

PERCEPCION DE LOS MILLENNIALS SOBRE EL FONDO PARA EL RETIRO MILLENNIALS' PERCEPTION OF THE RETIREMENT FUND

Autores: Sandra Cobián Velasco

<https://orcid.org/0000-0001-5302-4629>

Candelario Salvador Estrada Jiménez

<https://orcid.org/0000-0002-8276-974X>

Institución: Universidad de Guadalajara, Cucsur, México

Correo electrónico: sandra.cvelasco@academicos.udg.mx

casaes_94@hotmail.com

RESUMEN

El fondo para el retiro, es una prestación que existe en México y que tienen derecho aquellas personas que trabajan bajo las ordenes de un patrón, que, por tal motivo, les permite que en el futuro cuando lleguen a la edad de retiro por vejez, les permita tener una mejor calidad de vida debido a que contarán con el dinero que al menos les garantice el poder adquirir lo necesario para subsistir. Esta sería su finalidad, pero queda claro que para las personas maduras esta parte es bien entendida, por lo que les preocupa contar con este fondo, pero ¿Qué pasa con los jóvenes?, ¿En realidad a ellos les interesa ahorrar para un futuro que en cierta manera está muy lejano? En específico en esta investigación se analiza la percepción que tienen los jóvenes millennials los cuales se caracterizan por haber nacido entre los años 1990 y 2000, además de utilizar la tecnología con facilidad y de tener la habilidad de adaptarse al cambio de la misma sin ninguna complicación.

Palabras clave: Cuenta individual, Fondo para el retiro, Millennials.

ABSTRACT

The retirement fund is a benefit that exists in Mexico and that is entitled to those people who work under the orders of an employer, which, for this reason, allows them in the future when they reach retirement age due to old age, allows them to have a better quality of life because they will have the money that at least guarantees them the ability to acquire what is necessary to survive. This would be the purpose, but it is clear that for mature people this part is well understood, why they are concerned about having this fund, but what about young people? Are they really interested in saving for a future that is it somehow far away? Specifically, this research analyzes the perception that

young millennials have, who are characterized by being born between the years 1990 and 2000, in addition to using technology with ease and having the ability to adapt to change without any complications.

Keywords: Individual account, Millennials Retirement fund.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad es acertado que todo individuo, quiera tener una buena calidad de vida en todo momento, y más, cuando se llega a la edad madura, es decir, al momento de retirarse precisamente por edad avanzada. Considerando todos los aspectos, es bien sabido que, para lograrlo, se tiene que realizar un esfuerzo físico y/o mental en la edad productiva, en el que a cambio de esto se obtiene una remuneración considerable la cual sirve de sustento y satisface las necesidades que se tienen cuando se llegue al momento de dejar la vida laboral.

En consecuencia, es bien sabido, que mientras se tenga la suficiente fuerza no se ve como un problema el hecho de estar seguros que esa remuneración no faltará; pero si se analiza este aspecto, se conoce de antemano que el tiempo transcurre y la tendencia de todo ser vivo es el ir envejeciendo, de tal manera que es importante tomar en cuenta este aspecto.

Por lo anterior, el objetivo de esta investigación, es, analizar la percepción de los jóvenes, en específico la generación millennials, sobre el fondo de retiro, también conocido como fondo de ahorro; tomando en cuenta las características sociodemográficas.

Por lo tanto, puede pensar todo individuo, que por estar joven se ve muy lejano el día que se comience a envejecer, y es por ello que pudieran no preocuparse por el futuro. Pero ¿Cuál es la realidad de todo esto?, algo tan sencillo como el comprender, que tarde o temprano este tiempo llegará.

La generación millennials, es una de las generaciones muy mencionadas de estos tiempos, ya que imaginan un futuro repleto de innovaciones tecnológicas, ambientales y sociales.

De tal manera, que esta generación se caracteriza por el uso constante de la tecnología, además que forman parte de esta, aquellos jóvenes nacidos entre los años 1990 y 2000; también se les conoce como la Generación Y (Tulgan, 2016).

