

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v5i5.2595>

Ahorro para el retiro y bienestar económico en la vejez de docentes universitarios de la UAEMéx, 2024

Retirement savings and economic well-being in old age of university professors of the Autonomous University of the State of Mexico, 2024

Enid Asvany Guzmán Caballero

eaguzmanc@uaemex.mx
<https://orcid.org/0000-0003-2061-8679>
Universidad Autónoma del Estado de México
Toluca – México

Jaime Alberto Rangel Bernal

jarangelb@uaemex.mx
<https://orcid.org/0009-0009-5012-4216>
Universidad Autónoma del Estado de México
Toluca – México

Helí Jesset Álvarez Hernández

hjalvarezh@uaemex.mx
<https://orcid.org/0000-0003-4439-7786>
Universidad Autónoma del Estado de México
Toluca – México

Moisés García Rosete

mgarciar@uaemex.mx
<https://orcid.org/0000-0003-2705-0991>
Universidad Autónoma del Estado de México
Toluca – México

Artículo recibido: 22 de agosto de 2024. Aceptado para publicación: 04 de septiembre de 2024.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

El incremento de la esperanza de vida ha impactado negativamente en los sistemas de pensión, provocando que éstos sean insuficientes, afectando directamente en el ahorro y el bienestar económico durante la vejez. Analizar el ahorro de docentes universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México para el bienestar económico en la vejez. Estudio de enfoque cuantitativo de tipo descriptivo, transversal, con una muestra no probabilística por conveniencia de docentes universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México (UAEMéx). Criterios de inclusión: ser docente adscrito a la UAEMéx, firma de consentimiento informado. Criterios de exclusión: no estar adscritos a la UAEMéx y no firmar consentimiento informado. Criterios de eliminación, entrevistas incompletas y duplicación de respuestas. Se aplicó una encuesta estructurada integrada por preguntas sobre tipo y frecuencia de ahorro para el retiro, bienestar económico en la vejez y factores que influyen en las decisiones de ahorro. El 78% son mujeres, 46% hombres, 77% son sindicalizados, 65% son profesores de asignatura, 36% profesores de tiempo completo, la capacidad de ahorro varía según el tipo de ingresos percibidos, siendo que el 57% tiene la posibilidad de ahorrar en promedio ahorran el 15% de sus ingresos, ahorrando principalmente para futuros imprevistos, emergencias o costumbre, mientras que solo el 1% ahorra para su bienestar económico en la vejez. La mayoría de docentes universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México no tienen capacidad de ahorro para el bienestar económico en la vejez, solamente ahorran para emergencias o imprevistos.

Palabras clave: ahorro, bienestar, retiro, vejez, docentes

Abstract

The increase in life expectancy has had a negative impact on pension systems, causing them to be insufficient, directly affecting savings and economic well-being during old age. To analyze the savings of university professors of the Autonomous University of the State of Mexico for economic well-being in old age. This is a quantitative approach study of a descriptive, cross-sectional type, with a non-probabilistic sample of university professors from the Autonomous University of the State of Mexico (UAEMéx). Inclusion criteria: be a professor attached to the UAEMéx, sign of informed consent. Exclusion criteria: not to be attached to the UAEMéx and not to sign informed consent. Elimination criteria, incomplete interviews, and duplication of responses. A structured survey was applied consisting of questions on the type and frequency of retirement savings, economic well-being in old age, and factors that influence savings decisions. 78% are women, 46% men, 77% are unionized, 65% are subject teachers, 36% are full-time professors, the ability to save varies according to the type of income received, being that 57% have the possibility of saving on average they save 15% of their income, saving mainly for future unforeseen events, emergencies or habits, while only 1% save for their economic well-being in old age. Most university professors at the Autonomous University of the State of Mexico do not have the capacity to save for economic well-being in old age, they only save for emergencies or unforeseen events.

Keywords: savings, welfare, retirement, old age, teachers

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicado en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons. 

Cómo citar: Guzmán Caballero, E. A., Rangel Bernal, J. A., Álvarez Hernández, H. J., & García Rosete, M. (2024). Ahorro para el retiro y bienestar económico en la vejez de docentes universitarios de la UAEMéx, 2024. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 5 (5), 147 – 168. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i5.2595>

INTRODUCCIÓN

En México, según resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) en 2018, la brecha de género del ahorro fue mayor en hombres (69%) que en mujeres (67%) (ENIF, 2018). Adicionalmente, se reportó que el porcentaje de ahorro de la población adulta decrece conforme aumenta la edad: el 77% de la población adulta de entre 18 y 29 años ahorra de manera activa, mientras que solo el 49% de las personas de entre 60 y 70 años presenta el mismo comportamiento (ENIF, 2018). Respecto a la condición laboral, esta misma encuesta reportó que el porcentaje de las personas adultas que no estudian ni trabajan tienen un ahorro del 55%, las personas que solo estudian el 71%, las personas adultas con trabajo informal el 70% y las personas adultas con trabajo formal el 77% (ENIF, 2018).

Lo anterior muestra cómo la transición demográfica advierte que el proceso de envejecimiento poblacional continuará teniendo repercusiones en el ámbito laboral, económico, familiar, cultural y de salud, ya que los cambios en la estructura poblacional han convertido al envejecimiento en un fenómeno que tiene efectos a nivel macrosocial y ha cobrado importancia principalmente en la seguridad económica de la vejez (Wong & Díaz, 2019).

Algunos estudios sobre el comportamiento del ahorro para el retiro utilizan como referente el modelo del ciclo de vida, que sugiere que un individuo busca suavizar su consumo óptimo a lo largo de la vida, acumulando suficientes recursos durante su vida laboral activa para financiar su consumo durante el retiro (Modigliani & Brumberg, 1954; Ando & Modigliani, 1963). Este modelo del ciclo de vida tiene dos vertientes principales que explican el comportamiento observado en relación con el ahorro para el retiro. La primera se inscribe en la economía del comportamiento, la cual destaca cómo las desviaciones sistemáticas de la racionalidad afectan las decisiones financieras (Thaler & Benartzi, 2004). La segunda vertiente se refiere al analfabetismo financiero, el cual conduce a decisiones equivocadas debido a la falta de conocimiento y comprensión de conceptos básicos de economía y finanzas (Lusardi & Mitchell, 2011).

Actualmente, México tiene un sistema formal de capitalización individual, en el que el individuo ahorra en una cuenta individual y de ese fondo será tomada la mayor parte de su pensión (OECD, 2016). La filosofía de disfrutar el día de hoy, debido a la falta de una visión forward-looking, a las diversas conquistas o simplemente a la naturaleza de la cultura mexicana, desincentiva el ahorro en etapas jóvenes, convirtiéndose en un grave problema cuando los individuos enfrentan la tercera edad (OECD, 2016). Además, parece que los individuos prefieren realizar ahorro en redes sociales, por medio de tandas o en bienes duraderos que en caso de emergencia o necesidad pueden empeñar y de esta manera obtener liquidez (CIEP, 2017).

La Universidad Autónoma del Estado de México (UAEMéx), como institución, podría desempeñar un papel fundamental en la promoción de una cultura de ahorro entre sus docentes. Programas de educación financiera y asesoramiento personalizado pueden ayudar a los profesores a desarrollar mejores hábitos de ahorro y a planificar su retiro de manera más efectiva. Además, es esencial fomentar una visión forward-looking, que incentive el ahorro desde las etapas tempranas de la carrera docente.

Uno de los temas importantes en el ahorro individual es la incertidumbre, que es la sensibilidad de los individuos frente al riesgo (futuro) y uno de los motivos por los que se decide ahorrar (en el presente). El ahorro es parte importante del bienestar en la tercera edad, ya que reduce la incertidumbre al suavizar el consumo y podría garantizar el acceso a los servicios de salud si el estado no está preparado para proveerlo (López & Pérez, 2019). Los años adicionales de vida están asociados con deterioro en la salud y falta de oportunidades laborales, lo que provoca dependencia financiera si no se cuenta con ahorros que respalden el retiro, y por otro lado, dependencia funcional (López & Pérez, 2019).

El ahorro puede financiar el consumo, el acceso a la atención médica, esparcimiento en la vejez y servicios de vivienda. La seguridad económica de las personas mayores se define como la capacidad de disponer y usar de forma independiente una cierta cantidad de recursos económicos para asegurar una buena calidad de vida (Guzmán, 2003), además, promueve la participación social y familiar de las personas mayores (Guzmán, 2003). Sin embargo, actualmente se experimenta una decadencia en los mercados laborales y por ende en el financiamiento de las pensiones (Villarreal, 2020).

En México, el derecho a la seguridad social surge a nivel constitucional en 1917, donde en el artículo 23 se establece el derecho al trabajo y protección contra el desempleo y en el artículo 25 el derecho a un nivel de vida adecuado que asegure a la familia, la salud y el bienestar (CESOP, 2017). En 1925 se expidió la Ley de Pensiones Civiles que comprendía la protección de la salud, préstamos y pensiones por vejez, inhabilitación y muerte (CESOP, 2017).

De tal forma que los primeros sistemas de pensiones se diseñaron pensando en que los jóvenes en plena vida laboral podrían contribuir al retiro de las generaciones longevas, sustituyéndose así entre generaciones a razón de que existían más jóvenes trabajando que personas mayores (CIEP, 2017). Sin embargo, ante el cambio demográfico, disminución de fecundidad y aumento de esperanza de vida, los sistemas de pensiones han sido modificados (CIEP, 2017).

