

ENCUESTA ANUAL



AHORRO Y FUTURO: TRABAJADORES FORMALES E INFORMALES



amAfore
Asociación Mexicana de Afores





amAfore

Asociación Mexicana de Afores



Esta es la sexta encuesta anual que elabora la Amafore, como parte de su iniciativa de cultura financiera de ahorro para el retiro. Profundizar en el entendimiento de las expectativas, anhelos, motivaciones y frenos de las personas frente al ahorro y el retiro, nos ha permitido diseñar estrategias de difusión más eficientes y aportar elementos para una mejor estructuración de políticas públicas.



Esta encuesta ahonda en el conocimiento de las percepciones, actitudes y comportamiento de los trabajadores en relación con el empleo formal e informal. En particular, aporta información muy valiosa y novedosa acerca de la manera en que los trabajadores toman decisiones sobre su empleo, las circunstancias que los orillan a moverse de la formalidad a la informalidad, los incentivos para permanecer en uno u otro grupo, las ventajas y desventajas de ambos tipos de empleo y, muy especialmente, sobre las preocupaciones que tienen respecto del futuro y del retiro, así como la forma en que resuelven los retos que se les presentan con los cambios laborales.



El trabajo avanza en el conocimiento de un tema central tanto para el desarrollo del país como para propiciar condiciones más favorables para un trabajo y una pensión dignos de los trabajadores. Así, los resultados que arroja esta encuesta deben ser tomados en cuenta en el diseño de políticas públicas relacionadas con la seguridad social, la política de empleo y el crecimiento económico. En este contexto, los hallazgos de la encuesta en materia de la percepción de los trabajadores respecto del valor que tienen para ellos las prestaciones laborales (salud, vivienda, pensiones, guarderías, etc.) y otros aspectos, como la flexibilidad de horarios, resultan fundamentales.

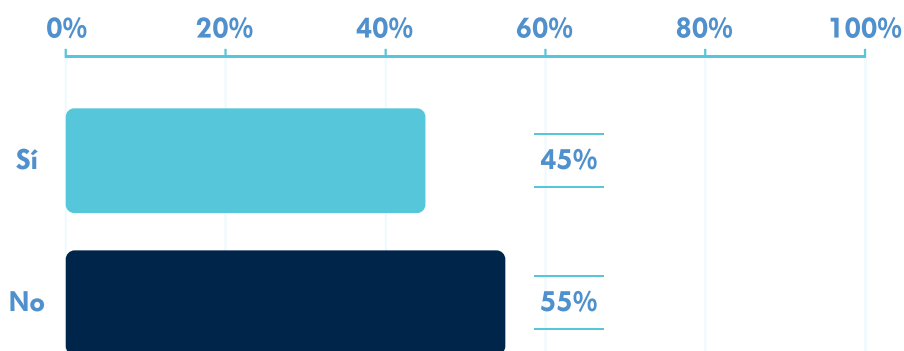


TRAYECTORIA LABORAL



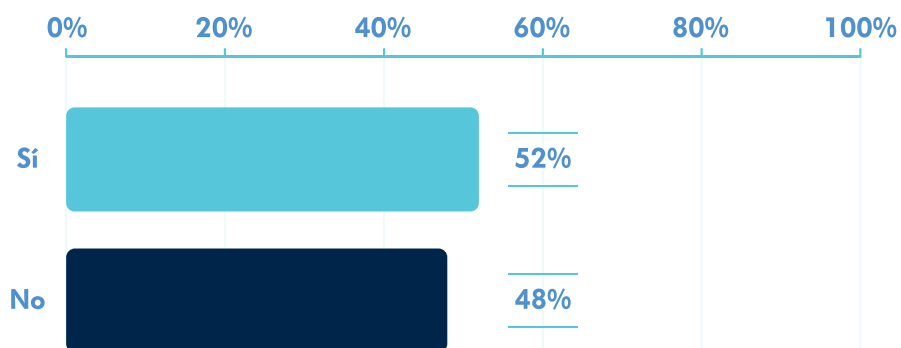
La encuesta evidencia una gran movilidad entre formalidad e informalidad; **45%** de quienes hoy tienen un trabajo formal, es decir, cotizan en algún instituto de seguridad social, han trabajado antes en la informalidad. En contrapartida, **55%** de quienes hoy se desempeñan en la informalidad, antes tuvieron un empleo formal.

¿Usted ha trabajado alguna vez en su vida de manera independiente, por cuenta propia o en un trabajo sin prestaciones?
(Sólo entre trabajadores formales)



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

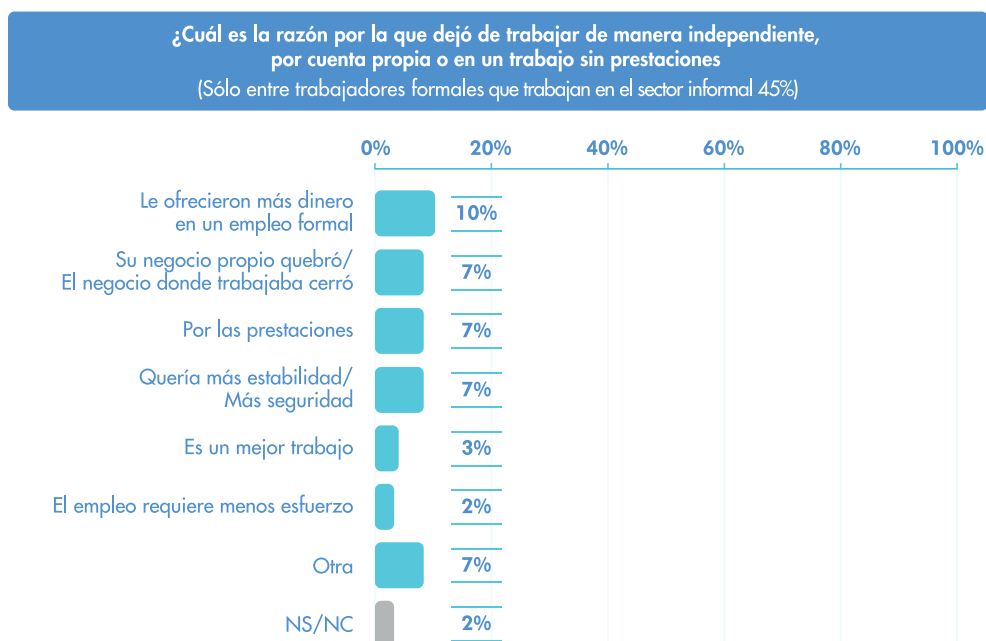
¿Usted ha trabajado alguna vez en su vida como trabajador con seguridad social o con otras prestaciones?
(Sólo entre trabajadores informales)