Según Rivera y Larios (2016), las Tic's (Tecnologías de la información y comunicación) para los millennials, son algo fundamental, ya que el mundo cibernético

para ellos es muy fácil de manejar, debido a que prácticamente nacieron con la tecnología, y para ellos no es nada difícil adaptarse a constantes cambios utilizando la misma como su herramienta principal.

Estado del Arte

Es determinante, conocer, el pensamiento de esta generación, hacia su futuro propio, considerando que en algún momento llegarán a la edad madura y que dependerá mucho de qué tan importante es para ellos el contar para ese entonces con un fondo para el retiro que les permita tener un estilo de vida bueno, con lo que esto conlleva, a una mejor calidad de vida para que les permita gozarla el resto de sus días.

En México, es considerado un derecho el que se cuente con la protección de la salud, según artículo 4 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos (CPEUM, 2021), ya que de ahí se deriva otro derecho que es el de contar con una cuenta individual, donde se depositan las aportaciones para el retiro, la cual será administrada por una afore, conocidas así, a aquellas instituciones que administran el dinero de la cuenta individual, así lo menciona el artículo 164 de la ley del Seguro Social (LSS, 2022), donde se dice que se podrá disfrutar de esta cuenta individual cuando se llegue a la vejez.

En este contexto, existen varias formas en las cuales se puede contar con este famoso fondo para el retiro, entre otras, sería, el que cada individuo forme su propio ahorro o también que en el momento que obtenga un trabajo formal, este le da el beneficio que por ley le corresponde, es decir, el de comenzar su ahorro desde ese momento.

La ley del Sistema de Ahorro para el Retiro (LSAR, 2020), en su artículo 3 fracción III bis, menciona que el trabajador contará con una cuenta individual en donde se depositarán las cuotas obrero patronales es aquí donde se irá acumulando el ahorro destinado para el retiro.

A la generación millennials, se le considera que tiene una vida centrada en la inestabilidad y su pantalla principal de entrada a la red es la de su dispositivo electrónico, quizás por esta razón los jóvenes observan a su primer teléfono como un ritual de paso de la niñez a la adolescencia, ya que comparado con épocas anteriores la tecnología aún no era tan común, por lo que su uso no era mayor como lo es en la actualidad. Por lo tanto, su primer contacto del día, es su teléfono celular y sienten la necesidad, de una constante conectividad; un gran porcentaje admite la dependencia hacia su teléfono a tal grado de no poder estar ni un solo día sin él. (Medina, 2016).

Por lo anterior una característica de esta generación es que utilizan en gran medida la tecnología principalmente a través de sus dispositivos móviles, siendo el celular una herramienta primordial en la que se apoyan para realizar diferentes actividades cotidianas.

El uso de aplicaciones, también les facilita todas las actividades, existiendo algunas, en donde se puede manejar y controlar los posibles ingresos que se quieren destinar como ahorro voluntario para el futuro.

Según Medina (2016), y así mismo Tulgan (2016), muestran las características de este tipo de jóvenes llamados millennials, en donde indican, que no se puede tener la certeza de que conocen las formas, estructuras y eventualmente el significado propio de la palabra ahorro o retiro.

De tal forma que se puede casi asegurar, que cuando se escucha la palabra ahorro, constantemente la persona dice que por la situación económica que se vive, es muy difícil lograrlo, por lo que es complicado poder hacerlo y más destinarlo para el futuro. Por lo anterior y debido a sus visiones hacia un futuro deseado de los jóvenes; para ellos, no es conveniente economizar para destinar recursos necesarios que se utilicen en beneficios futuros, ya sean a corto, mediano o a largo plazo.

Conociendo esto, se dice también, que a esta generación se le distingue por poseer estilos de vida y motivaciones particulares que dan sustento a diversos paradigmas en el desarrollo de las compañías, y en la vida cotidiana, Pincheira y Arenas (2016).

De tal forma que estamos hablando de una generación la cual pasa a ser el sustento o la fuerza de todo un país en la que es de considerar la importancia de que se convenzan de que por más lejano que se vea el día de su retiro tarde o temprano llegará y es necesario que se tenga un ahorro.

Por lo que, durante su estancia laboral, tendrán que tener en cuenta que esa parte que se destine al ahorro para el retiro es fundamental y cuyo propósito principal será el beneficio futuro.

