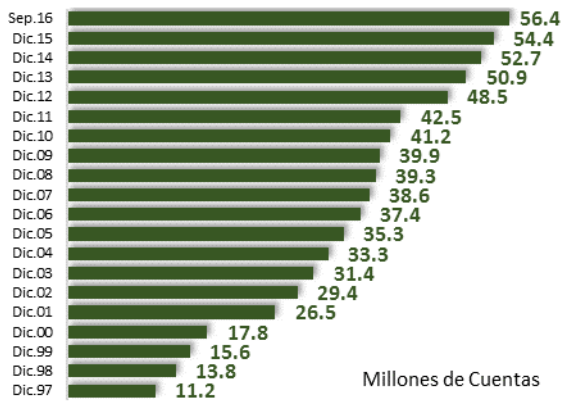
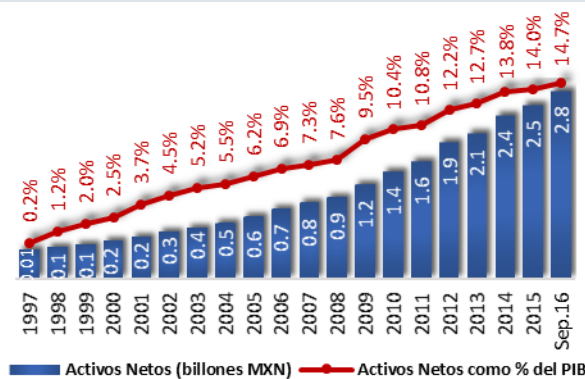


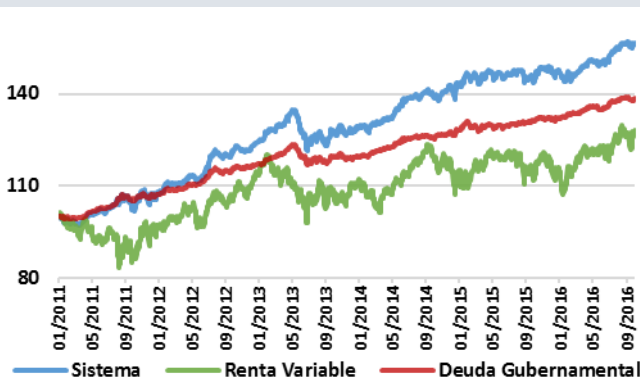
Cuentas Administradas



Activos Netos como Participación del PIB



Rendimientos Acumulados en 5 Años Siefores Vs. Alternativas Domésticas (índice Base 100 – 31 diciembre 2010)



Rendimientos Históricos Anuales

11.1% Nominal 5.2% Real

Finanzas personales, ahorro y expectativa de retiro

Dirección de Análisis y Estudios - Amafore

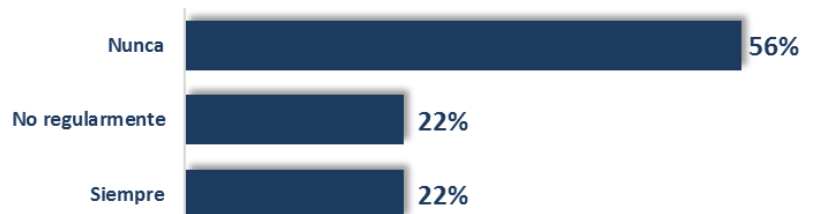
- La encuesta *Ahorro y Futuro: Una perspectiva de género de la AMAFORE* muestra evidencia empírica de una relación positiva entre el hábito de registro de gastos de las personas y el hábito del ahorro.
- Los trabajadores con mayor nivel de escolaridad son más propensos a realizar registros de sus gastos.
- Existe una fuerte correlación entre la expectativa de tener lo suficiente ahorrado para el retiro y el registro de los gastos.
- Es importante insistir a la población en realizar ejercicios de planeación financiera para crear conciencia de los gastos realizados, y así mejorar sus posibilidades de ahorrar y vivir un mejor futuro.

La Encuesta *Ahorro y futuro: Una perspectiva de género de la AMAFORE*, es representativa a nivel nacional. Aunque su finalidad es encontrar similitudes y diferencias por género, la riqueza en la información permite analizar diferentes variables relacionadas con el retiro.

Se sabe por diversas fuentes, que el registro de los gastos es una tarea necesaria en la elaboración de presupuestos. En los hogares, éstos deben ser un ejercicio clave y rutinario, porque permite conocer las capacidades de ahorro y evita que contingencias económicas adversas escalen a una situación catastrófica.