Durante los últimos años, México ha experimentado una transición demográfica poblacional que ha impactado directamente en la población económicamente activa, pues ha ocasionado que el número de jóvenes por adulto mayor de 65 años decrezca. Según datos de CONAPO (2020), México tiene una tasa global de fecundidad de 2 hijos por mujer, mientras que la esperanza de vida en hombres es de 72 años y 77 años en mujeres (CONAPO, 2020).

Derivado de lo anterior, el incremento de la esperanza de vida ha impactado negativamente en los sistemas de pensión, provocando que estos sean insuficientes. Los sistemas de pensiones se determinan en función de los años de vida y dado que anteriormente las personas vivían menos y se retiraban a edades más tempranas, actualmente los montos de las pensiones representan un monto menor o según el tipo de pensión las personas se terminan los fondos antes de lo previsto, lo que afecta directamente su bienestar económico durante la vejez. Esta es una etapa del ciclo de vida donde ya no existe actividad laboral activa debido a la disminución de la capacidad funcional por el envejecimiento y mayor demanda de servicios de salud por la presencia de enfermedades crónico-degenerativas (CIEP, 2017).

En este sentido, ante la problemática que actualmente tienen los sistemas de pensiones en México, "las distintas instituciones que brindan servicios de pensión a la población realizaron en lo individual y de manera independiente, diversas reformas a sus esquemas, debido al riesgo de su insostenibilidad financiera a largo plazo" (CIEP, 2017). Aunado a ello, de acuerdo con el INEGI (2020), las tasas de trabajo informal crecieron en México alcanzando el 51.8% de la población económicamente activa, lo que agrava la situación económica de las personas, representando una limitante para acceder a algún sistema de pensión e imposibilitándolas para contar con una capacidad de ahorro individual independiente, trayendo consecuencias serias en el bienestar económico individual y familiar (INEGI, 2020).

Ante este contexto, el ahorro y el bienestar económico en la vejez de los docentes universitarios de la UAEMéx son aspectos esenciales que requieren atención, pues derivado del aumento de la esperanza de vida y el envejecimiento poblacional relacionado a la pérdida de las capacidades productivas, se ha convertido en un tema que compete a todos.

Ahorro y bienestar económico en la vejez

El ahorro y el bienestar económico en la vejez son temas cruciales para los docentes universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México (UAEMéx), pues enfrentan retos significativos en su planificación financiera y seguridad económica a medida que se acercan a la jubilación. En este contexto, la importancia del ahorro se magnifica, especialmente en un entorno económico y demográfico en constante cambio.

En 2021, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) definió el ahorro como “el dinero que se reserva para uso futuro, en lugar de gastarlo de inmediato, no importando el destino posterior del dinero ni el instrumento utilizado para su fin”, es decir, es cuando una persona, de manera deliberada, reserva dinero para el futuro en algún instrumento financiero formal o informal (CNBV, 2021). Este concepto es crucial para entender las dinámicas de ahorro en diferentes contextos socioeconómicos y demográficos.

Si bien existe evidencia de que las personas no ahorran porque sus ingresos no son suficientes, otro factor es el desconocimiento de información financiera para lograrlo, pues los estudios de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos indican que para lograr un reto adecuado es necesario ahorrar a partir de los 20 años y alrededor de 40 años consecutivos, lo que revela la importancia de promover la Educación Financiera desde edades tempranas.

Existen investigaciones que han descrito algunas características del comportamiento del ahorro para conocer el bienestar económico de grupos vulnerables en etapa de vejez, tal es el caso de Guzmán & Barbosa (2012) que en su estudio de Methodological Considerations and Historical Contexto of Savings and Older Adults in México reportaron que las personas en su etapa de madurez y vejez, prefieren ahorrar en sistemas informales como tandas o bienes duraderos por medio de redes sociales, familiares, amigos o grupos religiosos, lo que implica que su ahorro monetario está desprotegido y por ende su seguridad económica en riesgo.

Por otra parte, estudios como “El ahorro para el retiro: ¿patrimonio para la vejez?” de Vidal (2017), abordan el ahorro como tema prioritario que compete a todas las generaciones, dado el panorama de las tendencias en los montos de pensiones donde los recursos condicionan la calidad de vida durante la vejez, contexto que demanda mejorar la política pública de pensiones. Así mismo, en países como europeos y de América Latina como España, México, Perú, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador y México se han publicado estudios que exponen las condiciones de ahorro financiero individual y familiar, donde se exponen las principales amenazas para la viabilidad del sistema de pensiones para garantizar su sostenibilidad futura.

Es importante mencionar que existen muy pocos estudios que describan las condiciones de ahorro o bienestar económico en la vejez de docentes o administrativos de instituciones educativas, sin embargo en universidades de países como España, Estados Unidos, Colombia, Nicaragua, Ecuador y México se han desarrollado algunos estudios que pretenden proponer programas o guías sobre educación financiera para evitar endeudamientos, contribuir a aumentar el patrimonio cultural y garantizar bienestar en la etapa de vejez, tal es el caso de la Universidad del País Vasco, Universidad Politécnica Salesiana, Universidad, Universidad de Antioquia, Universidad Autónoma Nacional de Nicaragua, Universidad Autónoma de Nuevo León y Universidad Autónoma de Ciudad Juárez.

En el caso de la Universidad Autónoma del Estado de México, no existen estudios que describan la condición de ahorro o educación financiera en el personal docente, siendo el único referente el estudio de Elizalde-Sánchez (2009) sobre “transición demográfica y pensiones en el claustro académico de la UAEM”, de tal manera que la presente investigación permitirá contar con información valiosa sobre la

cultura de ahorro y bienestar económico en la vejez de docentes universitarios, siendo un referente para nuevas investigaciones.

El ahorro para el retiro y el bienestar económico en la vejez se ha convertido en una preocupación relativamente nueva, pues anteriormente se pensaba que era un tema de carácter estrictamente económico, pero derivado del aumento de la esperanza de vida y el envejecimiento poblacional relacionado a la pérdida de las capacidades productivas se ha convertido en un tema que compete a las nuevas generaciones, toda vez que el bienestar económico durante la vejez estará determinado por su capacidad de ahorro individual, pues es un hecho que el sistema de pensiones es insuficiente.

Actualmente, tres de cada cuatro mexicanos no disponen de una cuenta de retiro. De acuerdo con Visor Ciudadano (2016) citado por CESOP (2017) el Instituto Belisario Domínguez, del Senado de la República, reporta que, según datos de un Sondeo realizado por el Gabinete de Comunicación Estratégica, los mecanismos de ahorro de los mexicanos son los siguientes: 1 de cada 4 mexicanos (23.7%) ahorra a través de una institución bancaria, 1 de cada 8 mexicanos (12%) guarda su dinero en casa, 1 de cada 10 mexicanos (9.9%) prefiere limitar sus gastos y el 9.4% de los mexicanos participa en tandas.

Además, también se reporta un panorama sobre la preocupación de los mexicanos por su futuro y su ahorro para el retiro, pues 51% de los encuestados aseguraron tener el hábito de ahorrar, 3 de cada 4 mexicanos (77%) no posee cuenta de ahorro, nómina, inversión o alguna otra emitida por entidades bancarias. Estos datos demuestran que los mexicanos tienen una muy baja capacidad de ahorro, lo que hace suponer que existe desconocimiento de los planes de ahorro voluntario, los cuales según la OCDE (2016) para garantizar un nivel de ingresos de más del 50% del último salario recibido, se requiere una contribución obligatoria de entre el 13 y 18%.

Ante este contexto, en el que la condición financiera de la población no tiene garantizada la estabilidad económica una vez que se retira de su etapa productiva, resulta pertinente realizar la presente investigación para hacer conciencia sobre la importancia del ahorro voluntario como estrategia primordial para tener bienestar económico en la vejez.

La población envejecida aumenta, esto implica que en la siguiente generación existirán menos jóvenes que puedan ayudar a sostener algunas de las necesidades de los ancianos, y aunado a ello, si no se cuenta con las tasas de ahorro necesarias, seguramente se generarán círculos viciosos de pobreza, problemas crónicos de salud, baja integración a la sociedad y por lo tanto, un bajo nivel de bienestar de este sector y de la sociedad en general. La libertad de decisión es uno de los factores que incide en el bienestar futuro, si los jóvenes y adultos jóvenes deciden no tener hijos, deben estar conscientes que las tasas de ahorro necesarias para sostener sus necesidades en la vejez deberán ser mayores, de otra manera, el gobierno tendrá que intervenir y hacerse cargo de grupos vulnerables.

METODOLOGÍA

La presente investigación adopta un enfoque cuantitativo, ya que se centra en la recolección y análisis de datos numéricos para obtener resultados precisos y objetivos. El estudio es de corte transversal, realizado durante el periodo de enero a julio de 2024, y es de tipo descriptivo, con el objetivo de analizar el ahorro y bienestar económico en la vejez de los docentes universitarios.

