



**CD
MX**

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

**IRMA NASHELL
VIDALES TORRES**

2024

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

IRMA NASHELL VIDALES TORRES

2024

RESUMEN

Las generaciones más informadas, con mejor nivel académico, los que conocen más países alrededor del mundo y los que se han expuesto a mayor cantidad de experiencias, pero es altamente probable que también estemos próximamente frente a la generación que viva en la pobreza y la precariedad derivado de sus malos hábitos de consumo y su aversión al ahorro.

Contenido

I.	Introducción.....	1
	Problemática abordada	3
II.	Justificación.....	4
III.	Planteamiento del problema.....	12
IV.	Objetivo	23
V.	Marco teórico	24
VI.	Formulación de la hipótesis	34
VII.	Pruebas cuantitativas y/o cualitativas de la hipótesis	35
VIII.	Conclusiones	41
IX.	Bibliografía	44

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

I. Introducción

La economía y las condiciones sociales en la Ciudad de México han evolucionado significativamente en las últimas décadas, afectando profundamente las perspectivas de retiro de sus habitantes. Este documento se enfoca en analizar estas condiciones y su impacto en la población capitalina, especialmente en el contexto de la transición demográfica que está experimentando la ciudad.

En las últimas décadas, la Ciudad de México ha visto un notable envejecimiento de su población. Este fenómeno es consecuencia de una disminución en las tasas de natalidad y un aumento en la esperanza de vida, impulsado por mejoras en la atención médica, la educación y la planificación familiar. Por ejemplo, los datos muestran que el número de nacimientos registrados en la ciudad ha disminuido un 60% desde 1994 hasta 2022. Este cambio no solo refleja un descenso en la cantidad de jóvenes, sino también una transformación en las dinámicas familiares y laborales que antes sostenían a una población más joven y numerosa.

El envejecimiento de la población presenta varios desafíos, entre ellos la creciente demanda de servicios de salud y cuidados a largo plazo. Además, hay una mayor presión sobre los sistemas de pensiones y la seguridad social, lo cual pone en riesgo la sostenibilidad de estos sistemas a largo plazo. Las políticas gubernamentales han intentado adaptarse a estos cambios demográficos mediante reformas de pensiones que, aunque necesarias, han trasladado una mayor responsabilidad a los individuos.

Las reformas de pensiones en México han transformado los esquemas tradicionales de beneficios definidos, donde los trabajadores recibían una pensión fija, a esquemas de contribuciones definidas, donde la pensión depende de las contribuciones acumuladas y los rendimientos de las inversiones. Este cambio implica que los individuos ahora enfrentan más riesgos y deben ser más proactivos en la planificación de su retiro. La volatilidad del mercado financiero, los periodos

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

de desempleo y la alta informalidad laboral complican aún más la acumulación de fondos suficientes para una jubilación segura.

La alta informalidad laboral en México es un problema persistente que afecta a una gran parte de la población. Muchas personas trabajan en condiciones informales, sin acceso a beneficios de seguridad social ni a sistemas de pensiones formales. Este sector informal se caracteriza por trabajos inestables, bajos salarios y falta de protección laboral, lo que dificulta la acumulación de ahorros suficientes para el retiro. En este contexto, las alternativas de ahorro y planificación para el retiro se vuelven cruciales para asegurar una vejez digna.

En términos de alternativas para el retiro, las Afores (Administradoras de Fondos para el Retiro) juegan un papel central. Estas entidades gestionan los recursos destinados al retiro de los trabajadores, invirtiendo en diversos instrumentos financieros para generar rendimientos. Sin embargo, la capacidad de las Afores para proporcionar una jubilación adecuada depende en gran medida de las contribuciones voluntarias y de una gestión eficiente de las inversiones.

El presente estudio se propone analizar y evaluar las alternativas disponibles para las nuevas generaciones en la Ciudad de México, considerando su estilo de vida actual y las políticas laborales vigentes. Es crucial entender cómo estos factores afectan la capacidad de los jóvenes para planificar y asegurar su retiro. La educación financiera y la conciencia sobre la importancia del ahorro para el retiro son elementos fundamentales que deben ser promovidos para mejorar las perspectivas de jubilación de la población.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Problemática abordada

La problemática abordada se centra en los desafíos que enfrenta la población de la Ciudad de México en términos de preparación para el retiro. A lo largo de las últimas décadas, ha habido un notable envejecimiento de la población debido a la disminución de las tasas de natalidad y el aumento en la esperanza de vida, impulsado por mejoras en la atención médica, la educación y la planificación familiar.

Este envejecimiento demográfico ha generado una serie de problemas, entre los cuales destacan la presión creciente sobre los sistemas de pensiones y la seguridad social, así como la sostenibilidad de estos sistemas a largo plazo. Las reformas de pensiones han trasladado una mayor responsabilidad y riesgo a los individuos, quienes ahora deben ser más proactivos en la planificación de su retiro, enfrentando la volatilidad del mercado financiero y la alta informalidad laboral, que dificultan la acumulación de fondos suficientes para una jubilación segura.

Además, el documento aborda cómo las nuevas generaciones enfrentan desafíos adicionales debido a la movilidad frecuente entre empleos, el acceso limitado a beneficios de seguridad social, y la dependencia creciente de sistemas de pensiones privatizados. La alta informalidad laboral se caracteriza por trabajos inestables, bajos salarios y falta de protección laboral, lo que dificulta aún más la acumulación de ahorros suficientes para el retiro.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

II. Justificación

En los últimos 50 años, la población de la Ciudad de México ha experimentado un notable envejecimiento debido factores demográficos que impactan de manera importante en lo que conocemos como transición demográfica¹, básicamente estamos hablando de una disminución de la tasa de natalidad y un aumento de la esperanza de vida fenómeno que fue impulsado por mejoras en la atención médica, la educación y la planificación familiar.

¹ La transición demográfica se refiere al cambio que experimentan las poblaciones de altas tasas de natalidad y mortalidad a bajas tasas de natalidad y mortalidad. Los niveles de natalidad y mortalidad altos evitaron que la mayoría de las poblaciones experimentaran crecimientos rápidos durante la mayor parte del tiempo. De hecho, muchas poblaciones no sólo no experimentaron crecimiento, sino que se extinguieron completamente cuando las tasas de natalidad no compensaron las altas tasas de mortalidad. Eventualmente las tasas de mortalidad disminuyeron según mejoraron las condiciones de vida y la nutrición. La disminución de la mortalidad normalmente precede a la reducción de la fecundidad, lo que resulta en un crecimiento de la población durante el período de transición. Las tasas de fecundidad no decayeron ni tan rápidamente ni tan dramáticamente como las tasas de mortalidad, y, por ende, la población creció rápidamente.

Las etapas de la transición demográfica son las siguientes:

Etapas I - Alta tasa de natalidad, alta tasa de mortalidad = poco o ningún crecimiento

Etapas II - Alta tasa de natalidad, tasa de mortalidad en descenso = alto crecimiento

Etapas III - Tasa de natalidad en descenso, tasa de mortalidad relativamente baja = crecimiento lento

Etapas IV - Tasa de natalidad baja, tasa de mortalidad baja = crecimiento de la población muy lento

La transición demográfica tiene una quinta etapa. Cuando la fecundidad desciende a niveles demasiado bajos y permanece a ese nivel por un período prolongado, una tasa lenta de crecimiento de la población puede convertirse en una tasa negativa.

La experiencia limitada hasta la fecha muestra que el descenso de la fecundidad tiende a disminuir a menos de la tasa de reemplazo y (por lo menos hasta la fecha) permanecer ahí. (INEC, 2024)

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

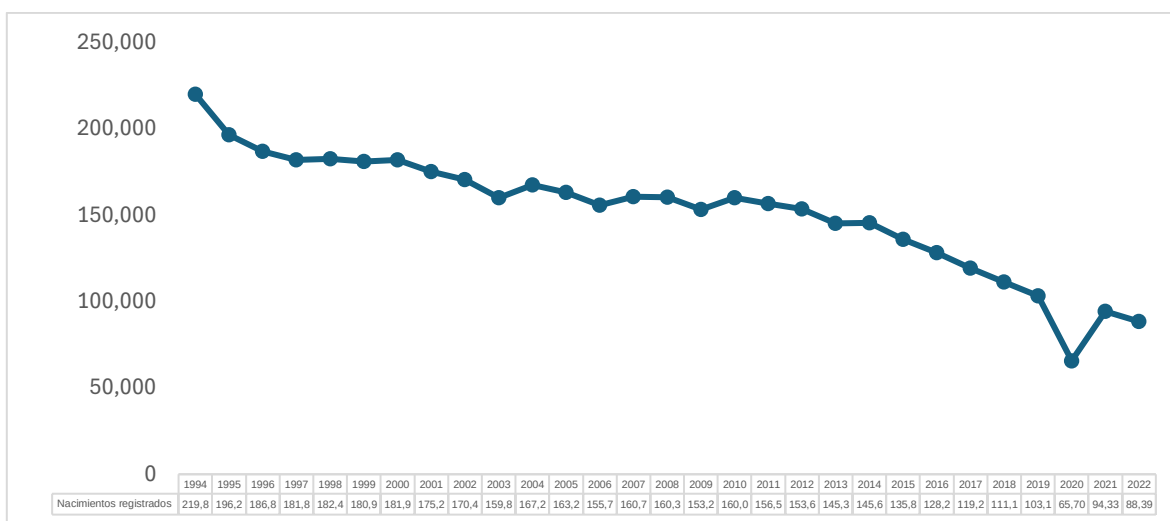


Figura 1 Nacimientos registrados en la Ciudad de México de 1994 – 2022

Fuente: elaboración propia con datos de (INEGI, 2022)

