

Factores socioeconómicos que determinan las decisiones de ahorro para el retiro en jóvenes de MéxicoSocioeconomic Factors That Determine Retirement Savings Decisions
Among Young People in Mexico**Adrián Alejandro Cervantes García**Doctorado en Economía y Negocios Internacionales,
Universidad Autónoma Indígena de México, Méxicoalejandrocervantes@uadeo.mx<https://orcid.org/0009-0005-1013-658X>**Cecilia Yuniva Espinoza Báez**Doctorado en Economía y Negocios Internacionales,
Universidad Autónoma Indígena de México, Méxicoceciliaespinoza@uais.edu.mx<https://orcid.org/0009-0009-0388-727X>**Iván Noel Álvarez Sánchez**Ciencias administrativas y gestión educativa intercultural,
Universidad Autónoma Indígena de México, Méxicoivanalvarezsanchez@uais.edu.mx<https://orcid.org/0000-0002-8819-5310>

Recibido: 15/10/2025

Aceptado: 14/12/2025

Publicado: 25/03/2026

Autor corresponsal:*Adrián Alejandro Cervantes García*alejandrocervantes@uadeo.mx**Cómo citar:**Cervantes García, A. A., Espinoza Báez, C. Y. y Álvarez Sánchez, I. N. (2026). Factores socioeconómicos que determinan las decisiones de ahorro para el retiro en jóvenes de México. *Integración*, 10(1), 57-66. <https://doi.org/10.36881/ri.v10i1.1286>**Fuente de financiamiento:** No financiado.**Declaración de conflictos de interés:** Los autores declaran no tener conflictos de interés.**Resumen**

El estudio tiene como objetivo identificar y analizar los factores socioeconómicos que influyen en las decisiones de ahorro para el retiro entre los jóvenes en México, considerando variables como nivel educativo, ingreso, estabilidad laboral, acceso a servicios financieros y cultura financiera. La metodología se desarrolló bajo un enfoque cualitativo y documental mediante una revisión sistemática de literatura basada en los lineamientos de (Kitchenham, 2004) y Gough et al. (2019). Se realizó una búsqueda estructurada en bases de datos nacionales e internacionales, se aplicaron criterios de inclusión y exclusión para asegurar rigurosidad y se organizaron los hallazgos en categorías temáticas. Los resultados muestran que las decisiones de ahorro entre los jóvenes están condicionadas por la precariedad laboral, los bajos ingresos y las limitaciones en educación financiera, factores que reducen la capacidad y la disposición para participar en mecanismos formales de ahorro. También se identificó que un mayor nivel educativo y la inserción en empleos formales incrementan la probabilidad de desarrollar hábitos de ahorro previsional, mientras que la informalidad laboral y la desconfianza institucional actúan como inhibidores persistentes. Además, se evidencia una brecha entre la intención declarada de ahorrar y la acción concreta, influida por barreras psicológicas asociadas al consumo inmediato y a la percepción de incertidumbre económica. En conjunto, los hallazgos confirman que el entorno socioeconómico determina la planificación financiera de los jóvenes y que se requieren estrategias coordinadas de educación financiera, inclusión laboral y fortalecimiento institucional para mejorar las condiciones de ahorro para el retiro en este sector poblacional.

Palabras claves: ahorro, retiro, educación financiera, informalidad laboral, dependencia económica.**Abstract**

The study aims to identify and analyze the socioeconomic factors that influence retirement savings decisions among young people in Mexico, considering variables such as educational level, income, job stability, access to financial services, and financial literacy. The methodology was developed using a qualitative and documentary approach through a systematic literature review based on the guidelines of Kitchenham (2004) and Gough et al. (2019). A structured search was conducted in national and international academic databases, applying inclusion and exclusion criteria to ensure rigor, and the findings were organized into thematic categories. The results show that savings decisions among young people are conditioned by job insecurity, low income, and limited financial education, factors that reduce both the capacity and willingness to participate in formal retirement savings mechanisms. The study also identified that higher educational attainment and insertion into formal employment increase the likelihood of developing retirement savings habits, while labor informality and institutional distrust act as persistent inhibitors. Furthermore, a gap is evident between the stated intention to save and actual behavior, influenced by psychological barriers related to immediate consumption and perceptions of economic uncertainty. Overall, the findings confirm that the socioeconomic environment significantly shapes young people's financial planning and that coordinated strategies in financial education, labor inclusion, and institutional strengthening are required to improve retirement savings conditions for this population group.

Keywords: savings, retirement, financial education, labor informality, economic dependency.OPEN ACCESS
Distribuido bajo:

Introducción

A nivel mundial, el panorama del ahorro para el retiro refleja profundas desigualdades entre países desarrollados y economías emergentes. Mientras que naciones como Estados Unidos y Brasil cuentan con sistemas mixtos o de capitalización consolidada que cubren a la mayoría de su población económicamente activa, otros países como India o México enfrentan retos significativos debido a la alta informalidad laboral, bajos niveles de educación financiera y acceso limitado a mecanismos formales de ahorro (OECD, 2022).