Es de considerar que esto aplica no solamente cuando se esté laborando bajo las órdenes de un patrón, sino que también debe existir la preocupación de hacer lo mismo, aunque se ejerza la profesión u oficio en forma independiente.

Por lo tanto, retomando la legislación, en donde se obliga la separación de una parte del ingreso para destinarlo al ahorro, no causa mucha dificultad debido a que quien en ese momento sea el patrón, en forma automática lo descontará de la nómina sin

causar molestia alguna de tener que separarlo el trabajador. Pero por otro lado analizando, ¿Qué pasa cuando no se cuenta con este beneficio?, es decir cuando se trabaja en forma independiente; sencillamente, no revelan preocupación alguna por el tema del ahorro en su vida laboral, sino que implica que se preocupen solamente en situaciones presentes con gastos no necesarios en su vida personal.

Al analizar la situación, es fundamental que la citada generación reconozca que debe saber a lo que se expone si no cuenta con un dinero que sea el medio de sustento para vivir en el futuro.

Como se mencionó anteriormente, en México, por ley, todo trabajador, tiene una cuenta individual la cual es administrada por una institución financiera llamada AFORE, dicha ley es conocida como Ley del Sistema de Ahorro para el Retiro (LSAR, 2020), en esta cuenta individual, también denominada cuenta de ahorro para el retiro, se van acumulando en porcentaje dependiendo del ingreso del trabajador una aportación tripartita, es decir, la participación en porcentaje, dada por el patrón, el trabajador y el gobierno, que en su conjunto será el ahorro con el cual contará el trabajador para su retiro, convirtiéndose de tal forma en un parte importante para su vida donde podrá tener la opción de acumular más ahorro a lo largo de su vida laboral, destacando que, todo esto será más fácil si cuenta con el conocimiento suficiente del tema, Villagómez (2014).

Armenta (2014), menciona como el ex presidente de México Ernesto Zedillo, tuvo la preocupación, y por lo tanto, el compromiso de las pensiones creadas para mejorar las condiciones de vida de los mexicanos, por lo que es bien visto como un buen método de calidad de vida, en donde es fundamental la creación del fondo para el retiro.

De tal forma, que el fondo para el retiro, se considera como la acumulación de dinero durante la vida laboral de todo trabajador, que llegando a una edad avanzada en donde se tenga que retirar, se permita obtener un recurso económico seguro y necesario para tener una buena calidad de vida durante el periodo restante, en el que ya no labore.

El Fondo de Ahorro tiene como principal objetivo, fomentar el hábito del ahorro en los trabajadores y así mejorar su nivel de vida actual o futura. Al respecto, Alvarado y Duana (2018), hablan sobre como las nuevas generaciones no les preocupa el retiro laboral. A diferencia de los adultos, que cuando consiguen un trabajo formal, muestran

que los fondos de ahorro son esenciales en la vida cotidiana como trabajador ya que se ven orientados a recibir y atesorar sus ganancias planificando su futuro.

Según Villagómez (2014), los mexicanos no ahorran para el retiro, refiriéndose al tiempo en que no existían programas obligatorios públicos, a diferencia de la actualidad que existen leyes las cuales obligan a que sí se tenga un ahorro para el retiro.

Hablando de la generación llamada millennials, siendo nuestro objeto de estudio, los deseos de alcanzar sus metas a largo plazo no contemplan la posibilidad de estar ahorrando las ganancias y rendimientos que ejercerán en su ciclo de vida y no ostentan las necesidades primordiales de ahorrar por el simple hecho de ver tan lejano el día de su retiro, solo quieren vivir el ahora.

Por otro lado, una de las razones por las cuales se resisten al ahorro, es porque sencillamente se vuelven emprendedores y como cuentan con un negocio particular, se vuelve secundario el hecho de ahorrar debido a que no es algo que se les obligue o tengan derecho por ley, a diferencia de trabajar bajo las ordenes de un patrón, García, Morales y Arcudia (2021).