La tasa de natalidad en la Ciudad de México ha disminuido significativamente desde la década de 1970, cuando las familias comenzaron a tener menos hijos debido a la urbanización, la incorporación de las mujeres al mercado laboral y el acceso a métodos anticonceptivos. Este cambio ha resultado en una menor proporción de jóvenes en la población tal como puede observarse en la figura anterior, donde el número de nacimientos registrados ha disminuido 60% de 1994 hasta 2022.

Ahora bien, por si solo el efecto de disminuir la cantidad de nacimientos no debe interpretarse como un problema; de hecho, existen una serie de factores importantes que podrían hacer a la estadística antes presentada como una ventaja, inclusive como una señal de desarrollo económico y social.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

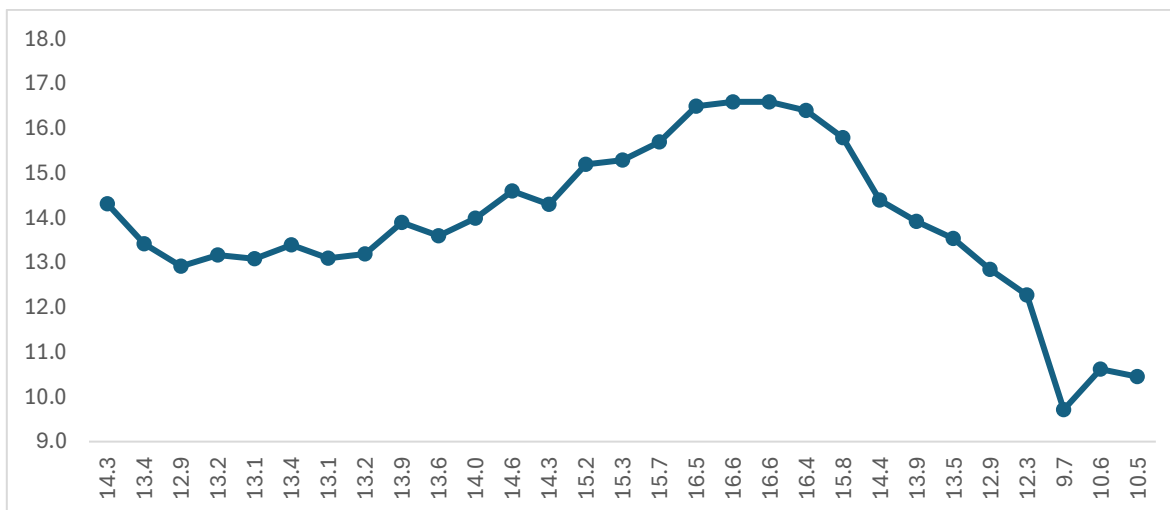


Figura 2 Porcentaje de nacimientos registrados de madres adolescentes (menores de 20 años)

Fuente: elaboración propia con datos de (INEGI, 2022)

En la gráfica anterior se observa cómo ha disminuido en la capital del país el porcentaje de embarazo adolescente sobre el total de registros; si aunamos la primera grafica con esta última entonces vemos que existe un decremento absoluto y relativo en lo que respecta al nacimiento de hijos de madres menores de 20 años.

El embarazo adolescente conlleva una serie de problemas tanto en materia de salud como en el ámbito social. Estos problemas pueden tener efectos duraderos en las vidas de las adolescentes, sus familias y la sociedad en general.

Entre las principales complicaciones están aquellas en materia de salud, ya que las adolescentes embarazadas tienen un mayor riesgo de enfrentar complicaciones médicas durante el embarazo y el parto, como hipertensión gestacional, anemia y preeclampsia. Estas complicaciones pueden poner en riesgo la vida de la madre y del bebé. En lo que respecta a los bebés, estos tienen una mayor probabilidad de nacer con bajo peso, lo que puede llevar a problemas de salud a largo plazo, como retrasos en el desarrollo y enfermedades crónicas.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Otro de los problemas más comunes entre las madres adolescentes es en materia de salud mental; ya que el embarazo adolescente puede incrementar el riesgo de depresión y ansiedad tanto durante el embarazo como después del parto. El estrés asociado con el embarazo no planificado y la maternidad puede afectar negativamente la salud mental de la adolescente.

Si bien los problemas de salud son verdaderamente relevantes; existen problemas sociales críticos para las madres, pero también para los hijos. Muchas adolescentes embarazadas abandonan la escuela, lo que limita sus oportunidades educativas y laborales futuras, dicha falta de educación puede perpetuar un ciclo de pobreza y dependencia económica que más tarde podría culminar en casos de violencia intrafamiliar.

Aunque la sociedad ha avanzado mucho en materia de discriminación, es una realidad que las adolescentes embarazadas a menudo enfrentan estigmatización y discriminación social, lo que puede afectar su autoestima y bienestar emocional. La presión social y el juicio negativo pueden aislarlas de sus redes de apoyo. El impacto de este efecto depende directamente del círculo social en el que la madre se desarrolle; si hablamos de comunidades marginadas y en medida con menor nivel educativo; esta situación es relativamente normal y medianamente aceptada; no obstante, cuando se trata de madres en círculos religiosos, escuelas y familias conservadoras; entonces el nivel de discriminación y de impacto psicológico es mayor.

En lo que respecta a la situación económica, el embarazo adolescente puede resultar en dificultades tanto para las adolescentes como para sus familias. La falta de preparación financiera y la necesidad de cuidado infantil pueden poner una carga significativa en los recursos familiares. El embarazo adolescente puede tensar las relaciones familiares. Los padres de las adolescentes pueden experimentar estrés y conflicto, y las relaciones con los padres del bebé también pueden ser

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

complicadas y conflictivas; este efecto familiar está relacionado con que en gran medida los padres de las madres adolescentes tienen participación económica y educativa en las necesidades del recién nacido por lo que sin duda genera tensión



Imagen 1 guardería IMSS en la Ciudad de México

Fuente: tomada de (El sol de México, 2017)

familiar.

Las madres adolescentes a menudo carecen de las habilidades y recursos necesarios para proporcionar un cuidado adecuado a sus hijos. Esto puede llevar a problemas de desarrollo y salud en los niños nacidos de madres adolescentes.

Actualmente existen opciones públicas y privadas para el cuidado de los niños, hijos de madres y padres trabajadores; no obstante, estas opciones son para aquellas madres con trabajos formales ya filiaciones a IMSS o ISSSTE o en su defecto para quienes pueden costear una institución privadas.

Cabe mencionar que existe un ciclo en el que la pobreza y la falta de educación pueden aumentar la probabilidad de embarazo adolescente, y el embarazo adolescente, a su vez, puede perpetuar la pobreza y la falta de oportunidades educativas.

Para abordar y reducir estos problemas, es esencial implementar programas de educación sexual integral, proporcionar acceso a servicios de salud reproductiva, ofrecer apoyo emocional y educativo a las adolescentes embarazadas, y crear políticas que reduzcan la estigmatización y mejoren las oportunidades económicas y educativas para las jóvenes madres. Estas intervenciones pueden ayudar a mitigar los efectos negativos del embarazo adolescente en la salud y en el ámbito social.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Derivado de los datos registrados en la última grafica es notorio que la educación sexual y la educación en general ha traído efectos positivos para la sociedad. Además de la libertad que las mujeres han ido adquiriendo a lo largo de los años para tomar decisiones sobre ellas y su futuro.



