

EL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO: EVALUACIÓN DEL MODELO DE AFORE

José Emmanuel Pérez Juárez^a, Enriqueta Mancilla Rendón^b

^a Facultad de Negocios, Universidad La Salle México

^b Departamento de Negocios, Vicerrectoría de Investigación, Universidad La Salle México

Resumen

El presente trabajo analiza de manera integral el Sistema de Ahorro para el Retiro (AFORE) en México, enfocándose en su nivel de aceptación y adaptación entre la población económicamente activa. Se realiza una comparación de datos actuales con estudios y encuestas de años anteriores para identificar tendencias y evaluar los avances o retrocesos del sistema, tomando en cuenta factores como rendimientos, comisiones, semanas base de cotización y el grado de conocimiento de la población sobre el funcionamiento de las AFORES. Uno de los hallazgos centrales es que quienes más necesitan este sistema enfrentan mayores obstáculos para aprovecharlo plenamente, debido a la alta informalidad laboral, bajos salarios y escaso conocimiento sobre el tema. El estudio plantea la necesidad de reformas estructurales en el ámbito laboral y educativo, así como campañas de información y concientización desde niveles educativos medios y superiores. Además, se sugiere la implementación de conferencias y talleres que permitan a la población comprender mejor el sistema y sus beneficios. El trabajo ofrece recomendaciones para fortalecer la eficacia de las AFORES, enfocándose en cambios no solo en el modelo, sino en el entorno laboral, educativo y fiscal que lo rodea.

Introducción

El Sistema de Ahorro para el Retiro (AFORE) en México constituye uno de los pilares fundamentales de la seguridad social para la población económicamente activa. Desde su creación, ha sido objeto de diversas evaluaciones y reformas encaminadas a mejorar su funcionamiento y ampliar su alcance. El objetivo principal de este trabajo es analizar el grado de aceptación y adaptación del sistema de AFORE dentro de la sociedad mexicana, identificando los principales desafíos que enfrentan las personas para acceder a sus beneficios y evaluando las oportunidades de mejora. A partir de la revisión de datos actuales y comparativos, se busca ofrecer recomendaciones puntuales para fortalecer la eficacia del sistema, considerando cambios en el entorno laboral, educativo y fiscal.

Este análisis se fundamenta en evidencia empírica y comparativa, con el fin de proporcionar una visión integral y crítica sobre el desempeño y las perspectivas del Sistema de Ahorro para el Retiro en México.

Metodología

Para la realización de este trabajo se empleó un enfoque descriptivo y comparativo, sustentado en el análisis documental y estadístico de diversas fuentes oficiales y secundarias. Se consultaron bases de datos y publicaciones de organismos como el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) y el Banco de México (Banxico), así como reportes anuales, boletines y

encuestas especializadas en materia laboral y de seguridad social. La metodología incluyó la recopilación y contraste de cifras sobre rendimientos, comisiones, semanas cotizadas y niveles de informalidad laboral, complementando con datos obtenidos de encuestas nacionales y reportes independientes. Asimismo, se revisaron estudios previos y publicaciones académicas para identificar tendencias, evaluar los avances o retrocesos del sistema y contextualizar los hallazgos en el entorno económico y social actual. El cruce de información de distintas fuentes permitió una visión integral y crítica del desempeño de las AFORES en México.

Resultados

Los resultados del análisis ponen de manifiesto que el sistema de AFORES, aunque ha mostrado ciertos avances, sigue enfrentando barreras importantes. Se observa que la población con mayor necesidad de un ahorro para el retiro es la que menos logra beneficiarse, principalmente por la alta proporción de empleos informales, la baja percepción salarial y el desconocimiento generalizado acerca del funcionamiento de las AFORES. A pesar de las mejoras en materia de rendimientos y algunas reducciones en comisiones, todavía existen áreas de oportunidad en la información que recibe la ciudadanía y en la flexibilidad del sistema para adaptarse a la realidad laboral mexicana. Se identifican también casos de éxito en campañas de información y capacitaciones, que han permitido una mejor comprensión y uso del sistema en ciertos sectores. Por último, el análisis sugiere que los cambios más efectivos deberán ir de la mano con transformaciones en el sistema laboral, educativo y, posiblemente, fiscal, para garantizar la inclusión y el acceso equitativo al ahorro para el retiro.

Conclusiones

El análisis de las AFORE en México deja claro que, si bien se han registrado avances en su funcionamiento, persisten desafíos estructurales que limitan el acceso y aprovechamiento por parte de quienes más lo requieren. Para fortalecer la eficacia de las AFORES, resulta imprescindible implementar reformas integrales en los ámbitos laboral y fiscal, y promover información y capacitación que permitan una inclusión real y equitativa. Solo así se podrá consolidar un sistema de retiro justo, eficiente y sostenible para las futuras generaciones.

Referencias

1. Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. (2019, 28 de enero). *El SAR en 2018*. Secretaría de Hacienda y Crédito Público. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/441238/El_SAR_en_2018_3.pdf
2. **Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro**. (2022). *El SAR en números: diciembre 2021*. Secretaría de Hacienda y Crédito Público. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/693724/El_SAR_en_num_dic2021.pdf
3. **Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro**. (2024). *El SAR en números: al cierre de diciembre de 2023*. Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
4. Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. (2025). *El SAR en números: al cierre de diciembre de 2024*. Secretaría de Hacienda y Crédito Público. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/968007/SAR_NUM_Cierre_Diciembre_2024.pdf