El muestreo utilizado fue no probabilístico por conveniencia. La muestra estuvo compuesta por docentes universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México (UAEMéx), sin distinción de edad, plaza, categoría, estado civil, nivel académico o perfil profesional. Los criterios de inclusión fueron la adscripción como docentes a la UAEMéx y la firma de un consentimiento informado. Los criterios de exclusión incluyen a aquellos participantes que no sean docentes adscritos a la UAEMéx o

que no firmen el consentimiento informado. Los criterios de eliminación contemplan la duplicidad de respuestas o entrevistas incompletas.

Se realizó una exhaustiva revisión de la literatura sobre el ahorro para el retiro, los sistemas de pensiones en México y las características de los tipos de pensiones de los docentes universitarios de la UAEMéx. Esta revisión proporcionó un marco teórico sólido y contextual para la investigación.

Se recabó la firma de una carta de consentimiento informado de los participantes, asegurando la comprensión y aceptación de los términos de la investigación. La técnica de recolección de datos fue la encuesta. El instrumento utilizado fue de elaboración propia, basado en la "Encuesta sobre la jubilación y los hábitos de ahorro del Instituto Bancario Bilbao Vizcaya Argentina (BBVA) de pensiones 2024", el cual fue validado por expertos. La encuesta estuvo compuesta por un total de 48 preguntas, clasificadas en siete secciones: datos sociodemográficos, hábitos de ahorro, actitud ante el retiro laboral, conocimiento de conceptos financieros, expectativas de bienestar económico en la vejez, retiro laboral y ahorro.

Las preguntas incluyeron opciones de respuesta múltiple y respuestas dicotómicas, todas relacionadas con el tipo y frecuencia de ahorro para el retiro, conocimientos financieros y factores que influyen en las decisiones de ahorro para el bienestar económico en la vejez. Posteriormente, los datos obtenidos fueron ingresados en una base de datos utilizando el programa Microsoft Excel y se procedió al análisis descriptivo para resumir y organizar los datos, incluyendo la representación gráfica de los resultados. Se utilizaron gráficos y tablas para presentar de manera clara y concisa los hallazgos del estudio, facilitando la interpretación de los mismos.

Finalmente, se garantizó la confidencialidad y anonimato de los participantes, asegurando el cumplimiento de los principios éticos en la investigación, incluyendo el respeto por los derechos de los participantes y la transparencia en el manejo de la información. Es probable que la utilización de un muestreo no probabilístico por conveniencia pudo limitar la generalización de los resultados a toda la población de docentes universitarios y la recolección de datos a través de encuestas auto-reportadas puede estar sujeta a sesgos de respuesta. Sin embargo, como primer acercamiento en busca de obtener una comprensión detallada del ahorro y el bienestar económico en la vejez de los docentes universitarios de la UAEMéx, los resultados son valiosos para el desarrollo de políticas y programas que mejoren la planificación financiera y el bienestar de los docentes en su etapa de jubilación.

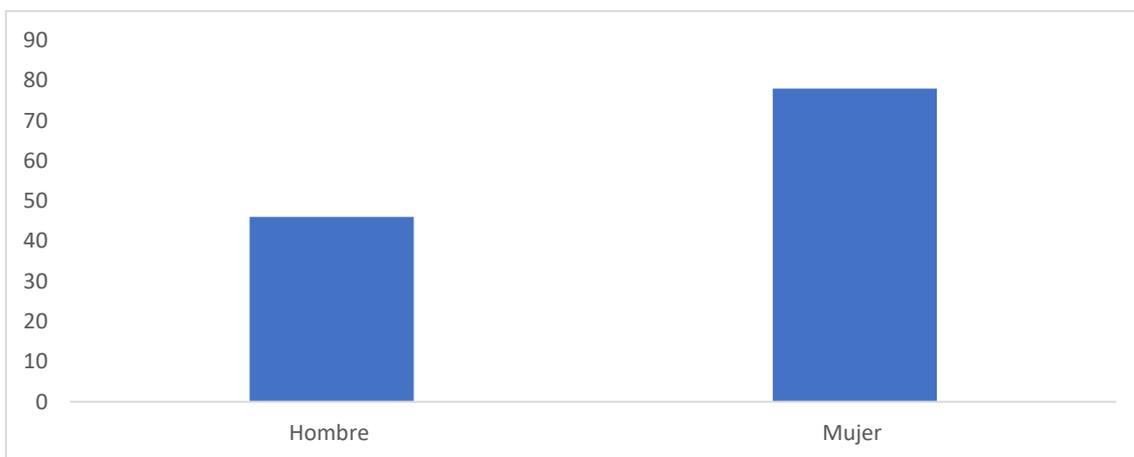
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados revelan varias tendencias importantes en aspectos sociodemográficos, pues la muestra compuesta por un 78% de mujeres y un 46% de hombres entre los 26 y 70 años de edad, indica que la Universidad Autónoma del Estado de México tiene una fuerza laboral predominantemente madura, donde la mayoría son casados y tienen un nivel educativo alto. El 77% son docentes sindicalizados y debido a los diferentes tipos de contratación, donde la mayoría son profesores de asignatura, seguidos de los profesores de tiempo completo, la capacidad de ahorro varía según el tipo de ingresos percibidos, siendo que el 57% tiene la posibilidad de ahorrar en promedio el 15% de sus ingresos, ahorrando principalmente para futuros imprevistos, emergencias o costumbre, mientras que solo el 1% ahorra específicamente para su bienestar en la vejez. Es importante mencionar, que, a pesar de lo anterior, alrededor del 50% tiene expectativas altas con respecto a su futuro, pues piensan que tendrán un nivel de vida adecuado en etapa de vejez pues más de la mitad espera jubilarse después de los 60 años, sin embargo, la mayoría no ha recibido una formación en educación financiera y el 40% se considera poca familiarización con conceptos financieros, por lo que se sienten inseguros sobre su bienestar económico en la vejez.

Los resultados reflejan una realidad compleja para los docentes universitarios en términos de ahorro y bienestar económico en la vejez, pues la capacidad de ahorro está distribuida desigualmente, con una parte significativa de profesores de asignatura incapaces de ahorrar, lo cual puede deberse a la inestabilidad laboral o ingresos insuficientes. A pesar de que más de la mitad de los docentes han recibido formación en educación financiera, muchos se sienten poco familiarizados con conceptos financieros básicos, lo que sugiere la necesidad de programas de educación financiera. La mayoría de docentes universitarios se siente inseguro sobre su bienestar económico en la vejez, lo cual es alarmante, por ello es necesario implementar políticas de seguridad financiera que fomenten una cultura del ahorro a largo plazo.

Gráfico 1

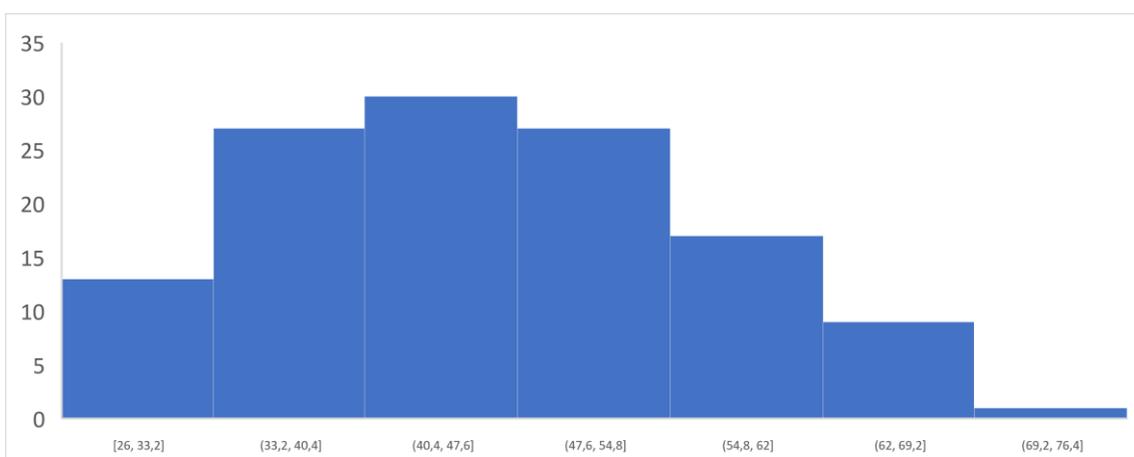
Género



Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

Gráfico 2

Edad



Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

Se puede observar que un 78% de la matrícula de docentes universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México son mujeres, y el 46% está representado por hombres, lo anterior permite

reflexionar sobre una mayor participación femenina en el ámbito educativo dentro del nivel medio superior y superior. Mientras que los rangos de edad están representados con un mínimo de 26 años y un máximo de 70, mientras que la mayor prevalencia oscila entre los 40 y 54 años de edad, siendo el rango de personas mayores el de menor frecuencia.