Imagen 2 Adultos mayores

Fuente: tomada de (El Ceo, 2023)

Aumento de la Esperanza de Vida: Las mejoras en la atención sanitaria y las condiciones de vida han aumentado la esperanza de vida en la Ciudad de México. En 1970, la esperanza de vida al nacer era de alrededor de 60 años. Para 2020, este

número había aumentado a más de 75 años. Este aumento ha llevado a una mayor proporción de personas mayores en la población.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

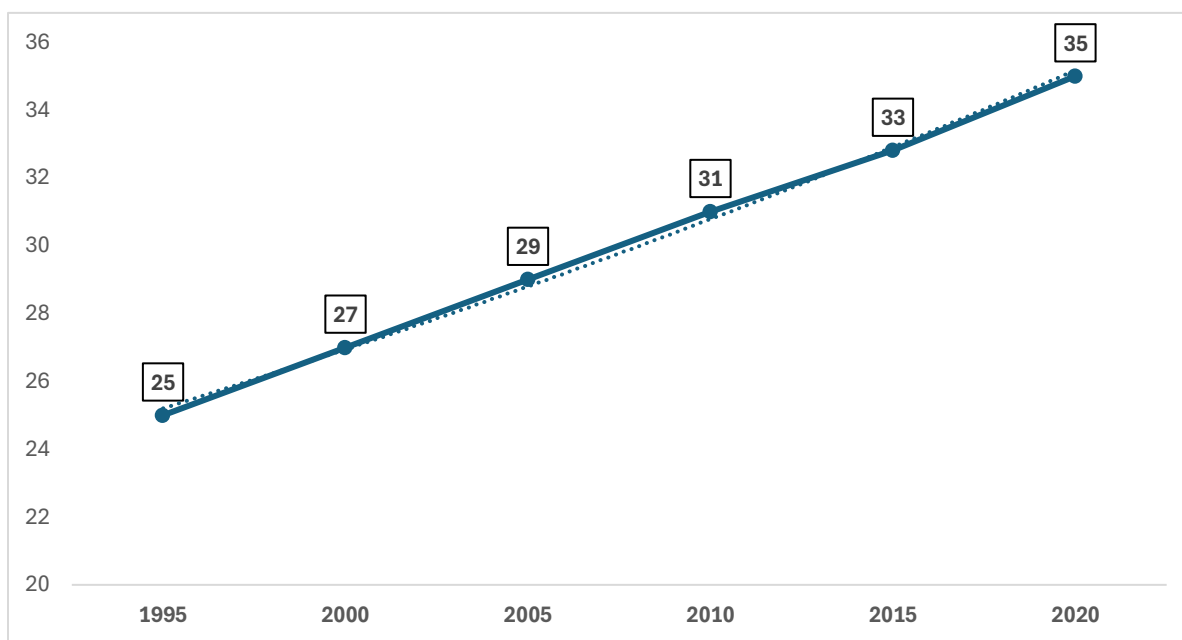


Figura 3 Edad media de la población de la Ciudad de México 1995 – 2020

Fuente: elaboración propia con datos de (INEGI, 2022)

La figura anterior es verdaderamente reveladora, la edad promedio de los capitalinos ha incrementado en un 40% en los últimos 25 años de manera lineal; de tal forma que si esta tendencia continua entonces estaremos hablando de una población de poco menos de 50 años promedio para el año 2045.

Los avances en materia de salud han permitido no solo que la esperanza de vida sea mayor; también han ayudado a mejorar la calidad de vida de las personas durante sus años de vida. Aunque estas opciones no están disponibles en la misma medida para todos los grupos sociales y económicos, es un hecho que cada grupo poblacional ha tenido avances importantes con el paso de los años.

En este sentido, el que la población envejezca también está ligado en que ahora la cantidad de personas adultas mayores es mayor a consecuencia de la cantidad de años que viven.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

El ultimo efecto a considerar es la migración interna y externa, misma que también ha influido en la estructura demográfica. En las décadas de 1980 y 1990, la Ciudad de México recibió una gran cantidad de migrantes de otras partes del país, muchos de los cuales eran jóvenes en busca de oportunidades laborales. Sin embargo, en las últimas décadas, ha habido una tendencia de migración hacia otras áreas metropolitanas, lo que también ha contribuido al envejecimiento de la población.

Es preciso mencionar que la Ciudad de México recibe cada año jóvenes que buscan dar continuidad a sus estudios en las universidades de la capital; sin embargo, al comparar la cantidad de estudiantes que se reciben actualmente respecto a años anteriores entonces podríamos entender como la migración impacta en el envejecimiento de la población.

El que tengamos menor cantidad de estudiantes no está relacionado con que tengamos menos universitarios; estamos hablando de una cuestión de mayores oportunidades en otras ciudades fuera de la Ciudad de México lo que permite a las personas mantenerse en sus lugares de origen para estudiar e inclusive para obtener empleos competitivos.

Es importante resaltar que el envejecimiento de la población trae consigo desafíos significativos. La demanda de servicios de salud y de cuidados a largo plazo ha aumentado. Además, hay una mayor presión sobre los sistemas de pensiones y seguridad social. La Ciudad de México también enfrenta el reto de adaptar su infraestructura y políticas para atender las necesidades de una población envejecida.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

III. Planteamiento del problema

Probablemente alguna vez hemos escuchado que en algunas poblaciones europeas o canadienses sus habitantes reciben un incentivo económico por cada hijo que tienen; esto con el objetivo de rejuvenecer a su población.

Sobre esta afirmación es preciso mencionar que no se trata únicamente de tener un hijo, existen letras pequeñas en las que se establece que los padres deben poseer cierto nivel de estudios y condición financiera que permita que los infantes puedan disfrutar de una vida plena. Además, es importante garantizar que no existan enfermedades congénitas conocidas que el recién nacido pudiera heredar.

Estas restricciones complican la tan atractiva opción de obtener dinero por tener hijos (al menos para algunos).

Los gobiernos a menudo implementan políticas y programas para incentivar la natalidad y apoyar a las familias con hijos por varias razones económicas, demográficas y sociales. Estas políticas pueden tomar la forma de pagos directos, subsidios, beneficios fiscales y otros tipos de apoyo financiero. A continuación, se detallan algunas de las principales razones por las que los gobiernos implementan estos programas:

- **Fomento del Crecimiento Económico:** Una población en crecimiento puede contribuir a un mayor crecimiento económico. Más personas pueden significar una mayor demanda de bienes y servicios, lo que impulsa la economía.
- **Sostenibilidad de los Sistemas de Seguridad Social:** En muchos países, los sistemas de pensiones y seguridad social se financian a través de los impuestos de la población activa. Un bajo índice de natalidad puede resultar en una disminución de la población activa en relación con los jubilados, poniendo en peligro la sostenibilidad financiera de estos sistemas.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

- Envejecimiento de la Población: En muchos países desarrollados², la población está envejeciendo debido a la baja natalidad y la alta esperanza de vida. Esto puede llevar a una escasez de trabajadores jóvenes y aumentar la carga sobre los sistemas de salud y pensiones. Los incentivos para tener hijos buscan equilibrar la estructura demográfica.



Imagen 3 Varias generaciones en una sola imagen.

Fuente: tomada de (Europapress, 2016)

- Reemplazo Generacional: Para mantener una población estable, es necesario que cada generación tenga suficientes hijos para reemplazarse a sí misma. Cuando la tasa de natalidad es inferior a la tasa de reemplazo, la población puede disminuir, lo que tiene implicaciones a largo plazo para la economía y la sociedad.

La teoría del remplazo ha llevado a países enteros a sobrepoblarse considerando que al aumentar la esperanza de vida entonces es posible que tres generaciones inclusive más de una misma familia convivan en el mismo tiempo y espacio; de tal forma que si un abuelo espera reemplazarse a través de su hijo y este a su vez hace lo propio, generando que ahora existan tres personas de la misma familia. Si este ejercicio lo

proyectamos de manera exponencial a la cantidad de población de una región; entonces podemos entender la sobrepoblación que embarga a muchos países; sobre todo aquellos menos desarrollados.

² Importante, he de señalar que comúnmente quienes realizan esta clase de incentivos son países desarrollados, en donde su población recibe mejor educación y cuestiona de forma directa el beneficio económico, social y emocional de tener hijos.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Existen razones sociales que buscan dar apoyo financiero a las familias con hijos con la intención de aliviar las cargas económicas de la crianza de los hijos. Estos programas pueden ayudar a reducir la pobreza infantil y mejorar el bienestar general de las familias.

Proporcionar apoyo financiero a las familias puede contribuir a una mayor igualdad de oportunidades. Los subsidios y beneficios pueden ayudar a asegurar que todos los niños tengan acceso a educación, salud y otras necesidades básicas, independientemente de la situación económica de sus padres.

La forma en que estos beneficios son otorgados cambia ya que algunos gobiernos ofrecen pagos directos a las familias por cada hijo que tienen. Algunas otras políticas incluyen beneficios fiscales para las familias con hijos, como deducciones fiscales, créditos fiscales o exenciones. Los subsidios para el cuidado infantil buscan ayudar a las familias a cubrir los costos del cuidado de los niños, permitiendo que los padres trabajen o estudien.

Lo antes descrito tiene como objetivo principal tratar de rejuvenecer a la población para brindar mejores oportunidades a la población mayor.