MATERIALES Y MÉTODOS

El objetivo de este estudio, es analizar las percepciones de los jóvenes de la generación millennials sobre el ahorro para el retiro, residentes en Autlán de Navarro, Jalisco, México. Por lo que, para conocer más a profundidad, las dudas y el comportamiento de los jóvenes millennials, se elaboró una encuesta para describir sus razonamientos sobre estos fondos de retiro en su vida cotidiana.

De manera puntual se quiso inquirir la relación familiar actual, si la vivienda donde habita es propia, así como la importancia de su conocimiento en los temas de fondo de retiro, su ocupación laboral o social y cuales medios puede obtener o desea alcanzar para tener un ahorro o pensión (término utilizado en México) a futuro.

Con la finalidad de comprobar el objetivo general planteado para esta investigación, se define la siguiente hipótesis:

H1: Las características sociodemográficas de los jóvenes de la generación millennials de Autlán de Navarro, influyen en su percepción sobre el ahorro para el retiro.

Con el fin de contrastar la hipótesis planteada, se elaboró un instrumento de 24 ítems organizado en cuatro secciones:

1. Aspectos generales: en este punto se busca conocer las características generales de las personas que componen la muestra.
2. Aspectos familiares: Este apartado incluye preguntas sobre las condiciones de vida de la familia de las personas que participan en el estudio, con el propósito de identificar antecedentes importantes que pueden influir en su forma de pensar y decidir sobre su futuro.
3. Aspectos académicos: En este rubro se considera el nivel de escolaridad del entrevistado y su área de formación.
4. Percepción del ahorro para el retiro: Aquí se incluyen preguntas destinadas a conocer la percepción que tienen los jóvenes millennials sobre el retiro, si cuentan con conocimientos sobre instrumentos financieros, afores y formas de ahorrar e invertir.

El diseño del instrumento permite caracterizar a la generación millennials que reside en Autlán de Navarro Jalisco, México e identificar aspectos relacionados con la percepción de los jóvenes sobre los fondos para el retiro.

Con el fin de analizar los datos y contrastar la hipótesis planteada, se propone la prueba Chi-cuadrado (χ^2) o Ji-cuadrado. Esta prueba estadística es útil cuando se busca analizar dos o más grupos, mediante la definición de dos o más variables.

Es una prueba aceptada cuando se dispone de datos independientes de tipo nominal. Fue sugerida por Carl Pearson como una forma de valorar la bondad del ajuste de unos datos a una distribución de probabilidad conocida, ofrece una prueba general sobre la existencia de diferencias entre las categorías que agrupan a los datos de la variable dependiente (Hernández y Gil, 2009).

Por las características de los datos en el presente estudio se utilizó esta prueba con el fin de identificar diferencias entre las características sociodemográficas de la muestra y su percepción sobre aspectos relacionados con el ahorro para el retiro, así como su visión sobre las acciones que pueden tomar en el momento actual con el objetivo de enfrentar esa etapa en mejores condiciones.

El uso de la estadística no paramétrica en ciencias sociales, está justificado particularmente debido a las características de los datos recabados en los estudios. La estadística paramétrica, trabaja mayormente con datos de intervalo o de razón, permite llevar a cabo contrastes de hipótesis con datos cuya naturaleza no es

eminentemente cuantitativa, además que no es necesario que cumplan con supuestos tales como normalidad, heteroscedasticidad, entre otros (Peláez, 2012).

Para ello se parte del supuesto que las características personales tales como: edad, sexo, escolaridad, ocupación, lugar de origen son aspectos significativos para identificar preferencias y conductas respecto al ahorro y a la percepción de la importancia de la previsión a largo plazo para el retiro.

Los datos fueron analizados utilizando el software SPSS, los resultados se presentan a continuación.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El análisis de los resultados que se muestra a continuación tratará de determinar la percepción de los jóvenes de la generación millennials. Partiendo de las diferencias que pudieran existir entre la percepción del ahorro para el retiro y las características personales de los millennials, y con el fin de contrastar la hipótesis planteada, se aplicó el instrumento, consistiendo en la aplicación de un total de 48 encuestas, a jóvenes que oscilan entre los 18 y 36 años, los cuales se les conoce como la generación millennials.