Gráfico 3

Estado civil

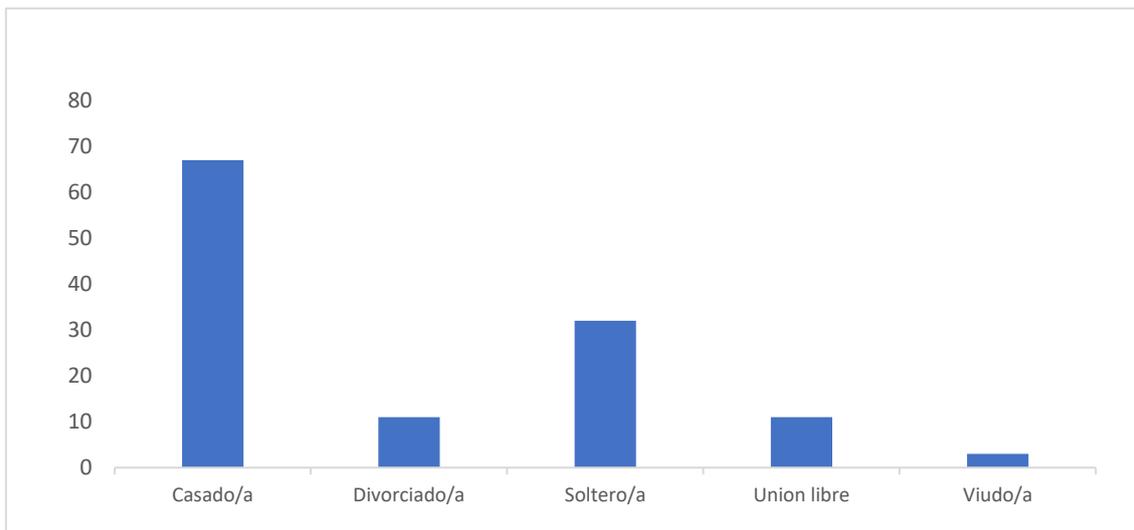
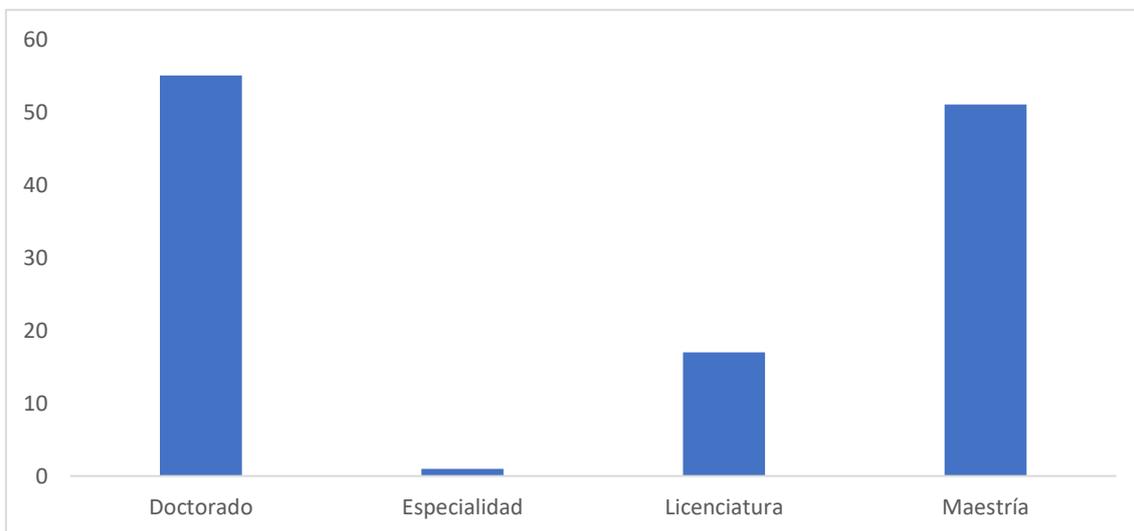


Gráfico 4

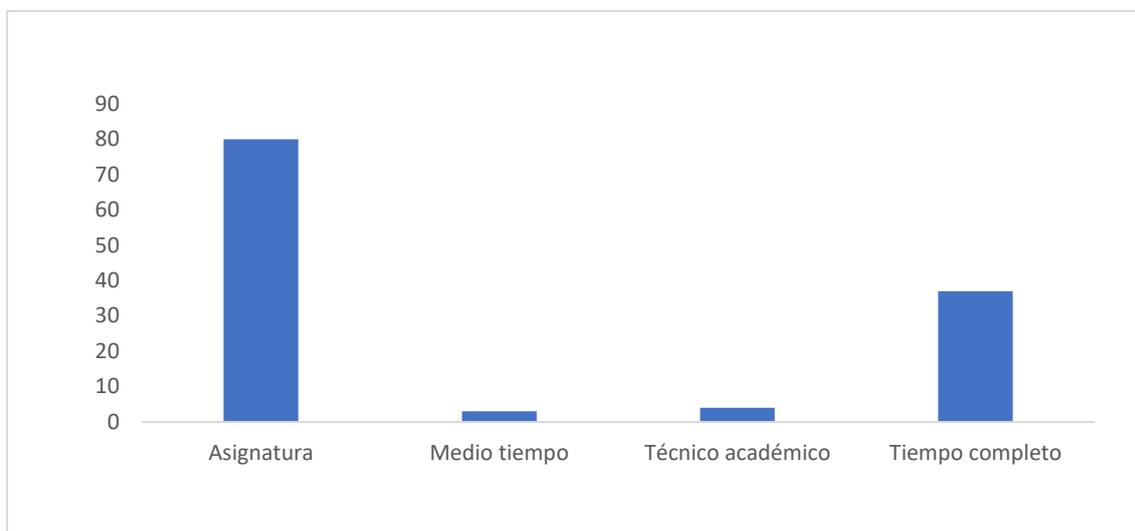
Nivel educativo



Se observa que el 54% de la muestra son casados, 32% son solteros, el 11% divorciados, 11% vive en unión libre y el 3% son viudos. Con respecto al nivel de escolaridad existe un nivel alto, el 44% de la muestra tiene nivel de Doctorado, 41% nivel de maestría, 1% nivel de especialidad y 14% nivel de Licenciatura.

Gráfico 5

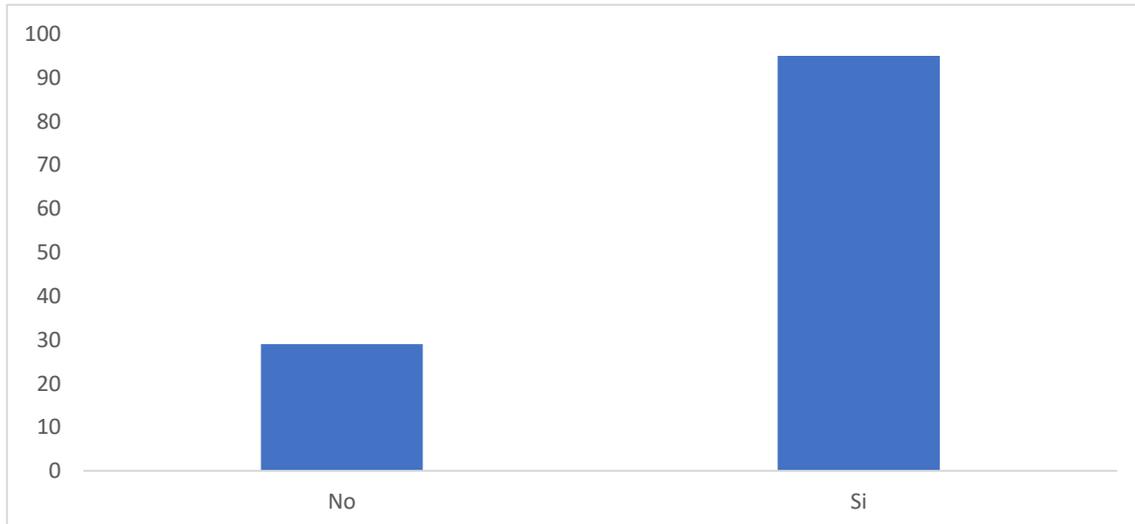
Tipo de académico



Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

Gráfico 6

Afiliación a Sindicato



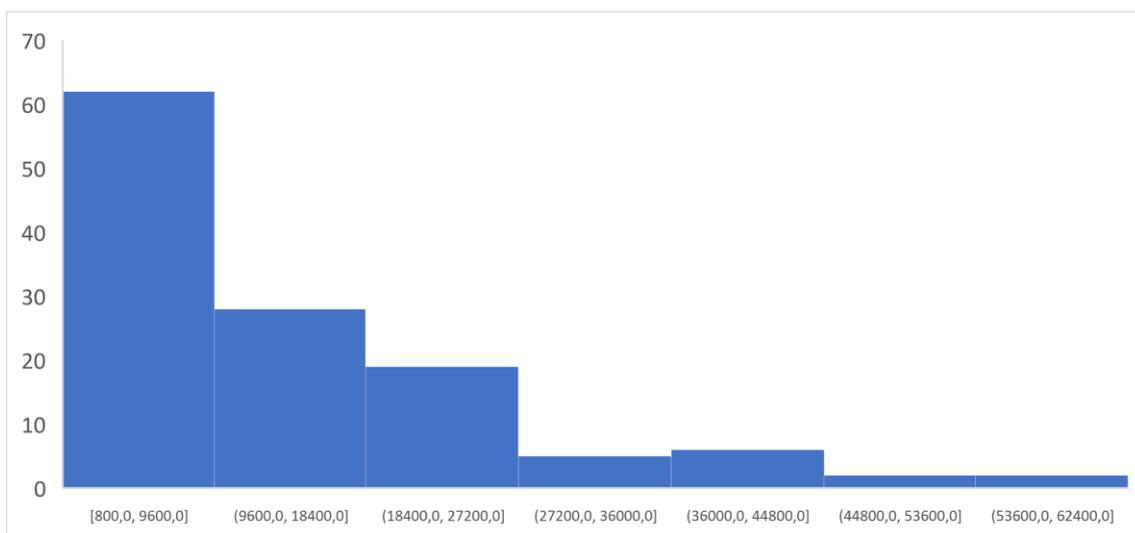
Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