La situación económica global, marcada por la volatilidad de los mercados, la inflación y la inestabilidad laboral juvenil, ha debilitado la capacidad de los jóvenes para destinar recursos al ahorro a largo plazo. Ante esta realidad, las políticas públicas han comenzado a reconocer la necesidad de fomentar la inclusión financiera y fortalecer la confianza en los sistemas de previsión mediante reformas estructurales, incentivos económicos y programas de educación financiera adaptados a contextos culturales diversos. A pesar de los avances, persisten desafíos básicos en materia de cobertura poblacional, equidad en el acceso a los beneficios y sostenibilidad financiera del sistema previsional. Comprender estos factores desde una perspectiva integral, permite visualizar que el ahorro para el retiro no es una decisión meramente individual, sino el resultado de una estructura compleja de condiciones colectivas que deben ser abordadas de manera conjunta para garantizar un futuro digno y seguro a las próximas generaciones (Bloom, 2012).

En México, el ahorro para el retiro generalmente no figura entre las principales preocupaciones de los jóvenes, ya que con frecuencia deben priorizar asuntos más inmediatos y urgentes, como alcanzar la estabilidad económica diaria, cubrir los costos de su formación académica, contribuir al sostenimiento del hogar o el cumplimiento con objetivos de corto plazo que consideren más pertinentes en su vida. Esta situación refleja una tendencia donde la planificación a largo plazo es desplazada por necesidades inmediatas, comprometiendo la prosperidad futura. Para Samuelson y Nordhaus (2005), el ahorro es la parte del ingreso que no está destinado al consumo inmediato y constituye un componente crucial para financiar la inversión, el crecimiento económico y, en última instancia, una jubilación digna.

El sistema de pensiones en México ha experimentado transformaciones significativas en las últimas décadas. Los trabajadores que se dieron de alta a partir del 1 de julio de 1997 en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) ya no cuentan con una pensión vitalicia; a partir de esa fecha, la seguridad económica en la vejez depende del ahorro individual gestionado por las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORE). Este cambio subraya la necesidad de que los jóvenes comiencen a planificar su futuro financiero desde etapas tempranas para asegurar una vejez estable.

El análisis del estado del arte muestra que el ahorro para el retiro entre la juventud mexicana no responde únicamente a decisiones individuales, sino que se encuentra profundamente influenciado por factores económicos, sociales, educativos y culturales. Esta perspectiva integral evidencia la urgencia de diseñar políticas públicas más incluyentes, implementar programas de educación financiera accesibles y desarrollar estrategias adaptadas a las condiciones reales que enfrentan los jóvenes en el país. Entre estos factores, destacan el nivel educativo y el entorno socio-familiar: quienes poseen mayor conocimiento financiero y crecen en familias con hábitos de ahorro consolidados suelen mostrar una mayor disposición hacia la previsión financiera.

En este sentido, la presente investigación se apoya en una metodología cualitativa, fundamentada en una revisión sistemática de literatura académica y técnica, siguiendo los lineamientos de Kitchenham (2004) y Gough et al. (2019). La búsqueda documental se realizó entre mayo y julio de 2025 y los hallazgos fueron organizados en una matriz de análisis categorial, permitiendo integrar la diversidad de enfoques reportados en la literatura existente. Cabe subrayar que la revisión sistemática constituye un proceso de generación de nuevo conocimiento que permite identificar patrones, contrastar enfoques y señalar vacíos de investigación.

De este modo, la revisión sistemática se diferencia de la investigación empírica en cuanto a su alcance y metodología: mientras la primera genera comprensión a partir del análisis acumulativo del saber publicado, la segunda produce evidencia nueva mediante trabajo de campo. En conjunto, ambas se complementan y fortalecen, contribuyendo a construir una visión más amplia, sólida y fundamentada sobre los factores socioeconómicos que inciden en las decisiones de ahorro para el retiro entre los jóvenes mexicanos (Gallardo Kishi, 2020)

Metodología

Esta investigación se construye a partir de un enfoque documental y cualitativo, siguiendo los lineamientos propuestos por Kitchenham (2004) y Gough et al. (2019). El proceso se desarrolló en tres fases: búsqueda, selección y análisis de la literatura.

En la fase de búsqueda, se consultaron las bases de datos Scopus, Redalyc, Scielo, Google Scholar y Dialnet, empleando combinaciones de palabras clave relacionadas con “ahorro para el retiro”, “jóvenes”, “educación financiera” y “factores socioeconómicos”. Durante la fase de selección, se aplicaron los criterios de inclusión y exclusión previamente definidos (ver Tabla 1). De un total de 85 artículos identificados, tras la eliminación de duplicados y la evaluación de pertinencia, se seleccionaron 23 estudios publicados entre 2005 y 2024 para el análisis final.

Los criterios de exclusión comprendieron trabajos centrados exclusivamente en adultos mayores (fuera del rango de 18 a 35 años), publicaciones anteriores a 2005, textos en idiomas distintos al español o inglés y documentos sin revisión académica (blogs, columnas de opinión, etc.). Esta delimitación aseguró la pertinencia, actualidad y rigor académico de las fuentes utilizadas.

Finalmente, los hallazgos se organizaron en categorías temáticas mediante un análisis de contenido, lo que permitió identificar los principales factores estructurales que inciden en el ahorro previsional de los jóvenes mexicanos. Estos resultados se sintetizan en la Tabla 2, cuya estructura facilitó la construcción de un marco comparativo entre limitaciones y propuestas de acción.

