cuentame.inegi.org.mx/monografias/informacion/df/poblacion/densidad.aspx?tema=me&e=09>
- INEGI. (2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)*. Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/#Microdatos>

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

LLYC. (2021). *Consumo y hábitos intergeneracional en México y Latinoamérica* .
Obtenido de <https://roastbrief.com.mx/2022/04/consumo-y-habitos-intergeneracional-en-mexico-y-latinoamerica/>

López, J. F. (28 de FEBRERO de 2019). *Tipos de ahorro*. *Economipedia.com*.
Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-ahorro.html>

Nationale-Nederlanden. (15 de JUNIO de 2021). *La regla 50-30-20 para ahorrar más y derrochar menos*. Obtenido de <https://www.nnespana.es/https://www.nnespana.es/blog/ahorro-inversion/ahorro/50-30-20-una-regla-que-todo-ahorrador-deberia-conocer#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20la%20regla%20del,un%20orden%20en%20tus%20finanzas>

Olmedo Figueroa Delgado, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 123-144.

PCC, S. (29 de octubre de 2020). *La generación z ¿maneja mejor su dinero?*
Obtenido de Pequeño cerdo capitalista : <https://www.pequenocerdocapitalista.com/como-manejan-el-dinero-los-centennials/>

pewresearch. (2019). *Definiendo generaciones: Donde terminan los Millennials y comienza la Generación Z*. Obtenido de <https://www.pewresearch.org/fact-tank/2019/01/17/where-millennials-end-and-generation-z-begins/>

Procuraduría Federal del Consumidor. (1 de Marzo de 2013). *Lo que debes saber de las Afores: Gobierno de Mexico*. Obtenido de <https://www.gob.mx/https://www.gob.mx/profeco/documentos/lo-que-debes-saber-de-las-afores?state=published>

REA. (2022). *Real Academia española*. Obtenido de <https://dle.rae.es/ahorro>

EL AHORRO EN LOS CENTENNIALS Y SUS FUTUROS PROBLEMAS.

Real Academia Española . (14 de 06 de 2022). Obtenido de <https://dle.rae.es/generaci%C3%B3n>

Roldán, P. N. (Junio de 29 de 2017). *Finanzas personales*. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>

Sánchez, J., & Loyola, J. (2021). Análisis bibliométrico de las generaciones etarias. *REVISTA GESTIÓN DE LAS PERSONAS Y TECNOLOGÍA*. Obtenido de <https://www.revistas.usach.cl/ojs/index.php/revistagpt/article/view/5282/26003969>

Zemke, R. R. (2013). *Generations at work: Managing the clash of Boomers, Gen Xers, and Gen Yers in the workplace*.

Es una investigación de análisis del Partido Acción Nacional en la Ciudad de México.
Registro ante el Instituto Nacional de Derechos de Autor en trámite
Partido Acción Nacional en la Ciudad de México
Durango No. 22, Col. Roma, C.P. 06400, México, CDMX.