Este instrumento fue aplicado en el municipio de Autlán de Navarro, Jalisco; México por la razón de ser el objeto de estudio.

Dentro de la sección de aspectos generales y en específico al género, resultó ser el 53 % mujeres y el resto corresponde a hombres. Otro de los cuestionamientos, siendo el estado civil, resultando que el 84 % de los encuestados son solteros; este indicativo es de gran relevancia, ya que denota que los jóvenes no sienten compromiso alguno, por lo tanto, les es menos importante pensar en el futuro.

Con respecto al nivel de estudios de los millennials, los resultados muestran cómo en su mayoría cuentan con estudios mínimos de licenciatura, ocupando el segundo lugar los de bachillerato.

Al respecto, los resultados obtenidos sobre la percepción de los fondos para el retiro, siendo este cuestionamiento uno de los más importantes debido a que es el que da origen a esta investigación, se muestra que el 61 %, en efecto han pensado en su retiro, y el 39 % no lo ha hecho.

Otro de los cuestionamientos y cuya respuesta fue afirmativa, es la importancia de tomar en cuenta el retiro en un futuro no importando que sean jóvenes.

Sobre el cuestionamiento a los entrevistados si cuentan con algún ahorro destinado al retiro, además de la afore (que por ley tienen derecho si cuentan con un trabajo formal en México); al respecto las respuestas indican que la mayoría no ahorra para este fin, lo consideran algo muy lejano en el tiempo y no ven la necesidad de pensar en ello en este momento, por lo que se muestra que, el 59 % no cuenta con algún ahorro y el 41 % sí.

Al preguntar sobre los esquemas de ahorro ordinario, los entrevistados señalan que la mayoría de las personas que ahorran lo hacen en instituciones de ahorro y crédito popular.

En el presente caso, se buscó llevar a cabo la comparación entre grupos con respecto a una variable categórica (en este caso de respuesta dicótoma). Pita y Pértega (2004) sugieren que los resultados sean presentados a modo de tablas de doble entrada, conocidas como tablas de contingencia.

Así, a continuación, se presentan las tablas que resultaron del análisis de los datos:

Tabla 1. Has pensado en el retiro con respecto al género del entrevistado

Ha pensado en el retiro	Hombres	Mujeres
Si	15	15
No	8	11
Total	23	26

Con relación a si el entrevistado ha pensado en su retiro se encontró que 15 de 23 hombres han considerado este punto, y 15 de 26 mujeres también lo han hecho. De las respuestas negativas son en su mayoría las mujeres las que no consideran el retiro.

Tabla 2. Has pensado en el retiro por estado civil del entrevistado

Ha pensado en el retiro	Soltero	Casado
Si	23	7
No	18	1
Total	41	8

En general las personas que permanecen solteras tienden a pensar menos en su retiro, en el caso de los millennials de Autlán de Navarro.

Tabla 3. Has pensado en el retiro por nivel de escolaridad

Ha pensado en el retiro	Primaria	Secundaria	Bachillerato	Universidad
Si	5	5	6	14
No	4	5	1	9
Total	9	10	7	23

Las personas con un mayor nivel escolar (Bachillerato y Universidad) tienden a pensar más la situación que enfrentarán en su retiro, comparado con los entrevistados que cuentan con niveles básicos de educación.

A continuación, se presentan los resultados de aplicar la prueba de Chi – cuadrado considerando como variable dependiente si el entrevistado ha pensado en el retiro. La prueba se aplicó con la finalidad de identificar diferencias significativas entre grupos en cuanto a si los entrevistados han pensado en el retiro.

Tabla 4. Prueba de Chi-cuadrado considerando como dependiente si se ha pensado en el retiro

Variable	Chi-cuadrada	gl	Sig. Asintótica
Género	.291	1	.590
Edad	18,471	16	.297
Lugar de origen	10,966	11	.446
Estado civil	2,780	1	.095
Escolaridad	1,612	1	.204

Como puede observarse en la tabla 4, no existen diferencias significativas por variable de agrupación para el caso de estudio. Las diferencias en la percepción del retiro laboral, no están relacionadas con las variables consideradas, o bien, estas pequeñas discrepancias no son estadísticamente significativas.