Sin embargo, seguimos hablando de una cuestión de dependencia. La teoría dice que la población productiva (joven) es aquella que deberá encargarse de las actividades productivas del país, con el objetivo de abastecer a quienes ya se encuentran retirados y a las futuras generaciones.

- ¿Cuánto dura la vida laboral?

La vida laboral promedio de los mexicanos está influenciada por varios factores, incluyendo la edad de entrada y salida del mercado laboral, las condiciones económicas, las políticas laborales, y la esperanza de vida.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES
PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.



Imagen 4 Trabajo infantil en México

Fuente: tomada de (El economista, 2016)

Sobre la imagen anterior, es preciso mencionar que la Ley Federal del Trabajo de México establece disposiciones claras y específicas sobre el trabajo infantil con el objetivo de proteger los derechos y el bienestar de los menores de edad.

Desafortunadamente imágenes como la antes mencionada son frecuentes y normalizadas entre la sociedad; inclusive existen actividades como la agricultura que se recargan en buena medida en el trabajo infantil familiar no remunerado.

La edad mínima para trabajar en México es de 15 años. Esto está establecido para asegurar que los menores de edad no sean explotados laboralmente y puedan completar su educación básica, además los menores de 16 años necesitan un certificado médico que acredite su aptitud para el trabajo, y este debe ser renovado cada seis meses.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Si bien la ley establece que está prohibido que los menores de 18 años realicen trabajos peligrosos, insalubres, nocturnos, o aquellos que puedan afectar su salud, desarrollo físico, mental o moral, esta práctica es común, y para comprobarlo basta con regresar a la imagen anterior donde un menor realiza trabajo en medio de automóviles, de manera insalubre y en condiciones climáticas que probablemente ponen en riesgo su salud y desarrollo físico. ¿y entonces como suceden estas actividades a plena luz del día?

La Secretaría del Trabajo y Previsión Social (STPS) y otras autoridades laborales tienen la responsabilidad de inspeccionar y asegurar que se cumplan las normas relativas al trabajo infantil. La ley prohíbe el trabajo infantil en la vía pública, salvo en actividades culturales, artísticas, deportivas y otras que no representen un riesgo para los menores. Los empleadores que incumplan estas disposiciones pueden ser sujetos a sanciones y multas. Además, se pueden enfrentar acciones legales por violaciones a los derechos de los menores.

Finalmente, con la intención de no afectar en materia educativa, el trabajo de los menores debe ser compatible con su educación obligatoria. Los empleadores están

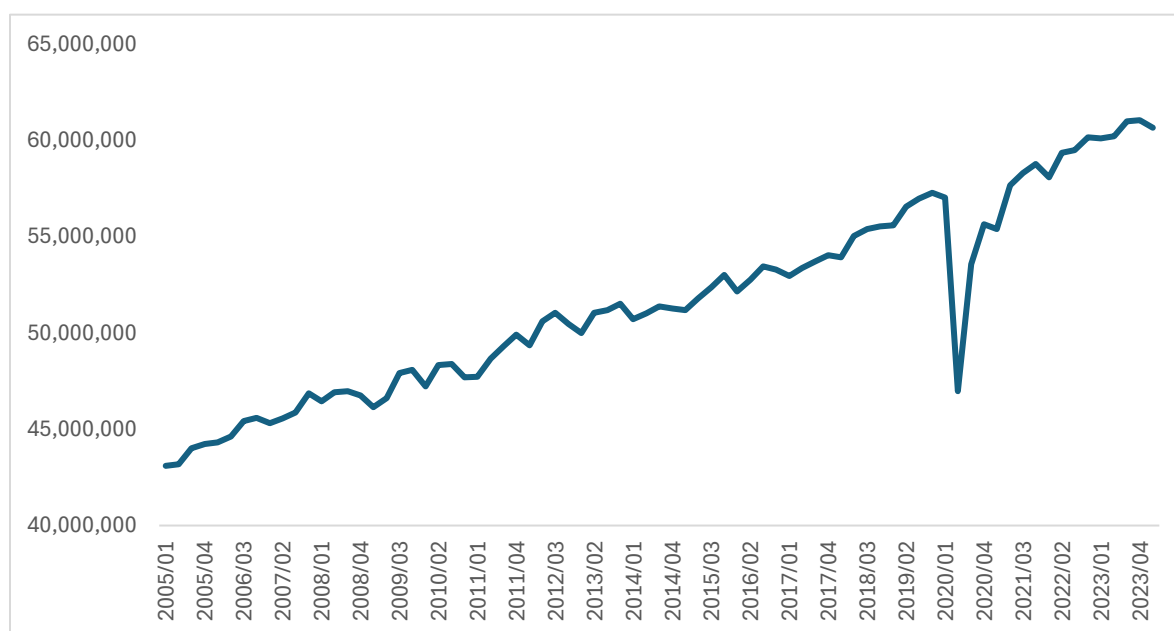


Figura 4 Población económicamente activa nacional

Fuente: elaboración propia con datos de (INEGI, 2022)

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

obligados a permitir que los menores asistan a la escuela y participen en actividades educativas.

En la gráfica anterior es preciso observar que la población económicamente activa ha crecido de forma exponencial en los últimos años; esto va de la mano con el envejecimiento de la población, la inmersión de las mujeres en el mercado laboral pero también con el mayor nivel de instrucción.

Ya se ha tratado el tema del trabajo infantil, mismo que debería buscar erradicarse con el objetivo de otorgar a los niños más y mejores oportunidades de desarrollo a raves de una educación de calidad y una infancia plena; no obstante, es una realidad que el trabajo ilegal infantil existe en México.

En México, es común que muchas personas comiencen a trabajar a una edad temprana, a menudo debido a necesidades económicas. La edad mínima legal para trabajar es de 15 años, aunque como ya se ha mencionado; en la práctica, algunos jóvenes pueden empezar a trabajar informalmente incluso antes.

La duración de la educación formal y la formación profesional también afectan la edad de ingreso al mercado laboral. Aquellos que continúan con estudios universitarios o formación técnica suelen ingresar al mercado laboral a una edad más avanzada, alrededor de los 22 a 25 años.

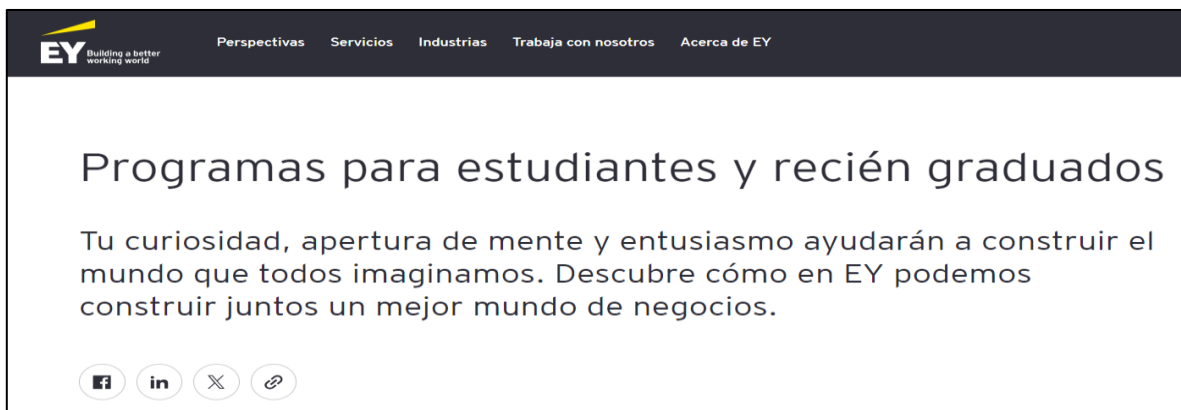


Imagen 5 Ejemplo de programas para estudiantes y recién graduados.

Fuente: tomada de (EY, 2024)

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Cada vez es más común que las empresas, sobre todo las transnacionales ofrezcan programas como el que se muestra en la imagen anterior, en los que se vincula al talento joven con empresas de renombre y se les da oportunidad de tener su primera experiencia laboral en un ambiente formal que les brinda herramientas profesionales para toda su carrera profesional.

- Salida del mercado laboral

La edad oficial de jubilación en México varía según el régimen de seguridad social al que pertenezcan los trabajadores. Para los afiliados al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), la edad de jubilación para obtener una pensión completa es de 65 años. Sin embargo, algunos pueden optar por la jubilación anticipada a partir de los 60 años con una pensión reducida.