La gráfica proporciona una visión detallada de la distribución de los tipos de contratos y la afiliación sindical entre los docentes universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México (UAEMéx). La mayoría de los docentes universitarios son profesores de asignatura, representando el 65% de la muestra. Estos profesores generalmente tienen contratos temporales o por horas, lo que puede influir en su estabilidad laboral y capacidad de planificación financiera a largo plazo. Los profesores de tiempo completo constituyen el 37% de la muestra. Estos docentes tienen contratos más estables y, probablemente, mejores condiciones laborales, lo que incluye beneficios adicionales como acceso a

fondos de retiro y planes de ahorro. Los técnicos académicos, que constituyen el 45% de la muestra, desempeñan roles importantes en el apoyo a la docencia y la investigación. Su presencia significativa destaca la diversidad de funciones dentro del cuerpo académico. Un pequeño porcentaje, el 3%, son profesores de medio tiempo. Estos docentes tienen un compromiso parcial con la universidad, lo que puede reflejarse en una menor estabilidad laboral y menos beneficios en comparación con los profesores de tiempo completo. Con respecto a la afiliación sindical una gran mayoría, el 77% de los docentes, están afiliados al sindicato FAAPUAEM. Esta afiliación es crucial, ya que el sindicato ofrece diversas opciones de ahorro y otros beneficios que pueden mejorar el bienestar financiero de los docentes.

Gráfico 7

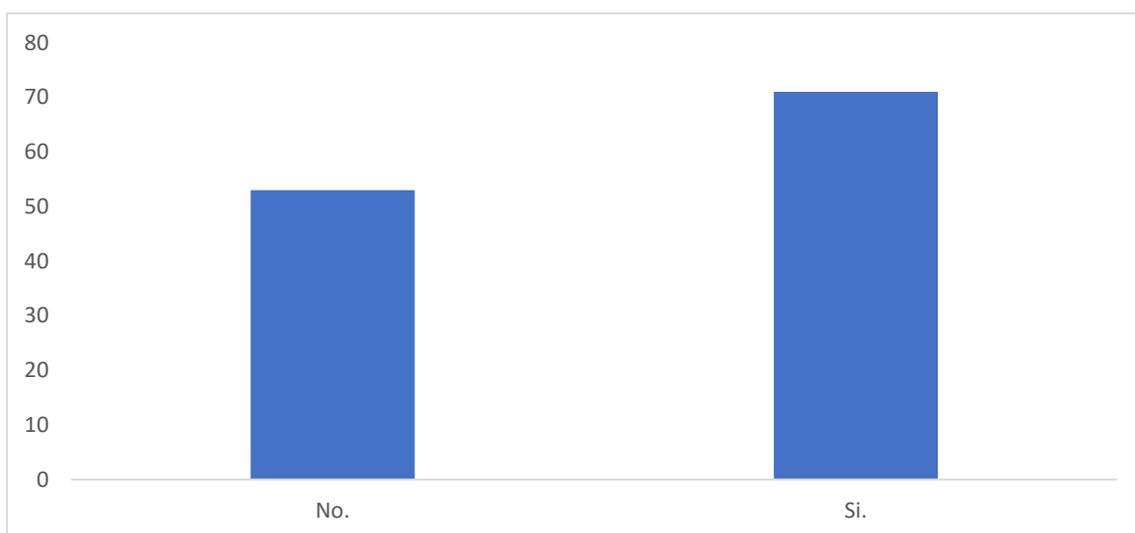
Sueldo mensual



Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

Gráfico 8

Posibilidad de ahorro mensual

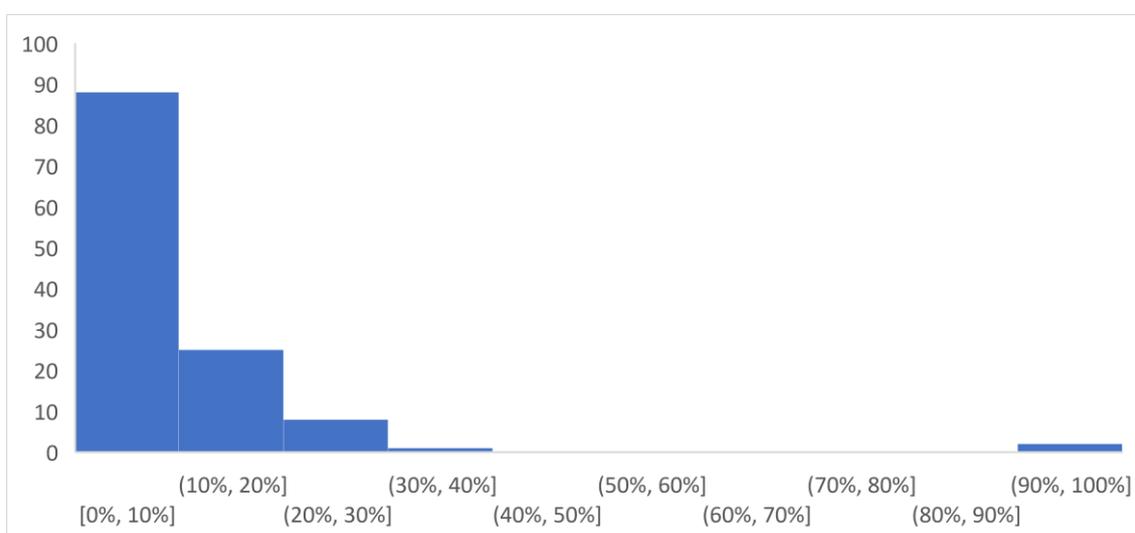


Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

En el rango de 800 pesos 5 mil pesos el 98% son profesores de asignatura y 2% Técnico Académico, continuando en el rango de 6 a 10 mil pesos el 96 % de Asignatura y el 4% son profesores de medio tiempo, mientras que el ingreso de 11 a 15 mil pesos el 70 % son profesores de asignatura, 20% técnico académico y 10 % de medio tiempo. En el rango de 16 -20 mil pesos el 5 % son técnicos académicos y medio tiempo, 27 % son profesores de asignatura y el 63% son tiempos completos. De 21 a 60 mil pesos el 100% son profesores de Tiempo completo. Finalmente, del total de la muestra de docentes universitarios 57% tiene la posibilidad de ahorrar parte de sus ingresos de manera mensual, de los cuales 52% son docentes de asignatura y 44% profesores de tiempo completo, mientras que el 43% no tiene dicha posibilidad, siendo en su mayoría profesores de asignatura.

Gráfico 9

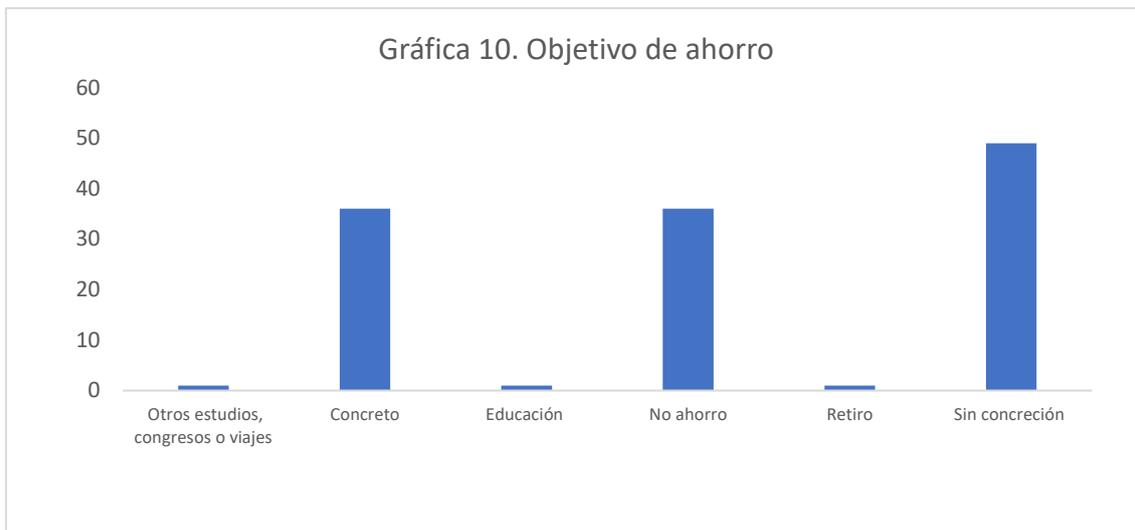
Porcentaje de ahorro de su ingreso mensual



Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

Gráfico 10

Objetivo de ahorro

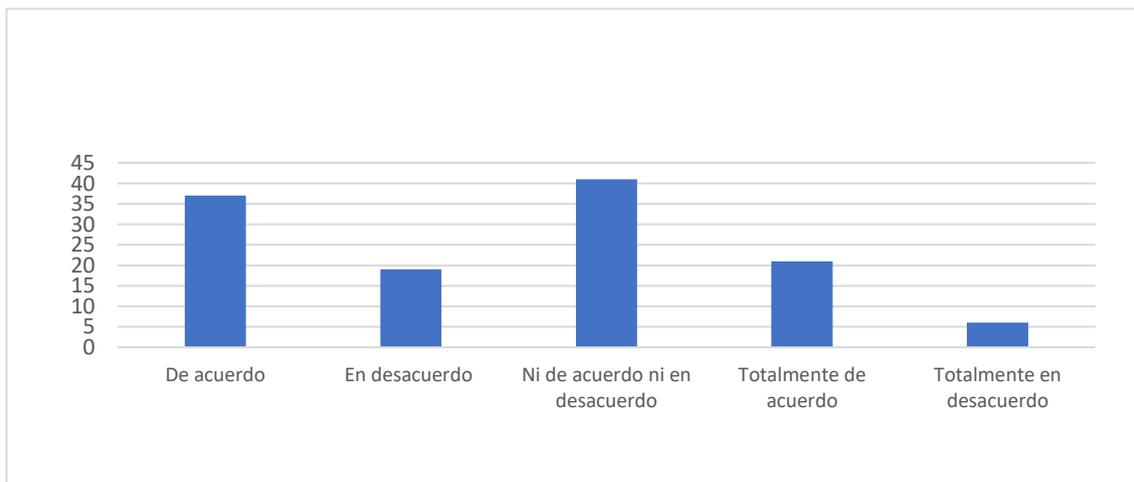


Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

La mayoría de los profesores que tiene la posibilidad de ahorrar, ahorra del 6 al 10% de su ingreso mensual, siendo el promedio de ahorro del 15.07% de sus ingresos mensuales. Asimismo, cerca de la mitad, representada por el 49% de docentes universitarios ahorra sin concreción, es decir considerando aspectos como el futuro, emergencias, imprevistos, costumbre y mejorar su calidad de vida, mientras que un 36% ahorra para viajar, estudios de los hijos, herencia, adquisición de vivienda, adquisición de automóvil y mantenimiento del hogar, un porcentaje igual del 36% no ahorra, y solo el 1% ahorra para el retiro.

Gráfico 11

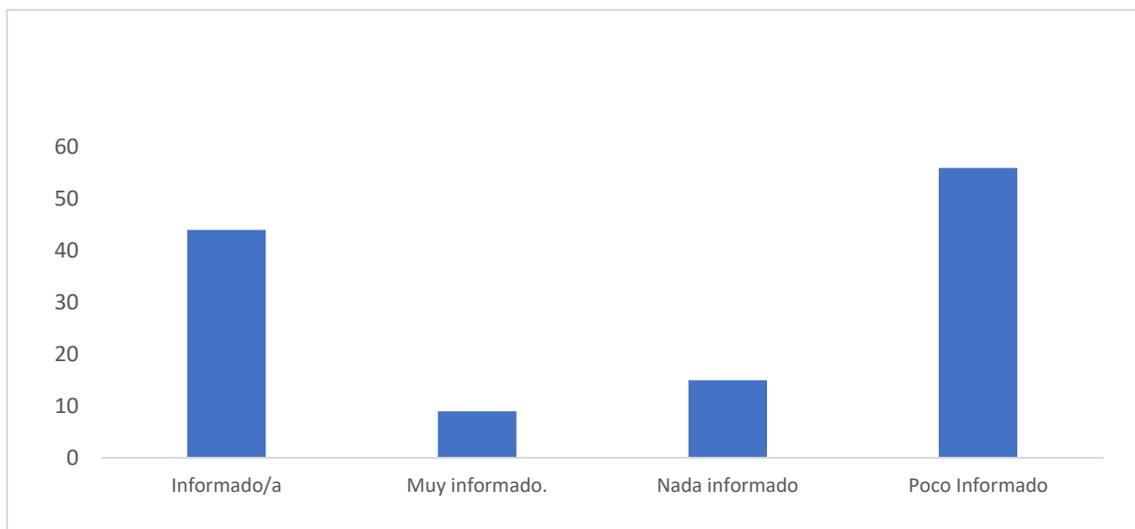
Cuando se jubile ¿cree que tendrá un nivel de vida adecuado?



Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

Gráfico 12

¿Qué tan informado/a se considera sobre opciones de ahorro para el retiro?

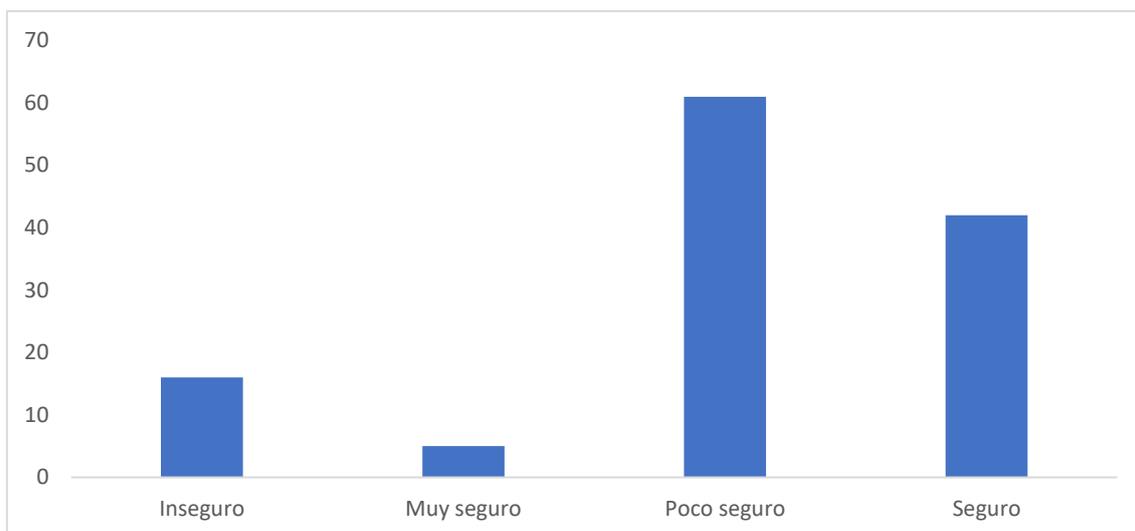


Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

Aproximadamente la mitad de los docentes universitarios (50%) confía en que tendrá un nivel de vida adecuado una vez jubilados. Esta percepción positiva puede estar influenciada por varios factores, incluyendo la estabilidad laboral actual, las expectativas sobre los beneficios de jubilación y el conocimiento sobre las opciones de ahorro disponibles. Un significativo 20% de los docentes no cree que tendrá un nivel de vida adecuado al jubilarse. Esta preocupación puede reflejar una falta de recursos financieros suficientes, incertidumbres sobre el futuro de los sistemas de pensiones, o una falta de planificación financiera adecuada. El 42% de los docentes se considera bien informado sobre las opciones de ahorro para el retiro. El 45% de los docentes se considera poco informado sobre las opciones de ahorro para el retiro. Esta falta de información puede limitar su capacidad para planificar adecuadamente su futuro financiero y aprovechar al máximo las oportunidades de ahorro disponibles. Un preocupante 12% de los docentes se considera completamente desinformado sobre las opciones de ahorro para el retiro.

Gráfico 13

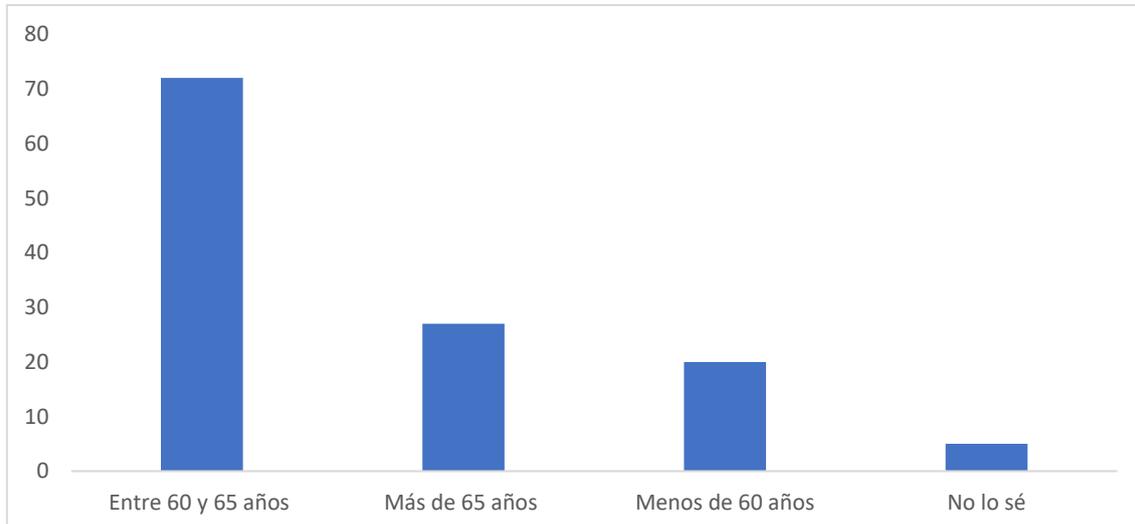
¿Qué tan seguro se siente con respecto a su planificación financiera para el retiro?



Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

Gráfico 14

¿A qué edad espera jubilarse y comenzar a disfrutar de su retiro laboral?