Otro aspecto que se consideró en el cuestionario es si las personas jóvenes de la generación millennials consideran importante pensar en las condiciones en las que se retirarán de su vida laboral en el futuro. Para ello se elaboraron una serie de tablas cruzadas para efecto de identificar la percepción por género, edad, lugar de origen, estado civil y escolaridad. Los resultados se presentan a continuación.

Tabla 5 Es importante pensar en el retiro considerando el género del entrevistado

Es importante	Hombres	Mujeres
Si	19	24
No	4	2
Total	23	26

Tanto hombres como mujeres señalan que es importante pensar en el retiro, pero las mujeres en proporción lo consideran más que los hombres, el 17 % de hombres señala no haber pensado en el tema contra un 7 % de mujeres (ver tabla 5).

Tabla 6. Es importante pensar en el retiro por edad

Es importante	18-21	22-25	26-29	30-33	34 y mas
Si	5	19	13	5	1
No	3	2	1	0	0
Total	8	21	14	5	1

En la tabla 6 se muestran los resultados de la pregunta sobre la importancia de pensar en el retiro, considerando como variable independiente la edad del entrevistado. En este caso, si se detectan ciertas diferencias que se corroboran posteriormente con el

estadístico de chi cuadrado. Las personas de más edad tienden a considerar importante el retiro.

Tabla 7. Es importante pensar en el retiro por estado civil

Es importante	Soltero	Casado
Si	35	8
No	6	0
Total	41	8

Las personas que están casadas tienden a dar más importancia al retiro y han pensado en ese momento, mientras que en proporción los individuos que están solteros no lo han pensado en la misma medida.

Tabla 8. Es importante pensar en el retiro por nivel de escolaridad

Es importante	Primaria	Secundaria	Bachillerato	Licenciatura
Si	9	9	6	17
No	0	1	1	6
Total	9	10	7	23

Al preguntar sobre la importancia de pensar en el retiro considerando la escolaridad de las personas, se encontraron datos que refuerzan los resultados presentados anteriormente, las personas con mayor nivel escolar señalan que es importante pensar en el retiro, sin embargo, también los individuos con escolaridad básica indican en mayor proporción que consideran importante el tema.

Tabla 9. Prueba de Chi-cuadrado considerando como dependiente si es importante pensar en el retiro

Variable	Chi-cuadrada	gl	Sig. Asintótica
Género	1,068	1	.301
Edad	29,147	16	.023
Lugar de origen	3,016	11	.991
Estado civil	1,334	1	.248
Escolaridad	.142	1	.706

Se aplicó la prueba de Chi cuadrada, con la finalidad de identificar diferencias significativas entre grupos, tomado como variable dependiente la importancia del retiro para las personas entrevistadas. Al respecto, los resultados indican que solo la variable edad resultó estadísticamente significativa, como se muestra en la tabla 9.

De igual forma se preguntó si conocen instrumentos para el retiro, a lo cual no se encontraron diferencias significativas por las variables de agrupación, en general solo 10 personas señalaron tener conocimiento de otros programas además de la afore.

CONCLUSIONES

La generación millennials llamada así por cumplir la mayoría de edad con el cambio de milenio, utiliza en gran medida la tecnología principalmente a través de los dispositivos móviles para sus actividades cotidianas, lo que origina que su tren de vida

difiera en relación a las generaciones pasadas logrando con esto que la percepción sobre el retiro sea distinta.

El principal propósito del fondo de ahorro o fondo de retiro, es precisamente fomentar el ahorro para tener un buen nivel de vida en el futuro cuando llegue el momento de retirarse. Por tal motivo es esencial que estos se realicen en forma cotidiana para garantizar que recibirán un recurso de manera constante lo que permitirá tener tranquilidad y calidad de vida cuando llegue el momento de que, por la edad avanzada, se tenga que dejar de laborar.

En relación al aspecto personal de los millennials, se considera factor importante resaltar que más de la mitad de los encuestados fueron personas del género femenino lo que indica ser un factor importante en la decisión de pensar en el ahorro.