Tabla 1

Enfoque mixto basado en Kitchenham (2004) y Gough et al. 2019

Criterios de inclusión	Criterios de exclusión
Publicaciones entre 2005 y 2024	Publicaciones anteriores a 2005
Estudios empíricos o teóricos con enfoque en población joven (18-35)	Enfoque exclusivo en jóvenes y adultos
Bases de datos:	Scopus, Redalyc, Scielo, Google Scholar, Dialnet.
Publicaciones en español o inglés	Idiomas distintos al español o inglés
Estudios con población mexicana o aplicabilidad al contexto mexicano	Estudios sin relación con México
Artículos revisados por pares o informes técnicos confiables	Opiniones, blogs, columnas de opinión, sin revisión o validación académica

Nota. En la fase de análisis, se aplicó un procedimiento de análisis temático de contenido. En primer lugar, se realizó una codificación abierta para identificar categorías emergentes (nivel educativo, ingresos, estabilidad laboral,

confianza institucional, educación financiera, entre otros). Posteriormente, se organizaron los hallazgos en una matriz de categorías, lo que permitió detectar patrones comunes, divergencias y vacíos de investigación. Finalmente, se llevó a cabo una síntesis interpretativa que integra las evidencias en un marco analítico sobre los factores socioeconómicos que influyen en el ahorro para el retiro en los jóvenes mexicanos.

A través de este enfoque, se busca comprender e identificar las principales tendencias, tanto globales como locales, en manera de ahorro para el retiro, poniendo especial atención en las particularidades del contexto socioeconómico y las conductas de los jóvenes en México.

De este modo, la metodología no se reduce únicamente a la recopilación de información existente, sino que se orienta hacia una síntesis estructurada y un análisis crítico de la literatura. Este proceso constituye una vía legítima para la generación de nuevo conocimiento y comprensiones más profundas, ya que permite identificar no solo las coincidencias entre los distintos estudios, sino también sus contradicciones, vacíos y limitaciones. A partir de esta integración reflexiva, es posible construir un marco comprensivo que trascienda los hallazgos individuales y ofrezca una visión más amplia y coherente sobre el fenómeno del ahorro para el retiro en los jóvenes.

Este enfoque se diferencia de la investigación empírica en tanto no produce datos primarios, sino que otorga un valor agregado a la evidencia disponible mediante la interpretación comparativa y contextualizada de los hallazgos previos. La revisión sistemática, en este sentido, permite no solo ordenar la información, sino también reconocer las tendencias globales, ubicar las brechas de investigación y aportar orientaciones claras para futuras líneas de estudio y para el diseño de políticas públicas más inclusivas.

En consecuencia, esta metodología documental y cualitativa se convierte en una herramienta fundamental para avanzar hacia una comprensión más sólida y aplicable de las dinámicas que condicionan la toma de decisiones financieras de los jóvenes mexicanos.

El objetivo general de esta investigación es llevar a cabo una revisión sistemática y cualitativa de la literatura existente, con el propósito de identificar, analizar y sintetizar las principales tendencias, hallazgos y vacíos relacionados con el ahorro para el retiro en la población joven, particularmente en el contexto mexicano. De manera específica, se busca: delimitar y clasificar

las publicaciones académicas relevantes producidas entre 2005 y 2024 en bases de datos nacionales e internacionales; examinar las conductas, percepciones y factores socioeconómicos que influyen en la toma de decisiones financieras de los jóvenes; comparar las similitudes y diferencias entre los estudios analizados para reconocer convergencias, contradicciones y limitaciones; y proponer un marco de comprensión que oriente futuras investigaciones y contribuya a la formulación de políticas públicas más inclusivas y contextualizadas.

Bases teóricas del ahorro para el retiro de los jóvenes en México

Para la población joven, la planificación de una pensión no suele posicionarse como una prioridad inmediata. Al respecto, la OECD (2021) señala que las pensiones constituyen el pilar fundamental de los sistemas de seguridad social, diseñados para reducir la

pobreza en la vejez y garantizar estabilidad económica. No obstante, factores como la falta de cultura financiera y el desconocimiento del sistema de ahorro para el retiro (basado actualmente en las Afore), sumados a una prolongada dependencia económica familiar, derivan en la postergación de estas decisiones. El desinterés en la educación financiera desde etapas tempranas suele conducir a hábitos de consumo excesivo y a la ausencia de previsiones a largo plazo.

En la siguiente tabla, muestra como diversos factores estructurales limitan la capacidad y disposición de los jóvenes para generar un ahorro previsional, de los cuales destacan la inestabilidad laboral, los bajos salarios, la informalidad, también son factores por lo que los jóvenes no planean un ahorro (Alvarado y Duana, 2018); La (OECD, 2021) define el retiro o jubilación como el proceso mediante el cual los individuos dejan de trabajar y los recursos acumulados durante su vida laboral se utiliza para financiar su etapa de jubilación.

Tabla 2
Factores estructurales y propuestas de acción para fortalecer el ahorro previsional en jóvenes

Brechas de cobertura	Descripción de hallazgo	Fuente
Brechas de cobertura previsional	La informalidad laboral y la baja afiliación a los sistemas de pensiones merman la cobertura entre los jóvenes. Menos del 40% de los jóvenes en México cuentan con un ahorro en una AFORE.	(OECD, 2024)
Impactos macroeconómicos del ahorro previsional	El ahorro para el retiro fomenta la acumulación de capital, estabiliza el sistema financiero y fortalece el crecimiento económico a largo plazo.	(World Bank, 2023)
Factores estructurales que inhiben el ahorro	El bajo ingreso, la inestabilidad laboral, la desinformación sobre las AFORE y la escasa educación financiera dificultan el ahorro voluntario en jóvenes.	(Mungaray, Gonzalez, y Osorio, 2021)
Confianza institucional	La desconfianza hacia las AFORE y el desconocimiento sobre el sistema de pensiones generan apatía entre los jóvenes hacia el ahorro previsional.	(INEGI, 2024)
Educación financiera	La falta de conocimientos sobre finanzas personales y retiro es uno de los principales obstáculos. Incluir educación financiera desde la secundaria es clave.	(CONDUSEF, 2023b)
Políticas públicas propuestas	Incentivar el ahorro voluntario, fortalecer la inclusión financiera digital, promover el empleo formal juvenil y rediseñar los incentivos fiscales.	(Ramos, Zamudio, Saucedo, y Hernández, 2023)
Importancia del inicio temprano del ahorro	En el modelo actual basado en cuentas individuales, planear desde temprana edad es indispensable para garantizar una pensión digna.	(CONSAR, 2023)

Nota. Esta síntesis proporciona una visión integral de las variables políticas, económicas y psicológicas que condicionan la toma de decisiones financieras en México.