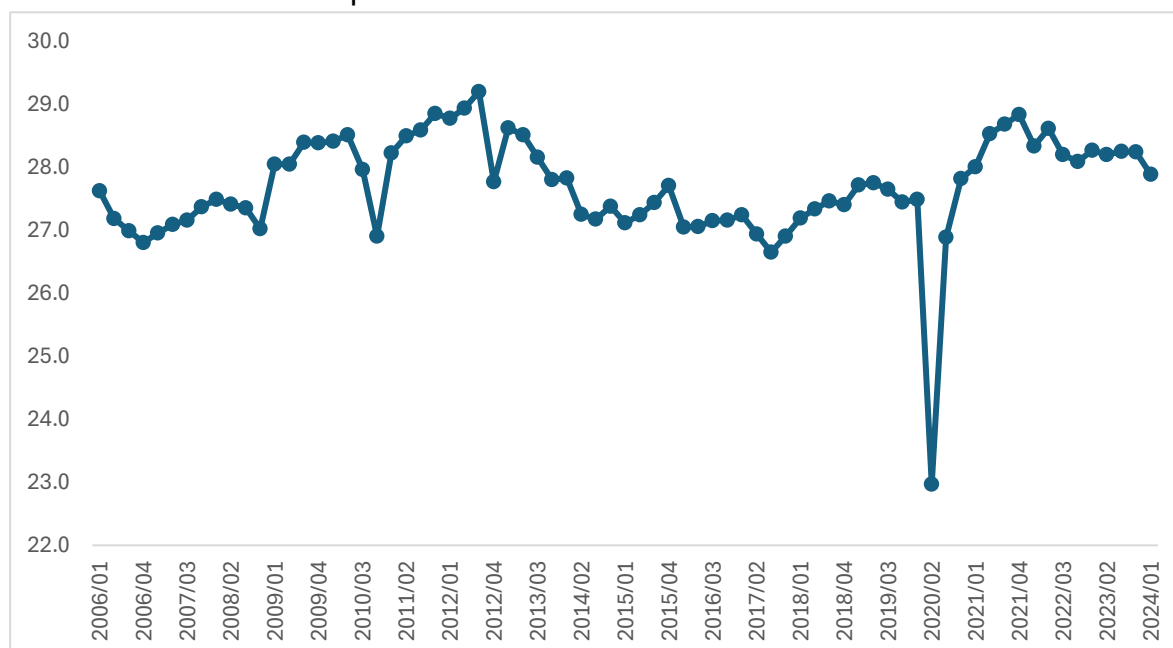


Figura 5 Tasa de ocupación en el sector informal. Series desestacionalizadas

Fuente: elaboración propia con datos de (INEGI, 2024)

El trabajo informal en México es un fenómeno complejo y multifacético que tiene varias causas y consecuencias económicas, sociales y políticas.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

La economía mexicana no siempre ha sido y continua sin ser capaz de generar suficientes empleos formales para la población en edad de trabajar. Esto obliga a muchas personas a buscar oportunidades en el sector informal para subsistir. Por otro lado; algunas personas que trabajan en el sector formal reciben salarios bajos y recurren a actividades informales para complementar sus ingresos; lo que es especialmente común en sectores como el comercio minorista y los servicios personales.

Cabe señalar que la estructura empresarial en México se caracteriza por una diversidad en el tamaño de las empresas, con una fuerte presencia de micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes), que desempeñan un papel crucial en la economía.

- Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPymes) (BBVA, 2024)

Generalmente se considera microempresa aquella que tiene entre 1 y 10 empleados. Representan la mayoría de las unidades económicas en México, aproximadamente el 95% del total, estas comúnmente se dedican al comercio minorista, servicios personales y pequeños talleres de manufactura. Entre sus principales problemas se encuentra el acceso limitado al financiamiento, falta de capacitación y dificultades para acceder a mercados más amplios.

Además, las microempresas en su mayoría son empresas familiares que surgen sin ninguna clase de capacitación para el emprendimiento, algunas surgen a consecuencia del desempleo como alternativa de autoempleo y fuente de ingresos. Lamentablemente la velocidad con la que surgen es la misma con la que desaparecen; justamente asociado a la falta de profesionalización y cultura empresarial.

Las empresas pequeñas son aquellas que tienen entre 11 y 50 empleados constituyen alrededor del 4% del total de empresas en México y están presentes en una variedad de sectores, incluyendo comercio, manufactura y servicios.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Las empresas con entre 51 y 250 empleados son clasificadas como medianas y representan aproximadamente el 0.8% del total de empresas en el país.

Grandes Empresas son las que emplean a más de 250 colaboradores; constituyen menos del 0.2% del total de empresas en México, pero tienen una participación significativa en la economía asociada a su capacidad productiva. Predominan en sectores como la industria manufacturera, telecomunicaciones, energía y comercio al por mayor. Además, aportan una gran parte del PIB y son importantes generadores de empleo formal y bien remunerado.

Las MiPymes contribuyen con aproximadamente el 52% del PIB y generan cerca del 72% del empleo formal en el país. Sin embargo, las grandes empresas, aunque menos numerosas, tienen un impacto significativo en la economía debido a su capacidad de inversión y generación de valor agregado.

En los últimos años el gobierno mexicano ha implementado diversos programas para apoyar a las MiPymes, incluyendo acceso a financiamiento, capacitación, asesoría empresarial, pero sobre todo facilidades para la formalización que buscan reducir la burocracia y simplificar los trámites para que las empresas informales puedan formalizarse y acceder a los beneficios de la formalidad.

Como ya se ha mencionado las empresas de tamaño menor, mismas que comúnmente viven en la informalidad son fuente de riqueza para el país por la cantidad de ingresos y empleo que generan. No obstante, existe un punto más que el gobierno ha buscado cubrir y precisamente tiene que ver con la fiscalización que implica el llevar dichas empresas al mercado formal.

La fiscalización permitiría que el gobierno tenga mayor oportunidad en cuanto a recaudación de impuestos; sin embargo, el realizar este cambio no implica únicamente el registrar una empresa; involucra el llevar estados contables y hacer declaraciones entre muchas otras actividades; mismas que son ajenas a los dueños de las empresas en cuestión.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.



Imagen 6 comercio informal en México

Fuente: tomada de (El financiero, 2023)

La economía informal ha sido una parte integral de la economía mexicana durante mucho tiempo, en algunas regiones, la informalidad es tan prevalente que se ha convertido en una norma económica y social. Finalmente, es importante mencionar que la migración interna y externa también influye en el trabajo informal. Los migrantes, tanto internos como internacionales, a menudo encuentran en el sector informal una forma de integrarse rápidamente a la economía y generar ingresos.

Los trabajadores informales generalmente carecen de acceso a la seguridad social, pensiones, atención médica y otros beneficios laborales, lo que los deja vulnerables a la pobreza y la inseguridad económica. Además, el trabajo informal a menudo se asocia con condiciones laborales precarias, incluyendo largas jornadas, falta de seguridad laboral y salarios bajos.

Un gran número de mexicanos trabaja en el sector informal, donde definitivamente no se aplican las mismas reglas de jubilación respecto a los trabajadores del IMSS

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

o ISSSTE. Muchas personas en el sector informal continúan trabajando más allá de la edad de jubilación oficial debido a la falta de pensiones adecuadas.

En conclusión y tomando en cuenta que muchos mexicanos comienzan a trabajar entre los 15 y 18 años, y que la jubilación oficial es a los 65 años, la vida laboral promedio podría estimarse entre 47 y 50 años. Sin embargo, debido a la necesidad económica y la informalidad laboral, muchas personas continúan trabajando después de los 65 años, lo que puede extender su vida laboral efectiva.

La prevalencia del sector informal en México significa que muchos trabajadores actualmente no tienen acceso a beneficios de jubilación formales, lo que puede llevar a una vida laboral más prolongada pero también a una menor calidad de vida.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

IV. Objetivo

Objetivo

El objetivo de la presente investigación es analizar y evaluar la importancia de conocer las alternativas disponibles para las nuevas generaciones en México para poder jubilarse de manera adecuada y segura en su edad adulta. Esta evaluación se llevará a cabo considerando el estilo de vida actual de estas generaciones y las políticas laborales vigentes que afectan sus posibilidades de ahorro y planificación para el retiro.

El contexto actual presenta desafíos significativos para las nuevas generaciones en términos de preparación para la jubilación. Factores como la alta informalidad laboral, la movilidad frecuente entre empleos, el acceso limitado a beneficios de seguridad social, y la dependencia creciente de sistemas de pensiones privatizados, afectan directamente la capacidad de los jóvenes para acumular los recursos necesarios para una jubilación segura. Además, los cambios en el estilo de vida, incluyendo la tendencia a postergar la formación de familias y la compra de viviendas, así como el incremento en la esperanza de vida, complican aún más la planificación efectiva para el retiro.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

V. Marco teórico

El problema de fondo que enfrentan los jóvenes en comparación con generaciones anteriores radica en las reformas de pensiones que se han implementado en las últimas décadas. Estas reformas, diseñadas para abordar la sostenibilidad financiera de los sistemas de pensiones, han tenido un impacto profundo en la capacidad de las nuevas generaciones para asegurar una jubilación digna.