Sobre el estado civil el hecho de que el 84 % sea soltero influye en que no sea tan trascendente el pensar en el futuro a través del ahorro, siendo todo lo contrario para aquellos que sí tienen compromiso debido a que tienen obligaciones aún más formales.

En cuanto a aspectos familiares, los millennials, viven en su mayoría con la familia, por lo que, es un aspecto a considerar debido a que en cierta manera se sienten con la protección de sus padres, que, al no ser independientes, no les es tan importante el hecho de considerar el ahorro como prioridad.

Por lo tanto, para dar cumplimiento al objetivo de esta investigación, se afirma, que la generación millennials efectivamente tienen la percepción del ahorro para el retiro considerada, que, aunque depende de la situación actual por la que estén viviendo, siendo solteros o casados, consideran que es sumamente importante pensar y conocer la importancia que tiene el ahorro en el futuro, permitiendo que con esto se tenga una buena calidad de vida una vez llegada la edad madura por contar con este fondo.

Al respecto, la hipótesis planteada en esta investigación y una vez hecho el análisis de la misma, es aceptada ya que en efecto las características sociodemográficas de los jóvenes millennials influye en su percepción, sobre el ahorro para el retiro, de acuerdo a las explicaciones anteriormente dadas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ALVARADO, E. y DUANA, D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Investigación Administrativa*. México, Vol. 47, No. 122, jul/dic.
- ARMENTA, Valentín (2014). México y su alternativa para crear un fondo de ahorro para el retiro ante una crisis financiera. Heroica Puebla de Zaragoza. 145 h. Tesis para obtener el grado de Doctor en Derecho. Benemérita Universidad Autónoma de Puebla.
- CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS [C.P.E.U.M.], (2021). Reformada, Diario Oficial de la Federación [D.O.F], 28 de mayo de 2021, México.
- GARCIA, C., MORALES, K. y ARCUDIA, C. (2021). Los trabajadores independientes resistencias y ventajas del sistema de ahorro para el retiro. *Tlatemoani, revista académica de investigación*. España, No. 36. abril.
- HERNÁNDEZ, Y., GIL, T. (2009). Importancia de la terminología dentro del proceso de comunicación científica. *Edumecentro*; Vol. 1, No. 1, pp. 31-41. Disponible en: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1029-30432017000400_001 Visitado el 4 de enero de 2022.
- LEY DEL SEGURO SOCIAL [L.S.S.], (2022). Reformada, Diario Oficial de la Federación [D.O.F], 18 de mayo de 2022, México.
- LEY DEL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO [L.S.A.R.], (2020). Reformada, Diario Oficial de la Federación [D.O.F], 16 de diciembre de 2020, México.
- MEDINA, César (2016). Los millennials su forma de vida y el streaming. Gestión y estrategia. *México*. Vol. 50 jul/dic.
- PELÁEZ, I. (2012). Comparación de medias. Disponible en: <https://www.revistaseden.org/files/12-CAP%2012.pdf>. Visitado el 10 de enero de 2022.
- PINCHEIRA, Andrea y ARENAS, Teresita (2016). Caracterización de los profesionales de la 'generación millennials' de Arica y Parinacota, Chile, desde una mirada del capital intelectual de ciencia y tecnología de América. *Venezuela*. Vol. 41, No. 12, pp. 812-818.
- PITA, S. y PÉRTEGA, S. (2004). Asociación de variables cualitativas: Test de Chi-cuadrado. *Metodología de la Investigación*, p. 1-5. Disponible en: <https://www.fisterra.com/mbe/investiga/chi/chi.pdf>. Visitado el 10 de enero de 2022.

RIVERA, Martha y LARIOS, Emigdio (2016). La des-humanización de la generación millennial por la influencia de la tecnología. *Jóvenes en la Ciencia*. Vol. 2, No. 1. Verano de la investigación científica.

TULGAN, Bruce. (2016). No todo el mundo merece un trofeo: Cómo liderar millennials de manera efectiva. En B. Tulgan. Ciudad de México: Grupo Editorial Patria, S.A. DE C.V.

VILLAGOMEZ, Alejandro (2014). El Ahorro para el Retiro, una reflexión para México. *El trimestre económico*, Vol. 81, No. 323. Ciudad de México jul/sep.