Panorama del ahorro para el retiro a nivel global y su importancia económica

El ahorro para el retiro es un elemento fundamental para la seguridad económica y social del personal al momento de su retiro laboral. En las últimas décadas, el sistema de pensiones ha enfrentado importantes cambios demográficos, económicos y sociales, tales como el envejecimiento poblacional, la disminución de las tasas de natalidad y la creciente longevidad (OECD, 2022).

Estos factores golpean los sistemas de pensiones públicos o privados, al aumentar el riesgo de insolvencia y poniendo en tela de juicio la suficiencia económica de las pensiones que reciben los jubilados. Asimismo, los efectos de la globalización y la inestabilidad de los mercados financieros inciden de manera directa en los fondos de pensiones, particularmente en aquellos sistemas sustentados en cuentas individuales, como es el caso del mexicano.

De acuerdo con datos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, cerca del 75%

de la población económicamente activa en las naciones desarrolladas cuenta con la cobertura de un sistema de pensiones formal. En contraste, en las economías emergentes, esta proporción se reduce a menos del 50%, esta disparidad evidencia no solo diferencias de carácter económico, sino también de índole estructural, ya que factores como la prevalencia del empleo informal y la carencia de educación financiera restringen significativamente el acceso a los sistemas de pensión en numerosos países en vías de desarrollo (OECD, 2022).

El ahorro destinado al retiro cumple asimismo una función relevante a nivel macroeconómico al impulsar la acumulación de capital, promover el desarrollo de los mercados financieros y favorecer la estabilidad económica. En consecuencia, el fortalecimiento de los sistemas de pensiones se configura como un elemento esencial para garantizar el bienestar social y proporcionar un crecimiento económico sostenible (World Bank, 2023). En la tabla 3 se observa el porcentaje de población que está afiliada a un sistema de pensiones.

Tabla 3
Cobertura de sistemas de pensiones en países seleccionados (2020)

País/Región	Población cubierta (%)	Tipo de sistema predominante	Fuente
México	42	Capitalización individual	(INEGI, 2024)
Estados Unidos	90	Mixto (social security + cuentas privadas)	(OECD, 2022)
Brasil	55	Mixto (reparto + capitalización)	(World Bank, 2023)
Chile	85	Capitalización individual	(OECD, 2022)
India	30	Mixto, informalidad elevada	(World Bank, 2023)

Nota. Actualmente se fomenta en diversos países la conciencia de la cultura del ahorro y hay programas que otorgan información sobre educación financiera, aunque no son del interés de los jóvenes, es necesario seguir difundiendo y promocionando dichos programas para concientizar financieramente a estos.

Una herramienta base para fomentarla es mediante la educación financiera ya que permite que las personas adquieran conocimiento y habilidades básicas para administrar sus recursos, incrementen y protejan su patrimonio con la ayuda del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros (OECD, 2024)

La educación financiera como base fundamental para el ahorro.

La educación financiera debe ser parte fundamental

en el conocimiento en México, para definirla es necesario describir dos conceptos que la integran, “Educación” y “Financiera”. La Educación se refiere a la transmisión de conocimientos, habilidades, valores y hábitos para formar un aprendizaje determinado, y Financiera está enfocado en las finanzas, es decir, al intercambio de capital ya sea entre individuos, empresas o gobiernos. De esta manera podemos decir que hablamos de transmisión de conocimiento financiero (Córdova Gallegos y Martínez Prats, 2022).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define a la educación financiera como: el proceso por el cual las personas mejoran su conocimiento sobre los productos, servicios y riesgos financieros y a través de la información e instrucción desarrollan las habilidades que les da confianza para adquirir concientización de las oportunidades financieras para la toma de decisiones para mejorar su bienestar financiero. De esta manera la educación financiera es de vital importancia para poder enfrentar, de una manera crítica, los constantes cambios causados por diversos acontecimientos que van desde lo personal, nacional e internacionalmente.

Existen factores económicos que intervienen para que los jóvenes se cierren en la decisión de ahorrar y pensar a futuro, tal es el caso del ingreso, ya que define la capacidad de las personas para ahorrar, al cual menor ingreso, menor capacidad de ahorro. Otro factor determinante es la educación, de la cual se obtiene el conocimiento necesario para administrar los recursos obtenidos, así que cuando no se cuenta con una educación financiera básica de como destinar los recursos de una manera adecuada es probable que la inquietud de ahorrar y pensar en una pensión a futuro, no sea su prioridad. El acceso a mercados financiero tiene un impacto relevante en las asignaciones de consumo y en las decisiones de inversión, en consecuencia, también del ahorro (Nava y Brown, 2018).