En el pasado, muchos sistemas de pensiones funcionaban bajo el esquema de beneficios definidos, donde los trabajadores podían esperar recibir una pensión fija basada en sus años de servicio y su salario final. Este sistema proporcionaba una seguridad relativa a los trabajadores, quienes podían planificar su futuro con mayor certeza. Sin embargo, las presiones demográficas, como el envejecimiento de la población y la disminución de la tasa de natalidad, junto con desafíos económicos, llevaron a muchos gobiernos a reformar estos sistemas.

Las reformas de pensiones han tendido a mover el enfoque hacia esquemas de contribuciones definidas, donde el monto de la pensión depende de las contribuciones acumuladas por el trabajador y los rendimientos de esas inversiones. Este cambio traslada una mayor responsabilidad y riesgo al individuo, ya que factores como la volatilidad del mercado financiero y los periodos de desempleo pueden afectar significativamente el monto final disponible para la jubilación.

Para los jóvenes, este nuevo esquema presenta varios desafíos. La creciente informalidad laboral, los contratos temporales y la gig economy³ dificultan la acumulación constante de fondos de pensiones. Además, el costo de vida elevado y el endeudamiento estudiantil reducen la capacidad de ahorro. En contraste, las

3 La gig economy o economía gig se refiere a un nuevo formato para generar ingresos fuera de la idea de trabajo tradicional en la cual una persona se encarga de realizar una tarea específica, y cobra este servicio de forma independiente. El término “gig” surgió en Estados Unidos hace 20 años, delimitado a trabajos colaborativos en hogares. Sin embargo, el avance de la tecnología y la adopción de un nuevo modelo de negocio desarrollado por compañías basadas en Silicon Valley, y adoptado en gran parte del mundo, ha permitido su rápida expansión.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

generaciones anteriores, con empleos más estables y sistemas de pensiones más seguros, pudieron acumular mayores beneficios de jubilación.

A efectos de comprender de mejor manera las leyes vigentes, revisaremos de manera general las leyes del IMSS de las que son beneficiarios los trabajadores actuales.

El Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) tiene un régimen de pensiones que está regulado por diversas leyes y normativas.

- **Régimen de 1973**

Como requisito inicial está el haber cotizado al IMSS al menos 500 semanas, tener al menos 60 años para la pensión de cesantía en edad avanzada, o 65 años para la pensión de vejez.

El cálculo de la pensión se basa en el promedio del salario base de cotización de las últimas 250 semanas de trabajo.

- **Régimen de 1997**

Bajo esta ley es necesario haber cotizado al IMSS al menos 1,250 semanas, tener al menos 60 años para la pensión de cesantía en edad avanzada, o 65 años para la pensión de vejez al igual que en la ley anterior. La pensión se incrementa anualmente con base en el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) para mantener su poder adquisitivo.

Estar dado de baja del IMSS.

Respecto al cálculo de la pensión; este se basa en el saldo acumulado en la cuenta individual de la Afore (Administradora de Fondos para el Retiro). De esta forma, el monto de la pensión depende totalmente del ahorro acumulado y de la expectativa de vida.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Modalidades de pensión:

- Cesantía en Edad Avanzada

Se encuentra disponible para trabajadores que tienen entre 60 y 64 años y que cumplen con los requisitos de cotización.

- Vejez

Disponible para trabajadores a partir de los 65 años y que cumplen con los requisitos de cotización antes mencionados.

Hasta este punto hemos tratado en particular los beneficios que obtiene el trabajador de manera directa; sin embargo, existen otras modalidades de pensión que son las que principalmente han llevado a graves problemas financieros a los sistemas de pensiones alrededor del mundo.

- Invalidez

Aplica únicamente para trabajadores que quedan incapacitados de manera total o parcial para seguir laborando y es necesario haber cotizado al menos 250 semanas.

La determinación de la invalidez de manera parcial o total corresponde única y exclusivamente a la institución que otorga la pensión y esta dependerá directamente de la actividad que desempeñe el colaborador en cuestión.

- Viudez, Orfandad y Ascendencia

Se otorgan a los beneficiarios del trabajador fallecido, que incluye a los viudos, hijos menores de 16 años o hasta 25 si están estudiando de manera ininterrumpida, y ascendientes que dependían económicamente del trabajador.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Aquí uno de los puntos más importantes, un solo trabajador tiene de acuerdo con la ley antes mencionada; la libertad de beneficiar esposo, hijos y algún otro dependiente, pero no existe un número límite de beneficiarios de pensión, pero también de servicios de salud. Esto se convierte en un problema grave de sostenibilidad financiera además de una de las razones para que los servicios que se otorguen sean deficientes; derivado nuevamente de una cuestión financiera.



Imagen 7 Hospital IMSS en Tula Hidalgo 2021

Fuente: Tomada de (ADN40, 2021)

Hace algunos años, inclusive de vez en cuando existen comentarios respecto a la tecnología avanzada con la que cuenta el IMSS respecto a algunas clínicas de salud privada pequeñas y medianas. Sin embargo, esta reputación se ve cada día más alejada de la realidad; justamente asociado a problemas de sostenibilidad financiera asociados con el generoso sistema de pensiones.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Además de lo ya descrito, es posible acceder a una pensión antes de los 60 años en ciertos casos, como cuando el monto acumulado en la Afore permite financiar una pensión superior al 30% del salario promedio de las últimas 500 semanas cotizadas. Los trabajadores como ya se ha mencionado, pueden realizar aportaciones voluntarias a su cuenta individual de Afore para incrementar el monto de su pensión y en ciertos casos, como desempleo o matrimonio, los trabajadores pueden retirar parte de los recursos de su cuenta individual.

La Ley del Seguro Social de 1973 (Ley 40 del IMSS) ofrece un régimen de pensiones con beneficios específicos para los trabajadores que comenzaron a cotizar antes del 1 de julio de 1997. Este régimen puede ser ventajoso debido a sus requisitos de cotización más bajos y la fórmula de cálculo de la pensión basada en el salario promedio de las últimas semanas cotizadas.

- **ISSSTE**

El Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE) regula las pensiones de los trabajadores al servicio del Estado en México. Al igual que el IMSS, el ISSSTE tiene dos principales regímenes de pensiones que dependen de la fecha en la que el trabajador comenzó a cotizar.

- **Ley del ISSSTE de 1983**

Para obtener la pensión es posible hacerlo por retiro de edad y tiempo de servicios a los 60 años.

La pensión de vejez se obtiene al igual que la del IMSS a los 65 años, además de que debe contarse con 10 años de servicio.

La pensión también está disponible para trabajadores que quedan incapacitados de manera total o parcial; así como para trabajadores entre 60 y 64 años que cumplen con los requisitos de cotización.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

La pensión por Viudez, Orfandad y Ascendencia es para los beneficiarios del trabajador fallecido tal como en el IMSS.

- Ley del ISSSTE de 2007

La pensión de retiro por edad y tiempo de servicios se obtiene con 60 años y 25 años de servicio para una pensión completa. La pensión por vejez es a los 65 años.

El resto de las modalidades permaneces conforme a los establecido en la ley anterior.

Similar al régimen de Afores del IMSS, donde las aportaciones se acumulan en una cuenta individual el monto de la pensión depende del ahorro acumulado en la cuenta individual y de la expectativa de vida. Los trabajadores pueden realizar aportaciones voluntarias para incrementar el monto de su pensión.

Aunque las afores han existido hace tiempo atrás, cobran relevancia con las reformas de pensiones ya que son la única fuente de ahorro para la jubilación; por lo que es pertinente conocer que son y cómo funcionan.

- ¿Qué son las Afores? (Profuturo, 2024)

Las Afores son entidades financieras especializadas en la administración de los recursos destinados al retiro de los trabajadores. Estas entidades invierten los recursos en distintos instrumentos financieros con el objetivo de generar rendimientos y así incrementar el ahorro de los trabajadores a lo largo del tiempo.

Cuando un trabajador empieza a cotizar en el IMSS o en el ISSSTE, automáticamente se le asigna una cuenta individual en una Afore.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

El trabajador puede elegir la Afore de su preferencia. Si no lo hace, se le asignará una Afore de manera aleatoria.

Indicador de Rendimiento Neto SIEFORE Básica inicial*	
Cifras al cierre de mayo de 2024	
AFORE	Indicador de Rendimiento Neto
Profuturo	6.66%
Inbursa	6.21%
XXI-Banorte	6.00%
PensionISSSTE	5.98%
SURA	5.78%
Principal	5.48%
Azteca	5.40%
Invercap	5.38%
Coppel	5.25%
Citibanamex	5.24%
Promedio Simple	5.74%
Promedio Ponderado**	5.64%

Imagen 8 Rendimiento Siefore básica inicial

Fuente: tomada de (Gobierno de México, 2024)

En la imagen se puede observar el rendimiento de la siefore básica al cierre de mayo de 2024.