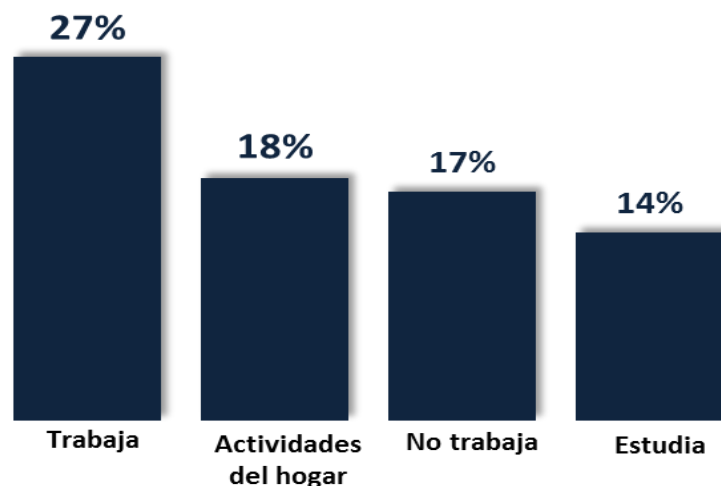
Los expertos en planeación financiera recomiendan a las personas elaborar un registro de sus gastos. Realizar esta tarea concientiza y evita incurrir en un sinfín de gastos hormiga; es decir, gastos pequeños considerados inofensivos en términos de la capacidad financiera, pero que, en suma, equivalen a una proporción importante del ingreso. La combinación de este tipo de gastos con consumo impulsivo o innecesario representa una limitante importante para el ahorro.

Gráfica 1. Población que lleva registros de sus gastos



Fuente: Amafore, encuesta Ahorro y Futuro: Una perspectiva de género, 2015.

Gráfica 2. Hábito de ahorro en las personas por actividad



Fuente: Amafore, encuesta Ahorro y Futuro: Una perspectiva de género, 2015.

Hábito de registro de gastos entre los trabajadores mexicanos.

De acuerdo con la *encuesta Ahorro y futuro de la AMAFORE*, en México, hacer registros de gastos no es una actividad muy popular entre las familias. En efecto, 78% de las personas encuestadas no registran gastos o no lo hacen regularmente. (Véase la Gráfica 1).

Resulta interesante analizar la relación entre la propensión a hacer un registro de los gastos, respecto de las diferentes actividades económicas a las que se dedica la población. En este sentido, entre las personas que trabajan en alguna actividad remunerada, alrededor de 30% llevan un registro de sus gastos, mientras que, aquellas que realizan otra actividad (labores domésticas, trabajos no remunerados o estudian), ese porcentaje se reduce a menos de 20%.

Otras de las relaciones sugerentes que muestran los datos, es la que hay entre la población urbana y la rural. Los resultados sostienen diferencias de hasta 10% a favor de la primera.

Relación entre los hábitos de registro de gastos y el ahorro

La recomendación de los expertos en finanzas personales acerca de llevar un registro de los gastos para realizar presupuestos lleva a una mayor posibilidad de ahorro. Los datos de la encuesta AMAFORE confirman lo anterior. Existe una relación positiva entre registros de gastos y hábitos de ahorro, con una correlación entre estas variables de 0.31.

La tabla 1 muestra que el 73% de los trabajadores que llevan un registro de sus gastos ahorran frecuentemente, en

comparación con el 45% de los trabajadores que no llevan un registro.

De acuerdo con resultados de encuestas previas de AMAFORE, las personas que ahorran no siempre lo hacen pensando en el retiro, muchas veces se trata de ahorro a corto plazo.

En esta misma línea, es interesante conocer si, realizar registros de los gastos puede ser una característica de las personas que creen que sí tendrán lo suficiente para el retiro. Los resultados muestran que, de los trabajadores que siempre realizan registros de sus gastos, el 54% piensa que sí acumulará al menos lo necesario para su retiro, dato que contrasta con el 33% de las personas que no hacen registros y creen que lograrán ahorrar al menos lo necesario para vivir en su retiro.

Dados estos hallazgos, es obligatorio mejorar las capacidades de los trabajadores para la realización de planes financieros, debido a que existe una correlación positiva entre estos y la propensión a ahorrar. Ello mejorará la calidad de vida no sólo de corto plazo, sino también de mediano y largo plazo.

Tabla 1. Relación entre ahorro y hábitos de registro de gastos

	Sí ahorro frecuentemente	No ahorro
Siempre hago registro de mis gastos	73%	27%
Algunas ocasiones hago registro de mis gastos	65%	35%
Nunca hago registro de mis gastos	45%	55%

Fuente: Amafore, encuesta Ahorro y Futuro: Una perspectiva de género, 2015.

Asociación Mexicana de Afores

Dirección de Análisis y Estudios Económicos

Santa Catalina 118
Col. Insurgentes San Borja
03100
México, Distrito Federal

Teléfono
(0155) 3098 3950

Contacto
comunicacion@amafore.org



@Amafore_MX

www.amafore.org