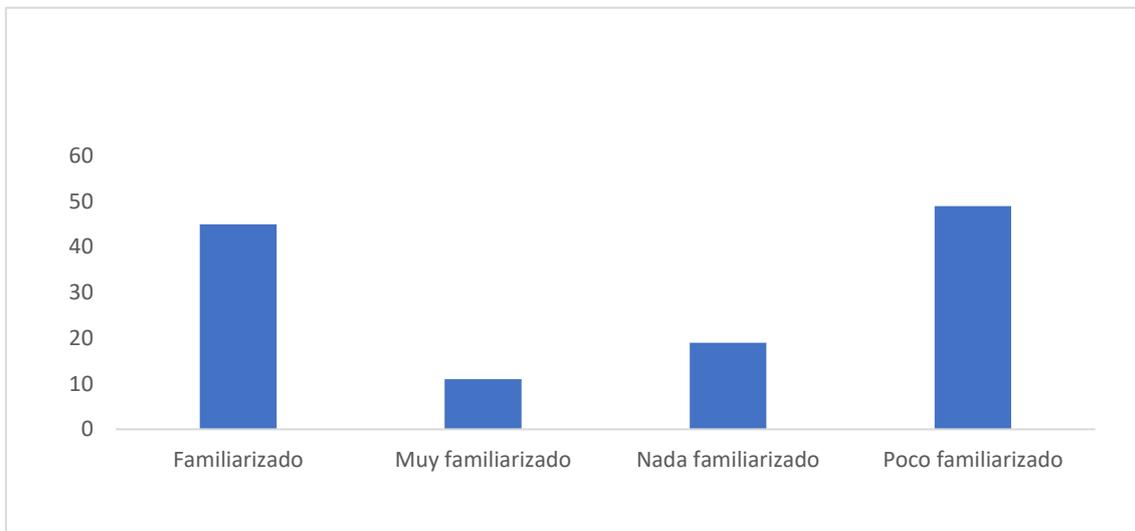


Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

La mayoría representada por el 66% de los profesores manifiestan sentirse inseguros respecto a su planificación financiera para el retiro, mientras que el 34% se siente seguro. El 58% espera jubilarse y disfrutar su retiro laboral entre los 60 y 65 años, mientras que el 22% después de los 65 años, un 16% antes de los 60 años y el 4% no lo sabe.

Gráfico 15

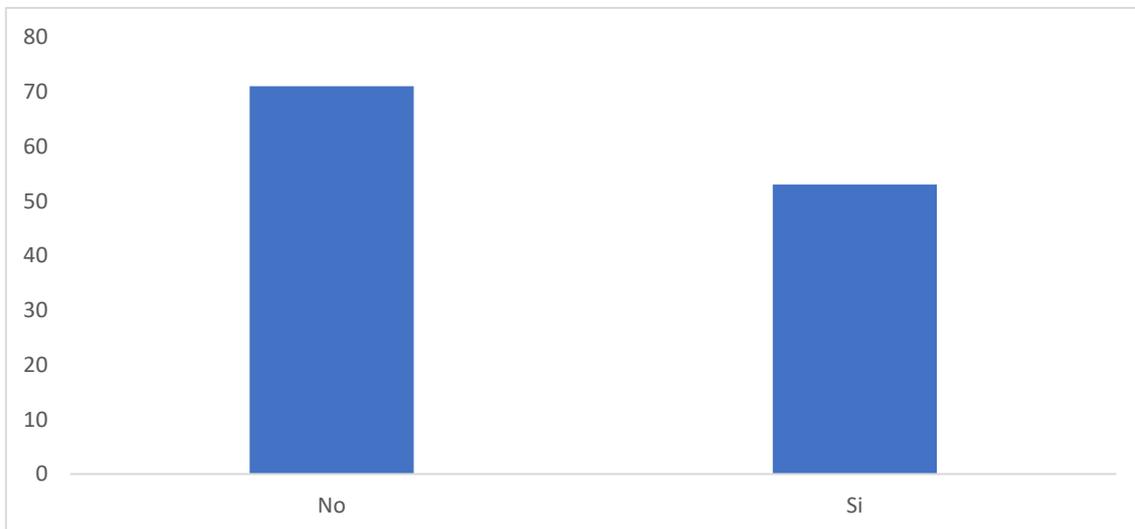
¿Qué tan familiarizado está con conceptos financieros como inversiones, tasas de interés, fondos de inversión, etc?



Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

Gráfico 16

¿Ha recibido alguna formación en educación financiera?



Fuente: elaboración propia con base en estudio referido, 2024.

Se observa que el 40% de docentes universitarios refiere estar poco familiarizado con conceptos financieros, 15% nada familiarizado, 36% estar familiarizado y el 9% muy familiarizado. Asimismo, el 57% refiere haber recibido alguna formación en educación financiera, mientras que el 43% no ha recibido formación en educación financiera.

La presente investigación ofrece una visión clara de las percepciones y el conocimiento que tienen los docentes universitarios sobre su retiro laboral, así como las implicaciones que estos factores tienen en su bienestar económico en la vejez. La confianza de aproximadamente el 50% de los docentes universitarios en que tendrán un nivel de vida adecuado al jubilarse es un hallazgo relevante, que podría interpretarse como un reflejo de estabilidad y seguridad financiera. Sin embargo, esta percepción positiva plantea la pregunta de si dicha confianza está realmente respaldada por una planificación financiera adecuada o si se basa en suposiciones optimistas sin fundamento sólido. En un contexto donde los sistemas de pensiones enfrentan desafíos significativos, es fundamental que esta percepción se valide mediante estrategias de ahorro e inversión.

Por otro lado, la inseguridad expresada por el 20% de los docentes, quienes no creen que tendrán un nivel de vida adecuado en la jubilación, es igualmente importante. Esta falta de confianza puede estar asociada con una serie de factores, tales como la inestabilidad laboral, la insuficiencia de los ingresos actuales para destinar una parte significativa al ahorro, o la falta de acceso a programas de ahorro complementarios. Este grupo de docentes podría beneficiarse de intervenciones dirigidas que les proporcionen herramientas y conocimientos para mejorar su situación financiera.

Los resultados de esta investigación sugieren que las instituciones educativas, junto con las organizaciones sindicales, tienen un papel crucial en mejorar el conocimiento financiero y las percepciones de los docentes sobre su jubilación. Las universidades, podrían considerar la implementación de programas de orientación financiera que ayuden a los docentes a comprender mejor las opciones de ahorro disponibles, cómo se integran con los sistemas de pensiones existentes y cómo planificar de manera efectiva para mantener o incluso mejorar su calidad de vida después del retiro.

Es importante reconocer que la implementación de estos programas y políticas podría enfrentar desafíos, tales como la variabilidad en el nivel de interés y compromiso de los docentes en mejorar su educación financiera, así como la disponibilidad de recursos institucionales para llevar a cabo dichas iniciativas. Asimismo, la eficacia de los programas de educación financiera dependerá de su capacidad para personalizar la información y adaptarse a las diferentes necesidades.

CONCLUSIÓN

Los docentes universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México enfrentan varios desafíos en términos de ahorro y planificación para el bienestar económico en la vejez. Aunque muchos tienen la capacidad de ahorrar y han recibido alguna formación financiera, persisten la inseguridad y la falta de familiaridad con conceptos financieros esenciales. Por ello, es necesario implementar programas continuos de educación financiera adaptados a las necesidades de los docentes, mejorar sus condiciones laborales mediante incentivos y herramientas que aseguren los recursos necesarios para el bienestar económico en la vejez, además de aumentar la concienciación sobre una cultura de ahorro a edades tempranas.

El estudio destaca una predominancia de mujeres (78%) en la matrícula de docentes, lo que subraya la significativa participación femenina en el ámbito educativo superior. Además, la mayoría de los docentes se encuentran en el rango de edad de 40 a 54 años, lo que indica una fuerza laboral madura. Esta estructura demográfica es relevante para diseñar programas específicos de desarrollo profesional y bienestar que consideren las necesidades particulares de este grupo de edad.

El 54% de los docentes están casados, mientras que un 32% son solteros. La distribución del estado civil es importante al considerar las responsabilidades y las cargas financieras que pueden influir en los hábitos de ahorro. En cuanto al nivel educativo, un notable 44% posee un doctorado, y el 41% una maestría, lo cual refleja un alto grado de especialización académica entre los docentes. Esta alta

cualificación debe ser considerada para desarrollar programas de formación continua y oportunidades de investigación que potencien sus carreras.

La mayoría de los docentes son profesores de asignatura (65%), seguidos por profesores de tiempo completo (37%). La afiliación sindical es alta, con un 77% de los docentes afiliados a la FAAPUAEM, lo cual podría facilitar la implementación de programas de ahorro y beneficios colectivos. Sin embargo, es crucial abordar la situación de los profesores de asignatura, quienes representan la mayoría, pero tienen menores ingresos y, por ende, menor capacidad de ahorro.

El 57% de los docentes tiene la posibilidad de ahorrar parte de sus ingresos mensualmente, con un promedio de ahorro del 15.07% de sus ingresos mensuales. Sin embargo, el 43% no tiene esta posibilidad, siendo en su mayoría profesores de asignatura. Esta disparidad subraya la necesidad de mejorar las condiciones laborales y salariales de los profesores de asignatura para incrementar su capacidad de ahorro y estabilidad financiera.