(Sandoval, 2018), menciona: ¡Todos deberían de hacer la pregunta! ¿Y qué tanto ahorras?, Pensar en el ingreso actual ¿Crees que podrás ganar lo mismo cuando seas un adulto mayor? Tal vez no se tengan las mismas fuerzas para trabajar. El ahorro permitirá contar con

recursos en las etapas avanzadas de la vida, el hábito de ahorrar trae consigo muchas ventajas, de primero es disponer con recursos a corto plazo o planear a futuro, con un buen retiro laboral.

Es importante que la juventud se preocupe por su ahorro para el retiro desde que inicia su vida laboral (CONDUSEF, 2023a). El 12 de agosto de cada año se conmemora el Día internacional de la juventud, una oportunidad para llamar la atención de la comunidad internacional sobre los desafíos que como joven enfrentas cada día (PROFECO, 2022). Las características serian analizar las tendencias de ahorro entre los jóvenes y conocer que tan frecuente y como lo hacen. Evaluar que percepción tiene los jóvenes, para el ahorro, si lo ven a una necesidad a corto o largo plazo.

La relación entre la edad y la predisposición al ahorro en los jóvenes ha ganado interés en el campo financiero. Existen diversos factores que influyen en la adopción del hábito del ahorro, entre ellos, el entorno familiar y social, la educación financiera y el uso de plataformas digitales que hoy en día representan una alternativa accesible para invertir. La influencia de familia y amigos puede desempeñar un papel clave en la formación de actitudes positivas hacia la planificación financiera. En este sentido, resulta relevante conocer qué tan preparados y dispuestos están los jóvenes para destinar una parte de sus ingresos al ahorro, con el fin de enfrentar gastos futuros y alcanzar cierta estabilidad económica en el corto y mediano plazo (Alvarado Lagunas y Duana Avila, 2018). En la tabla 4 se muestra la relación que existe entre el factor socioeconómico y la influencia que repercute en el ahorro.

Tabla 4
Factores Socioeconómicos y su Influencia en el Ahorro para el Retiro en Jóvenes

Factor Socioeconómico	Descripción	Influencia Positiva en el Ahorro	Influencia Negativa en el Ahorro	Referencia
Nivel de ingresos	Cantidad de ingresos mensuales que percibe el joven.	Posibilita destinar parte del ingreso al ahorro voluntario.	Ingresos bajos limitan la capacidad de ahorro.	(CONSAR, 2021)
Nivel educativo	Grado académico alcanzado (secundaria, preparatoria, universidad, etc.).	Mayor educación puede correlacionarse con mayor conciencia sobre la importancia del retiro.	Bajo nivel educativo puede implicar desconocimiento del sistema de pensiones.	(Muñoz Aguirre, 2022)
Entorno familiar/social	Influencia de padres, amigos o entorno cercano respecto al ahorro.	Familias con cultura de ahorro pueden incentivar buenas prácticas financieras.	Entornos sin hábitos financieros saludables pueden reforzar el desinterés por el retiro.	(Lusardi y Mitchell, 2016)
Acceso información financiera	Conocimiento sobre AFORE, ahorro voluntario, inversiones, etc.	Mayor acceso fomenta decisiones informadas y planificación a largo plazo.	Falta de información puede generar apatía o desconocimiento sobre el ahorro para el retiro.	(OECD, 2020)
Condición laboral	Tipo de empleo (formal o informal), estabilidad laboral.	Empleos formales permiten afiliación al sistema de pensiones y ahorro programado.	Empleos informales carecen de aportaciones al sistema, lo que reduce el incentivo para ahorrar.	(Maurizio, 2021)
Edad	Etapas dentro del rango de "jóvenes" (18-29 años).	Los jóvenes mayores pueden estar más conscientes del retiro.	Los jóvenes menores suelen ver el retiro como algo lejano y no prioritario.	(Saldisuri, 2021)

Nota. La tabla anterior permite observar que los factores socioeconómicos determinan el comportamiento de los jóvenes respecto al ahorro para el retiro. El comportamiento de los jóvenes ante el ahorro está multideterminado. Un mayor grado académico y empleos formales favorecen la planificación, mientras que la informalidad y la falta de referencias familiares saludables actúan como barreras críticas (Dávila Aragón et al., 2021).

El entorno familiar es fundamental para el desarrollo de hábitos financieros, puesto que los jóvenes tienden a emular las prácticas observadas en su núcleo cercano. En consecuencia, la ausencia de estas referencias genera indiferencia hacia el ahorro. Finalmente, el acceso a información confiable sobre el funcionamiento de las Afore favorece la toma de decisiones informadas y una mejor planificación, mientras que la desinformación reduce la motivación para participar en los mecanismos de ahorro formal.

Otro factor importante es la condición laboral, ya que los jóvenes con empleo formal tienen la oportunidad

de ser afiliado a un sistema de pensiones, así tener un ahorro programado. En contraste con el que labora en la informalidad, que no recibe aportaciones ni cuenta con acceso directo a mecanismos de previsión. Por último, la edad también influye en la disposición de ahorro, los jóvenes mayores de 30 muestran mayor preocupación por la situación de su retiro, mientras que los de menor edad lo consideran como una etapa lejana, lo que minimiza el interés de planificar su futuro financieramente (Dávila Aragón, Ortiz Arango, & Cabrera Llanos, 2021).

Resultados

El estudio evidenció que el nivel educativo y la inserción en empleos formales se consolidan como factores determinantes que aumentan la probabilidad de que los jóvenes adopten conductas de ahorro para el retiro. Este hallazgo refuerza la necesidad de articular políticas públicas que amplíen el acceso a la educación de calidad y fomenten la formalización laboral como estrategias indirectas pero afectivas para fortalecer la cultura previsional en este sector de la población.