Para realizar la elección de afore es necesario conocer el rendimiento que genera cada afore por grupo de edad. Además, el rendimiento es variable por periodo por lo que es importante monitorear el indicador de rendimiento.

En las nuevas leyes se propone al trabajador realizar aportaciones la cuenta individual de manera voluntaria; ya que de otro modo las

aportaciones únicamente tendrán origen de las siguientes fuentes:

- Trabajador: Un porcentaje de su salario.
- Patrón: Una contribución patronal.
- Gobierno: Una contribución del gobierno.

En el caso del IMSS, las aportaciones totales son aproximadamente el 6.5% del salario base de cotización del trabajador. Para el ISSSTE, el porcentaje es similar, pero puede variar según las reformas y normativas específicas.

Las Afores invierten los recursos de las cuentas individuales en distintos instrumentos financieros, como bonos, acciones y otros valores, con el fin de generar rendimientos. Dichas inversiones se realizan a través de Sociedades de Inversión Especializadas en Fondos para el Retiro (SIEFORES).

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Los rendimientos generados por las inversiones se abonan a la cuenta individual del trabajador, incrementando así el saldo acumulado.

Los rendimientos pueden variar dependiendo de la estrategia de inversión de cada Afore y de las condiciones del mercado financiero.

Las Afores son instituciones en su mayoría privadas por lo que cobran comisiones por la administración de las cuentas individuales. Estas comisiones se descuentan del saldo acumulado del trabajador.

- Retiro

En general el retiro de los fondos se lleva a cabo al momento de la jubilación del trabajador; no obstante, en caso de desempleo, los trabajadores pueden retirar una parte de sus recursos acumulados, sujeto a ciertas condiciones y limitaciones.

También, los trabajadores pueden retirar una parte de sus recursos acumulados para cubrir gastos de matrimonio, sujeto a ciertas condiciones.

En caso de fallecimiento del trabajador, los recursos acumulados pueden ser heredados a los beneficiarios designados.

- Modalidades de Pensión

Al momento del retiro, el trabajador puede optar por diferentes modalidades de pensión, como una pensión vitalicia (administrada por una aseguradora) o retiros programados (administrados por la Afore).

Probablemente los cálculos antes descritos puedan tornarse confusos; pero más allá de eso, lejanos. Desafortunadamente los jóvenes no guardan preocupación por el futuro financiero, y aunque no es una situación particular de los actuales jóvenes; si es una realidad que la situación se ha intensificado.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Las pensiones por parte del IMSS e ISSSTE para efectos prácticos son inexistentes y el ahorro que se puede llegar a acumular (considerando el rendimiento) en la Afore de elección es mínimo y probablemente insuficiente para pasar una vejez digna.

Entonces, ¿Qué opciones tienen los jóvenes capitalinos para su retiro?

La opción que a continuación se propone no es exclusiva de los residentes de la Ciudad de México.

- Seguros de jubilación

Un seguro de jubilación es un producto financiero diseñado para ayudar a las personas a acumular ahorros durante su vida laboral y proporcionar ingresos durante la jubilación. Este tipo de seguro puede tomar diferentes formas y ofrecer varias opciones para garantizar una jubilación segura y cómoda.

El titular del seguro realiza contribuciones regulares a la póliza durante su vida laboral; en algunos casos, el empleador también puede contribuir a la póliza como parte de los beneficios laborales, aunque es un modelo poco habitual.

Las contribuciones realizadas se invierten en una variedad de instrumentos financieros (acciones, bonos, fondos de inversión, etc.) para generar rendimientos a lo largo del tiempo.

- Tipos de Seguro de Jubilación

Existen planes de beneficios definidos; mismos que garantizan un beneficio fijo durante la jubilación, generalmente basado en el salario final y los años de servicio del trabajador.

En los planes de contribuciones definidas el monto de las contribuciones está definido, pero el beneficio final depende del rendimiento de las inversiones realizadas con esas contribuciones, este es de los planes más comunes y para llevarlo a cabo es necesario elegir de forma inicial una forma de inversión.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES
PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

- Jubilación

Al alcanzar la edad de jubilación definida en la póliza, el asegurado comienza a recibir pagos regulares, los cuales pueden ser mensuales, trimestrales, anuales, o en una suma global, dependiendo de los términos del contrato.

En su mayoría los seguros de jubilación incluyen seguros de vida y de incapacidad; en donde el asegurado se encuentra protegido en caso de que alguno de los dos eventos antes mencionados tuviera lugar.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES
PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

VI. Formulación de la hipótesis

Derivado de los irracionales hábitos de consumo y poca educación financiera que poseen los jóvenes de la Ciudad de México es probable que sus oportunidades de tener un retiro digno sean mucho menores a las de generaciones pasadas por lo que es inminente proporcionar algunas alternativas antes la futura situación económica de la población adulta mayor de la capital del país.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

VII. Pruebas cuantitativas y/o cualitativas de la hipótesis



Imagen 9 Hábitos de los millenials respecto a su retiro

Fuente: tomada de (X, 2018)

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Los jóvenes mexicanos gastan su dinero en una variedad de bienes y servicios que reflejan sus necesidades, intereses y estilos de vida; mayormente estos últimos dos conceptos.

A diferencia de generaciones pasadas como los x y baby boomers; los millenials y centenials son generaciones con mucha más información disponible respecto a las generaciones anteriores; sin embargo, esto tiene un papel importante en materia de consumo.



Imagen 10 Danna Paola como embajadora de Fendi

Fuente: tomada de (Forbes, 2021)

Danna Paola es una cantante, actriz y modelo mexicana. Además de su carrera en la música y la actuación, Danna es una figura influyente en el mundo de la moda y las redes sociales. Con millones de seguidores en plataformas como Instagram, se ha convertido en un ícono de estilo y moda.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Danna Paola ha establecido una relación notable con la marca de moda de lujo Fendi. Su asociación con la marca es un reflejo de su influencia en el mundo de la moda y su capacidad para conectarse con un público joven y moderno.

Esta última parte es la clave, ya que justamente las marcas de lujo eligen a aquellas figuras de influencia en el mundo entre las generaciones más jóvenes para hacer sus productos deseables y sobre todo aspiracionales al ser marcas de alta gama.

Desafortunadamente cada vez es más común ver jóvenes con bolsos y tenis de lujos que no tienen la más mínima idea respecto a su futuro financiero. Sin embargo, su forma de pensar en la que buscan beneficios de corto plazo les impide ver el profundo problema que están creando a través de su estilo de vida.

En la imagen 9 se observan algunos datos reveladores respecto al comportamiento financiero de los millenials. Es escandaloso pensar que únicamente 2 de cada 10 ahorran para su retiro. Ahora bien, la estadística no provee información respecto a que clase de ahorro se trata ni mucho menos conocemos si la cantidad en cuestión es suficiente para obtener una vida digna en la vejez.

El otro dato relevante es que el 32% considera que su salario no es suficiente para ahorrar; sin embargo, como ya hemos mencionado, comúnmente los hábitos de consumo tienden al desperdicio y derroche en adquisición de productos y servicios que están fuera de alcance respecto al ingreso de la persona.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES
PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.



Imagen 11 Vaso Stanley Starbucks

Fuente: tomada de (Luznoticias, 2024)

En la imagen anterior se muestra uno de los productos más deseados de 2024 para los jóvenes. A simple vista y a profundidad no se trata más que de un termo para almacenar bebidas. Sin embargo, el termo es de la marca Stanley y fue lanzado en colaboración con Starbucks como una edición limitada; las palabras mágicas para figurar en la lista de deseos; pero también en la lista de revendedores.

Estos últimos tomaron ventaja del deseo de los jóvenes por el vaso Stanley por lo que los precios alcanzaron los 10mil pesos mexicanos en reventa.

En términos económicos, el valor de uso del objeto es un vaso; un simple y sencillo vaso que sirve para beber líquidos y almacenarlos por periodos cortos de tiempo. La misma función podemos encontrarla en vasos de un precio abismalmente

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

inferior; no obstante, el valor de cambio ha logrado cifras impensables gracias a la oferta y demanda también de la teoría económica.

Este es solo un ejemplo del consumismo en el que los jóvenes se ven envueltos todos los días; comprando bebidas con sabor a café en 5 usd americanos, bolsos que cuestan cientos de miles de pesos, ropa que, aunque en ocasiones de bajo precio, la rotación tan alta de la misma genera que este sea uno de los gastos más importantes.

Además, y sin minimizar el problema, el medioambiente está sufriendo los efectos del consumismo con montañas de ropa de un solo uso, además de la contaminación que implican los procesos productivos de cientos de mercancías.