La mayoría de los docentes ahorra entre el 6% y el 10% de su ingreso mensual, con un enfoque predominante en futuros imprevistos y emergencias (49%). Solo el 1% ahorra específicamente para el retiro, lo que es preocupante dado que la planificación para el retiro es fundamental para garantizar un nivel de vida adecuado en la jubilación. Este hallazgo sugiere la necesidad de campañas de sensibilización y educación financiera que enfatizen la importancia del ahorro para el retiro.

Aproximadamente el 50% de los docentes cree que tendrá un nivel de vida adecuado al jubilarse, aunque el 66% se siente inseguro respecto a su planificación financiera para el retiro. La inseguridad financiera es un tema crítico que debe abordarse mediante programas de asesoramiento y planificación financiera que ayuden a los docentes a prepararse adecuadamente para su jubilación.

Aunque el 57% de los docentes ha recibido alguna formación en educación financiera, un 40% se considera poco familiarizado con conceptos financieros básicos. Esto indica que la formación recibida puede no ser suficiente o adecuada. Es imperativo desarrollar programas de educación financiera más efectivos que aborden las necesidades específicas de los docentes y mejoren su comprensión y habilidades en la gestión financiera.

Derivado de lo anterior se propone desarrollar e implementar programas continuos de educación financiera adaptados a las necesidades de los docentes, con un enfoque particular en ahorro, planificación para el retiro y la gestión de ingresos. Estos programas deben ser accesibles y prácticos, proporcionando herramientas y recursos que los docentes puedan aplicar en su vida diaria.

Crear incentivos y herramientas que faciliten el ahorro para el retiro, como planes de pensiones complementarios y programas de ahorro incentivados, proveer servicios de asesoramiento financiero personalizados que ayuden a los docentes a planificar su futuro financiero y a tomar decisiones informadas sobre el ahorro y la inversión. Estos servicios pueden incluir consultas individuales y talleres grupales, llevar a cabo campañas de sensibilización y educación que promuevan una cultura del ahorro entre los docentes. Estas campañas deben destacar la importancia del ahorro a largo plazo y proporcionar estrategias prácticas para ahorrar e invertir de manera efectiva. Finalmente, realizar investigaciones periódicas para monitorear el bienestar económico en la vejez de los docentes y evaluar la efectividad de las políticas y programas implementados. Esto permitirá realizar ajustes y mejoras basadas en datos actualizados y necesidades emergentes.

En resumen, aunque los docentes universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México muestran una alta calificación académica no ahorran para el bienestar económico en su vejez, sino solo para emergencias o imprevistos, existen áreas críticas que requieren atención y mejora. Implementar las recomendaciones propuestas contribuirá a asegurar un bienestar financiero

sostenible para los docentes, permitiéndoles no solo una mejor calidad de vida durante su carrera, sino también una jubilación segura y confortable.

REFERENCIAS

- Acceso a la Justicia. (2024). Contrato colectivo. Acceso a la justicia. <https://bit.ly/3ydAD8g>
- Alvarado, J., & Vargas, R. (2021). Cultura del ahorro y bienestar en la vejez en países latinoamericanos. *Revista de Economía y Finanzas*, 23(2), 45-62. Recuperado de <https://bit.ly/3LTcp6q>
- Ando, A., & Modigliani, F. (1963). The "life cycle" hypothesis of saving: Aggregate implications and tests. *American Economic Review*, 53(1), 55-84.
- Arias, S. (2024). Retos económicos del envejecimiento. <https://bit.ly/3LUIOdT>
- BBVA. (2024). México presenta cambios en la estructura poblacional en los últimos 20 años. <https://bbva.info/3A9IjIR>
- Bravo, M. (2019). Estrategias de ahorro para la jubilación y su impacto en la calidad de vida de los adultos mayores. *Journal of Aging & Social Policy*, 31(4), 432-448. doi:10.1080/08959420.2019.1618960
- Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (2023). Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos. Recuperado de <https://bit.ly/3LXWZgV>
- Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (2018). Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos . Recuperado de <https://bit.ly/3LXWZgV>
- Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (2018). Ley Federal de Remuneraciones de los Servidores Públicos, Reglamentaría de los artículos 75 y 127 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos. Recuperado de <https://bit.ly/3WNDj5S>
- Centro de Estudios Sociales y de Opinión Pública (CESOP), C. d. (2020). Camara de Diputados H. Congreso de la Unión . Obtenido de <https://bit.ly/3yr05ag>
- Centro de Estudios de las Finanzas Públicas. (2017). La situación de las pensiones en México. CESOP.
- Centro de Investigación Económica y Presupuestaria. (2017). Diagnóstico del sistema de pensiones en México. CIEP.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2018). Envejecimiento, personas mayores y Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible. Recuperado de <https://bit.ly/3WEJisy>
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. (2016). Modalidades de Retiro. CONSAR. Recuperado de <https://bit.ly/3X0c2NP>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2021). Definición de ahorro. CNBV.
- Consejo Nacional de Población. (2020). Proyecciones de la Población de México y de las Entidades Federativas 2016-2050. CONAPO.
- Díaz, A., & Pérez, C. (2020). La relación entre ahorro y bienestar económico en la vejez en países en desarrollo. *Economía y Desarrollo*, 18(1), 78-95. Recuperado de <https://bit.ly/3WvPqTB>
- Figuroa, S., & Martínez, L. (2022). Impacto de las políticas de ahorro en el bienestar de los adultos mayores en América Latina. *Revista de Políticas Sociales*, 29(3), 102-119. doi:10.1080/01419870.2022.2085270

- González, R. (2018). Ahorro y seguridad económica en la vejez: Un estudio comparativo entre países de la OCDE. *International Journal of Retirement Planning*, 12(2), 55-72. Recuperado de <https://bit.ly/4c7xRiJ>
- Guzmán, J. M. (2003). Envejecimiento y seguridad económica. *Papeles de Población*, 9(38), 93-117.
- Hernández, E., & Sánchez, M. (2021). El papel de la educación financiera en la cultura del ahorro para la vejez. *Revista de Finanzas Personales*, 7(1), 22-39. doi:10.1093/financial-review/22.1.22
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2020). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. INEGI.
- Jimenez C. (2018). Ahorro y protección económica para la vejez de los trabajadores colombianos. Enero 11, 2021, de Universidad de Santo Tomas Bogotá Sitio web: <https://bit.ly/4dx3xiD>
- Madrigal M. (2006). Ingresos y bienes en la vejez, un acercamiento a la configuración de la seguridad económica de los adultos mayores mexiquenses. Universidad Autónoma del Estado de México Sitio web: Asamblea Mundial sobre Envejecimiento, Madrid.
- López, J., & Pérez, R. (2019). Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing. *Journal of Pension Economics & Finance*, 10(4), 509-525.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing. *Journal of Pension Economics & Finance*, 10(4), 509-525.
- Mendoza, J. (2019). Bienestar económico en la vejez: La influencia de los hábitos de ahorro en el retiro. *Revista de Estudios Sociales y Económicos*, 15(2), 121-140. Recuperado de <https://bit.ly/4fxuTa8>
- Modigliani, F., & Brumberg, R. (1954). Utility analysis and the consumption function: An interpretation of cross-section data. In K. Kurihara (Ed.), *Post-Keynesian Economics* (pp. 388-436). Rutgers University Press.
- Navarro, C., & Morales, A. (2022). Cultura del ahorro y su impacto en la estabilidad financiera de los jubilados. *Journal of Financial Planning*, 34(6), 88-102. doi:10.1080/10572317.2022.2113456
- Organization for Economic Cooperation and Development. (2016). *OECD Reviews of Pension Systems: Mexico*. OECD Publishing.
- Organización Internacional del Trabajo (2020). El empleo informal en México, situación actual, políticas y desafíos. Obtenido de <https://bit.ly/3AcfRGD>
- Pérez, F. (2020). La relación entre ahorro privado y bienestar en la tercera edad. *Revista de Investigación en Gerontología*, 12(1), 45-60. Recuperado de <https://bit.ly/4fzyuEH>
- Romero, L., & Torres, J. (2019). Políticas de ahorro y su efecto en el bienestar de los adultos mayores: Un análisis en contextos económicos diversos. *Economics & Aging Review*, 26(3), 132-149. doi: 10.1016/j.econage.2019.04.004
- Sánchez, L., & Luna, M. (2021). The impact of demographic changes on pension systems. *International Social Security Review*, 74(1), 67-85.
- Thaler, R. H., & Benartzi, S. (2004). Save More Tomorrow™: Using behavioral economics to increase employee saving. *Journal of Political Economy*, 112(S1), S164-S187.
- Villarreal, R. (2020). Labor market trends and pension sustainability in Mexico. *Economía Mexicana NUEVA ÉPOCA*, 29(1), 55-78.

Vidal, A. (2017). Análisis económico del sistema de pensiones y asistencia social en México [Tesis doctoral]. Universidad Complutense de Madrid, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. <https://bit.ly/46w4aXm>

Vázquez, R. (2019). El uso del concepto de estilos de vida en el análisis del bienestar en la vejez. *Revista Electrónica de Educación Especial y Familia*, 10, 13.

Villar, L. (2015). Ahorro e inversión 4: Para la vejez., de Misión Colombia envejece. Recuperado de <https://bit.ly/46zSnHr>

Villagómez, F. (2014). El ahorro para el retiro: Una reflexión para México. *El Trimestre Económico*, 36, 576.

Wong, R., & Díaz, J. J. (2019). Population aging and its impact on the pension system in Mexico

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) 