Tabla 5

Principales hallazgos del estudio del arte sobre el ahorro para el retiro en jóvenes mexicanos

Elemento clave	Hallazgos	Consecuencia o sugerencia	Referencia
Nivel educativo y empleo formal	Una mayor escolaridad y estar en empleos formales incrementan la probabilidad de ahorrar para el retiro.	Promover políticas públicas que garanticen el acceso a educación de calidad y fomenten la formalización del empleo como caminos indirectos pero eficaces para fortalecer la cultura del ahorro previsional.	(González Amador, Cowan, & Nillesen, 2022)
Confianza en instituciones financieras y en el sistema de Afores	La disposición a ahorrar voluntariamente aumenta cuando hay confianza institucional. Sin embargo, la desinformación y los prejuicios alimentan la desconfianza.	Diseñar estrategias de comunicación clara, accesible y culturalmente pertinente para contrarrestar mitos y fortalecer la credibilidad del sistema de pensiones.	(CONSAR, 2016)
Barreras prácticas y psicológicas	A pesar de reconocer la importancia del ahorro para el retiro, muchos jóvenes enfrentan obstáculos como el consumo inmediato, la incertidumbre económica y la falta de incentivos.	Crear programas que ofrezcan estímulos tangibles, acompañamiento financiero y mecanismos que faciliten la acción concreta de ahorro.	(Alvarado y Duana, 2018)
Efectividad de la educación financiera y las políticas públicas	Si bien se han logrado avances, aún existen retos en términos de cobertura, adecuación cultural y efectividad de los mensajes.	Se requiere una estrategia integral que combine educación, políticas laborales, incentivos económicos y reconstrucción de la confianza en las instituciones.	(Muñoz Aguirre, 2022)
Aportación general del estudio	Se aporta evidencia útil para orientar decisiones públicas y fortalecer el entorno del ahorro previsional juvenil.	Utilizar estos hallazgos como base para diseñar políticas y programas que impulsen el bienestar futuro de los jóvenes y la viabilidad del sistema de pensiones.	(Abramo, Cecchini, y Morales, 2019)

Nota. Elaboración propia a partir de la revisión sistemática. Se observa una interdependencia entre las variables socioeconómicas y la percepción subjetiva del sistema financiero.

Otro hallazgo relevante es que la confianza en las instituciones financieras y en el sistema de Afores incide de manera directa en la disposición de los jóvenes a participar en esquemas de ahorro voluntario. La desinformación, los mitos y la percepción negativa respecto a estos sistemas generan un clima de desconfianza que inhibe la participación activa, lo que subraya la importancia de implementar estrategias de comunicación clara, accesible y culturalmente pertinente.

A pesar de que un porcentaje considerable de jóvenes reconoce, en lo investigado, la relevancia de ahorrar para su retiro, persisten barreras de orden práctico y psicológico que limitan la acción concreta. Entre ellas destacan la preferencia por el consumo inmediato, la incertidumbre económica y la falta de incentivos claros, lo que revela la existencia de una brecha entre la intención y el comportamiento real del ahorro.

Finalmente, si bien los programas de educación financiera y las políticas públicas vigentes han generado avances, persisten importantes desafíos en cuanto a cobertura, pertinencia cultural y efectividad comunicativa. Para lograr un cambio sostenible en las decisiones de ahorro entre los jóvenes, se requiere una intervención articulada que combine educación, políticas laborales, incentivos económicos y reconstrucción de la confianza institucional.

En definitiva, los resultados de esta investigación aportan evidencia que pueden orientar el diseño y la mejora de políticas públicas, programas de educación financiera y estrategias institucionales, con el fin de crear un entorno más favorable para el ahorro previsional de los jóvenes mexicanos y, con ello, contribuir a su bienestar futuro y a la sostenibilidad del sistema de pensiones en el país.

Discusión

Los resultados de esta investigación muestran una relación clara entre factores socioeconómicos como el nivel educativo, la formalización laboral, la confianza institucional y las barreras psicológicas y las decisiones de ahorro para el retiro en los jóvenes mexicanos. En concordancia con González Amador et al. (2022), se confirma que una mayor escolaridad incrementa significativamente la probabilidad de participar en esquemas previsionales, lo cual coincide con la literatura internacional que posiciona a la educación como un predictor clave de la planificación financiera. No obstante, a diferencia de lo observado en países con sistemas de seguridad social robustos, en México

persisten desigualdades estructurales que limitan la generalización de estos efectos positivos.

Asimismo, la confianza en las instituciones financieras y en el sistema de Afores se identifica como un factor determinante en la disposición a ahorrar voluntariamente, hallazgo consistente con la evidencia reportada por (CONSAR, 2016) y reforzado por estudios internacionales que señalan la credibilidad institucional como un eje central para la sostenibilidad de los sistemas de pensiones. No obstante, a diferencia de contextos donde la transparencia y la comunicación institucional han fortalecido la confianza ciudadana, en el caso mexicano la persistencia de mitos, prejuicios y desinformación genera un rezago significativo en la participación juvenil. Esto sugiere que las políticas públicas deben no solo reforzar la estructura institucional, sino también atender de forma directa la dimensión cultural y comunicativa de la educación previsional.