Compra de teléfonos inteligentes y laptops, así como gastos en salidas a restaurantes, bares, cines, conciertos y otros eventos sociales son de las mayores salidas de flujo para los jóvenes.

A diferencia de las generaciones mayores, los millenials prefieren viajar hoy y pagar mañana por lo que invierten en viajes locales e internacionales, incluyendo alojamiento, transporte y actividades turísticas que no necesariamente logran pagar por lo que a muy temprana edad adquieren deudas que se van haciendo impagables con el paso de los años.

El gasto en vivienda es extremadamente diferente; por un lado, existen aquellos jóvenes que prefieren apalancarse de los bienes de sus padres por lo que no abandonan el hogar de infancia hasta que es inevitable hacerlo; con la esperanza de poder heredar y no tener que haber desembolsado sus propios ingresos en la adquisición de una propiedad.

Por otro lado, se encuentra otra clase de personas que buscan independizarse a través del concepto de espacio compartido; donde desembolsas cantidades importantes de dinero para acceder a espacios lujosos y en espacios exclusivos a cambio de compartir con grupos de personas con los mismos intereses.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

Las deudas son parte de la vida de los jóvenes desde muy temprana edad; esto derivado de que el acceso al crédito es cada vez más sencillo y las instituciones financieras han flexibilizado sus requisitos con la intención de captar una mayor cantidad de tarjetahabientes.

Además, el concepto de financiamiento educativo es popular entre la generación actual. Los jóvenes han logrado estudiar en instituciones de prestigio a través de préstamos estudiantiles que tienen como finalidad otorgar educación de calidad a cambio de recibir una tasa de interés una vez que el estudiante se encuentre trabajando de manera formal.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

VIII. Conclusiones

El documento aborda la problemática de las condiciones económicas y sociales para el retiro de los capitalinos, explorando cómo las reformas y políticas actuales impactan la capacidad de las nuevas generaciones para asegurar un retiro digno y sostenible. A continuación, se presentan algunas soluciones propuestas para abordar esta problemática:

1. Educación Financiera y Conciencia Temprana

Fomentar la educación financiera desde temprana edad es crucial para que los jóvenes comprendan la importancia del ahorro y la inversión a largo plazo. Programas educativos integrados en los programas escolares y universitarios pueden ayudar a formar generaciones más conscientes y preparadas para planificar su futuro financiero.

2. Fortalecimiento de las Afores

Reforzar el sistema de Afores (Administradoras de Fondos para el Retiro) con políticas que incentiven mayores contribuciones tanto de empleados como de empleadores. Mejorar la transparencia y el rendimiento de estos fondos puede aumentar la confianza y participación de los trabajadores.

3. Flexibilidad en Modalidades de Ahorro

Introducir y promover opciones de ahorro más flexibles y accesibles para todos los segmentos de la población. Esto incluye la posibilidad de realizar aportaciones voluntarias y programas de ahorro complementario que se adapten a las diversas realidades económicas de los trabajadores.

4. Incentivos Fiscales

Ofrecer incentivos fiscales para quienes realicen aportaciones adicionales a sus fondos de retiro puede ser una medida efectiva para estimular el ahorro. Estas

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

políticas podrían incluir deducciones o créditos fiscales por aportaciones voluntarias a las cuentas de retiro.

5. Programas de Seguridad Social Inclusivos

Desarrollar programas de seguridad social que sean inclusivos y aborden las necesidades de los trabajadores en el sector informal. Integrar mecanismos que permitan a estos trabajadores acceder a beneficios de jubilación mediante contribuciones voluntarias y flexibles.

6. Diversificación de Inversiones

Asegurar que los fondos de retiro sean gestionados con estrategias de inversión diversificadas para mitigar riesgos y maximizar rendimientos. Las Afores deben tener la capacidad de invertir en una amplia gama de activos financieros, incluyendo infraestructura y proyectos sostenibles.

7. Reformas Laborales Progresivas

Implementar reformas laborales que promuevan la estabilidad y formalización del empleo. La seguridad laboral y la formalización son fundamentales para garantizar que los trabajadores puedan contribuir regularmente a sus fondos de retiro.

8. Promoción de Cultura de Ahorro

Llevar a cabo campañas de sensibilización que promuevan una cultura de ahorro y planificación a largo plazo. Utilizar medios de comunicación y redes sociales para difundir la importancia del ahorro para el retiro puede ayudar a cambiar la mentalidad de las nuevas generaciones.

9. Acceso a Asesoría Financiera

Proveer acceso a asesoría financiera gratuita o a bajo costo para todos los trabajadores. La asesoría personalizada puede ayudar a los individuos a tomar

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

decisiones informadas sobre cómo gestionar sus ahorros y planificar su retiro de manera efectiva.

10. Fortalecimiento de la Supervisión y Regulación

Fortalecer la supervisión y regulación del sistema de pensiones para asegurar su transparencia, eficiencia y equidad. Esto incluye una vigilancia rigurosa para prevenir fraudes y asegurar que las administradoras de fondos de retiro cumplan con altos estándares de gestión.

Estas soluciones buscan crear un entorno más favorable para que las nuevas generaciones puedan enfrentar los desafíos económicos y sociales relacionados con su retiro. La implementación de políticas integrales y sostenibles es esencial para garantizar que todos los trabajadores puedan disfrutar de una jubilación digna y segura.

Lamentablemente sin realizar cambios de fondo e inmediatos es prácticamente un hecho que nos enfrentaron en un par de décadas a la generación más informada, con mayor nivel de estudios concluido, pero también a la generación con menor calidad de vida durante su vejez; gracias a la toma de decisiones durante la juventud.

La capital del país ofrece ventajas sociales y económicas, comúnmente resguarda los mejores indicadores en materia de desarrollo social y económico; sin embargo, esta situación no sugiere una ventaja cuando de retiro se trata ya que no existen diferencias palpables respecto al futuro económico que se avecina para los jóvenes de la Ciudad de México respecto al resto del país.

Actualmente los millenials ya no son los jóvenes; sin embargo, tampoco hemos sido testigos de un despertar de conciencia en el que los asuntos financieros cobren relevancia sobre el estilo de vida.

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

IX. Bibliografía

- ADN40.* (2021). Obtenido de <https://www.adn40.mx/mexico/inundacion-hospital-imss-tula-14-muertos-zoe-robledo-lhp>
- BBVA.* (2024). Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/que-son-las-pymes-en-mexico.html>
- El Ceo.* (2023). Obtenido de <https://elceo.com/economia/los-10-estados-de-mexico-donde-la-gente-tiene-mayor-esperanza-de-vida/>
- El economista.* (2016). Obtenido de <https://www.eleconomista.com.mx/arteseideas/El-trabajo-infantil-en-las-cadenas-de-produccion-20160613-0087.html>
- El financiero.* (2023). Obtenido de <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/2023/12/18/peso-de-la-economia-informal-en-el-pib-alcanza-su-mayor-nivel-en-20-anos/>
- El sol de México.* (2017). Obtenido de <https://www.elsoldemexico.com.mx/metropoli/cdmx/guarderias-del-imss-en-la-cdmx-daran-educacion-preescolar-263081.html>
- Europapress.* (2016). Obtenido de <https://www.europapress.es/desconecta/lifestyle/noticia-retratos-familia-varias-generaciones-sola-imagen-20161229130048.html>
- EY.* (2024). Obtenido de https://www.ey.com/es_mx/careers/student-entry-level-programs
- Forbes.* (2021). Obtenido de <https://www.forbes.com.mx/forbes-life/moda-tendencias-danna-paola-primera-embajadora-mexicana-fendi/>
- Gobierno de México.* (2024). Obtenido de <https://www.gob.mx/consar/articulos/siefore-basica-inicial>

CONDICIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES

PARA EL RETIRO DE LOS CAPITALINOS.

INEC. (2024). Obtenido de https://www.inec.gob.pa/redpan/sid/glosario/WebHelp/La_transicion_demografica.htm

INEGI. (2022). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/app/areasgeograficas/?ag=07000009#tabMCcollapse-Indicadores>

INEGI. (2022). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/app/areasgeograficas/?ag=07000009#tabMCcollapse-Indicadores>

INEGI. (2022). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/app/areasgeograficas/?ag=07000009#tabMCcollapse-Indicadores>

INEGI. (2022). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/temas/empleo/>

INEGI. (2024). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/temas/empleo/>

Luznoticias. (2024). Obtenido de <https://www.luznoticias.mx/2024-03-04/mexico/vaso-stanley-de-starbuck-cuanto-cuesta-y-por-que-es-rosa-/197621>

Profuturo. (2024). Obtenido de <https://www.profuturo.mx/blog/como-entender-tu-cuenta-de-afore-guia-basica/>

X. (2018). Obtenido de <https://x.com/passosdoturismo/status/1025056219818536962>

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.