En cuanto a las barreras prácticas y psicológicas, la evidencia coincide con lo planteado por (Alvarado Lagunas & Duana Avila, 2018), quienes documentan que la preferencia por el consumo inmediato, la incertidumbre económica y la falta de incentivos tangibles constituyen limitantes estructurales para que los jóvenes traduzcan su intención de ahorro en acciones concretas. Estos hallazgos se enlazan directamente con el contexto socioeconómico descrito en esta investigación, ya que la precariedad laboral y los bajos ingresos reducen la capacidad objetiva de destinar recursos al ahorro, reforzando la brecha entre el reconocimiento de su importancia y la práctica efectiva.

Finalmente, respecto a la efectividad de la educación financiera y las políticas públicas, los resultados se alinean con lo reportado por (Muñoz Aguirre, 2022), al mostrar que, si bien se han logrado avances, aún persisten retos en materia de cobertura y pertinencia cultural. Esta limitación también ha sido señalada por estudios de la CEPAL (Abramo, Cecchini, & Morales, 2019), que subrayan la necesidad de políticas integrales que combinen educación, incentivos económicos y confianza institucional. En este sentido, la presente investigación reafirma que los factores socioeconómicos no operan de forma aislada, sino de manera interdependiente, y que su abordaje integral resulta indispensable para consolidar un entorno propicio para el ahorro previsional de los jóvenes mexicanos.

Conclusiones

El análisis realizado permite determinar que el ahorro para el retiro constituye un elemento estructural para la

estabilidad económica individual y para la sostenibilidad del sistema previsional. Los resultados muestran que la participación juvenil en mecanismos formales de ahorro se encuentra determinada por factores socioeconómicos que operan de manera interdependiente, entre los que destacan la informalidad laboral, los ingresos reducidos, la limitada alfabetización financiera y los niveles restringidos de confianza institucional. Estas condiciones limitan la capacidad efectiva de planificación financiera a largo plazo, lo que reproduce brechas previsionales que comprometen la suficiencia de las pensiones basadas en cuentas individuales.

La comparación con estudios internacionales indica que los contextos caracterizados por mayor formalización del empleo, mejores niveles de educación financiera y estructuras institucionales más sólidas presentan una participación juvenil más elevada en esquemas previsionales. En el caso mexicano, la persistencia de precariedad laboral y de desinformación sobre el funcionamiento del sistema de ahorro para el retiro genera un entorno adverso que reduce la participación efectiva en aportaciones obligatorias y voluntarias, incluso cuando existe reconocimiento discursivo de la importancia del ahorro para la vejez.

Desde una perspectiva metodológica y conceptual, el estudio presenta limitaciones inherentes al carácter documental y cualitativo del análisis. La dependencia

de fuentes secundarias impide evaluar variaciones conductuales directas y restringe la posibilidad de establecer relaciones causales. Asimismo, la heterogeneidad en diseños metodológicos de los estudios revisados limita la comparabilidad sistemática y la generalización de los hallazgos. Adicionalmente, la disponibilidad desigual de información para distintos segmentos de la población joven reduce la capacidad de caracterizar diferencias internas relacionadas con nivel educativo, género, territorio o condición laboral.

Estas limitaciones permiten identificar áreas de oportunidad para investigaciones futuras orientadas a profundizar en los determinantes del ahorro previsional juvenil. Entre ellas destacan la necesidad de estudios empíricos que analicen el comportamiento financiero a nivel individual, evaluaciones longitudinales que midan la evolución de prácticas de ahorro en distintos contextos económicos, investigaciones que examinen el impacto de intervenciones educativas en la alfabetización financiera y estudios comparativos que permitan contrastar modelos previsionales en países con estructuras laborales similares. La incorporación de estos enfoques contribuiría a generar evidencia más robusta y a orientar el diseño de políticas públicas destinadas a fortalecer la cultura previsional y mejorar las condiciones de retiro de la población joven en México.

Referencias

- Abramo, L., Cecchini, S., & Morales, B. (2019). *Programas sociales, superación de la pobreza e inclusión laboral: aprendizajes desde América Latina y el Caribe*. CEPAL.
- Alvarado Lagunas, E., & Duana Avila, D. (Dic de 2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Investig. adm.*, 47(122), 1-16. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782018000200001
- Bloom, D. E. (2012). *La juventud en la balanza*. *Finanzas y Desarrollo*, 49 (1). <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2012/03/bloom.htm>
- CONDUSEF. (2023a). *Preocúpate por tu retiro, ahora*. CONDUSEF. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&ide=1775&idcat=1>
- CONDUSEF. (2023b). *Educación Financiera*. CONDUSEF. <https://www.gob.mx/condusef/articulos/educacion-financiera-196110>
- CONSAR. (23 de 02 de 2016). *Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro*. Resultados de la Encuesta "Factores que promueven el Ahorro Voluntario entre los mexicanos". <https://www.gob.mx/consar/articulos/resultados-de-la-encuesta-factores-que-promueven-el-ahorro-voluntario-entre-los-mexicanos>
- CONSAR. (18 de 01 de 2021). El Sistema de Ahorro para el Retiro al cierre de 2020: *Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro*. <https://www.gob.mx/consar/prensa/el-sistema-de-ahorro-para-el-retiro-al-cierre-de-2020?idiom=es#:~:text=En%202020%20la%20presente%20Administraci%C3%B3n.a%20m%20C3%A1s%20y%20mejores%20pensiones.&text=Se%20modific%C3%B3%20la%20Circular%20C3%9Anica.se%20autor>
- CONSAR. (12 de 06 de 2023). La CONSAR formula indicador para evaluar la calidad operativa de las Afores:

- CONSAR. <https://www.gob.mx/consar/articulos/la-consar-formula-indicador-para-evaluar-la-calidad-operativa-de-las-afores?idiom=es#:~:text=La%20Comisi%C3%B3n%20Nacional%20del%20Sistema,Contesta%20nuestra%20encuesta%20de%20satisfacci%C3%B3n>.
- Córdova Gallegos, E., & Martínez Prats, G. (2022). La educación financiera en México. *Ciencias de la documentación*, 8(1), 1-14. <https://cienciasdeladocumentacion.cl/cargar/wp-content/uploads/2021/11/3-V8N1-2022-CSDOCum.pdf>
- Dávila Aragón, G., Ortiz Arango, F., & Cabrera Llanos, A. I. (13 de 09 de 2021). Las finanzas de los hogares mexicanos: análisis con redes bayesianas. *Inv. Econ.*, 80, 317. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-16672021000300109
- Duana Ávila, D. (21 de Marzo de 2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Investig. adm.*, 47, 122. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782018000200001#:~:text=Un%20hallazgo%20relevante%20del%20estudio,duradero%20que%20les%20ser%C3%A1%20de
- Gallardo Kishi, S. (11 de 06 de 2020). “¿A qué le tiras cuando ahorras, mexicano?” Los futuros del ahorro bajo un régimen pensionario neoliberal de capitalización individual: *Encartes Centro de Investigaciones y Estudios Superiores en Antropología Social*, 4, 7. <https://portal.amelica.org/ameli/journal/370/3702593003/html/?utm>
- González Amador, M., Cowan, R., & Nillesen, E. (17 de 09 de 2022). Redes de pares y maleabilidad de las aspiraciones educativas. *arXiv*, 1-42. <https://doi.org/10.48550/arXiv.2209.08340>
- Gough, D., Oliver, S., & Thomas, J. (2019). Clarifying differences between reviews. *Revisiones sistemáticas*, 8, 170. <https://systematicreviewsjournal.biomedcentral.com/articles/10.1186/s13643-019-1089-2>
- INEGI. (2024). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021*. INEGI. <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2024/#documentacion>
- Kitchenham, B. (07 de 2004). *Scispace*. <https://citeseerx.ist.psu.edu/document?repid=rep1&type=pdf&doi=51e04ad8d7b6e>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2016). Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos. *La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y evidencia*, 1-104. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Maurizio, R. (09 de 2021). *Organización Internacional del Trabajo*. <https://www.ilo.org/es/publications/employment-and-informality-latin-america>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (23 de 08 de 2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Prob. Des*, 52, 205. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055
- Muñoz Aguirre, J. (2022). Análisis de los Programas de Educación Financiera en México. *Excelencia Administrativa Online*, 1-22. <https://revistascientificas.uach.mx/index.php/excelencia-administrativa/article/view/1028>
- Nava Bolaños, I., & Brown Grossman, F. (dic de 2018). Determinantes del ahorro de los hogares en México: un análisis de regresión cuantílica. *Economía: teoría y practica*, 49. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-33802018000200093
- OECD. (25 de 06 de 2020). Obtenido de OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. *OECD*. https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy_145f5607-en.html
- OECD. (08 de 12 de 2021). Pensions at a Glance 2021. *OECD*. https://www.oecd.org/en/publications/pensions-at-a-glance-2021_ca401ebd-en.html
- OECD. (1 de 12 de 2022). OECD Pensions Outlook 2022. *OECD*. https://www.oecd.org/en/publications/oecd-pensions-outlook-2022_20c7f443-en.html
- OECD. (27 de 06 de 2024). Shaping students' financial literacy. *OECD*. https://www.oecd.org/en/publications/shaping-students-financial-literacy_c3f3dc74-en.html
- PROFECO. (28 de 09 de 2022). Piensa en tu retiro desde la juventud. *PROFECO*. <https://www.gob.mx/profeco/documentos/piensa-en-tu-retiro-desde-la-juventud?state=published>
- Ramos, B., Zamudio, L., Saucedo, A., & Hernández, R. (2023). Políticas públicas e inclusión financiera en México. *Espacios*, 1-15 Vol. 44. <https://www.revistaespacios.com/a23v44n02/a23v44n02p01.pdf>
- Saldisuri, S. (2021). Cómo cambia la capacidad de ahorro con la edad: claves para hacerlo a los 20, 30, 40 y más. *Clarín*. https://www.clarin.com/servicios/cambia-capacidad-ahorro-edad-claves-hacerlo-20-30-40_0_JQ50eYpSO.html?srsId=AfmBOoqr2NaUXq9YVdLuQSLAup8IfhJVy9PMzvbPeTrf1HI7QNu6nV-
- SAMUELSON, P. A., & NORDHAUS, W. D. (2005). *Economía*. McGraw-Hill.
- Sandoval, I. S. (12 de 03 de 2018). *Ciencia UNAM*. Obtenido de La cultura del ahorro en México. <https://ciencia.unam.mx/contenido/infografia/27/la-cultura-del-ahorro-en-mexico>
- Villagómez, A. F. (09 de 2014). El ahorro para el retiro. Una reflexión para México. *El trimestre econ*, 81, 323. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-718X2014000300549#:~:text=El%20ahorro%20para%20el%20retiro%20es%20un%20tema%20de%20gran,durante%20la%20fase%20de%20retiro
- World Bank. (3 de 04 de 2023). *World Bank*. Obtenido de Pensions & Aging. <https://www.worldbank.org/en/topic/pensions>