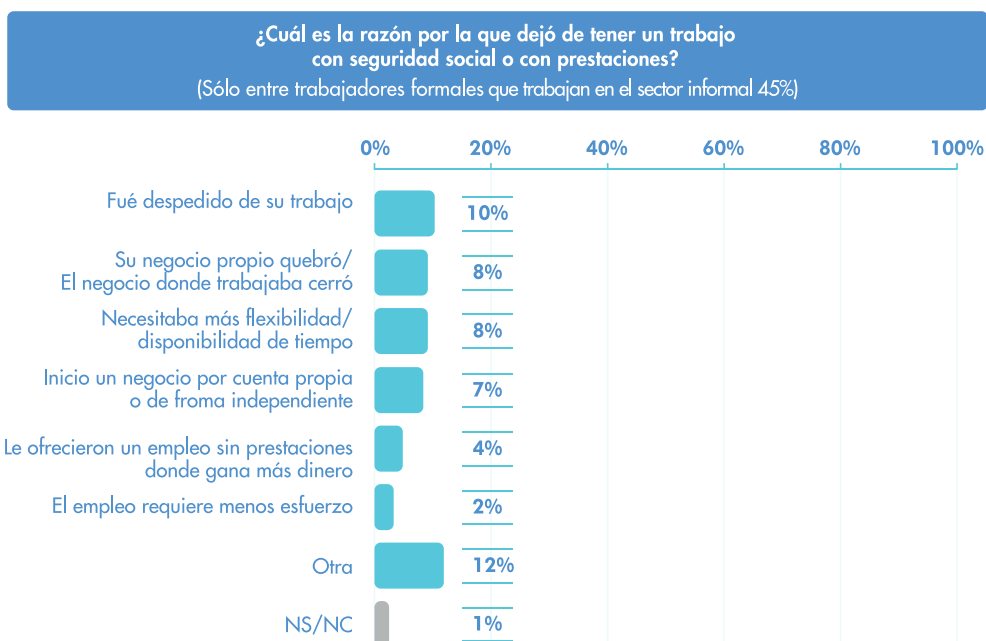
Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

Al preguntar los motivos por los que cambiaron de tipo de empleo, **10%** de los informales mencionó que le ofrecieron un mayor ingreso, **7%** que su negocio o en el que trabajaba quebró y otro **7%** lo hizo por tener prestaciones laborales.

Entre quienes pasaron a la informalidad, **10%** refiere como principal razón el haberse quedado sin empleo, **8%** que su negocio o en el que trabajaba quebró y otro **8%**, necesitaba flexibilidad de horarios.



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

Por ubicación jerárquica en el empleo, poco más de la mitad de los trabajadores informales (**52%**) dice no tener un jefe, lo que hace suponer que se trata de trabajadores autoempleados.

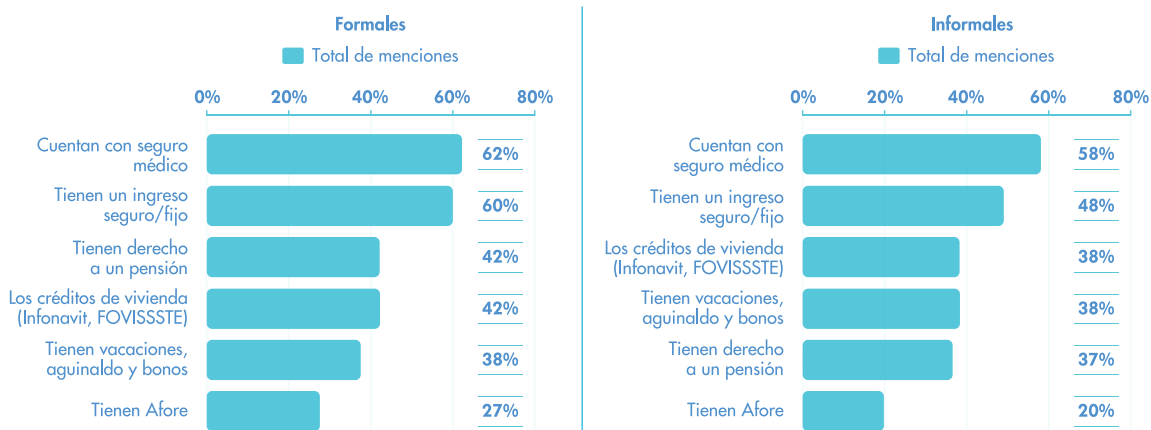
VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA FORMALIDAD Y DE LA INFORMALIDAD



En general, las prestaciones laborales son muy valoradas, pues ambos grupos encuentran como ventajas de la formalidad el contar con seguro médico, un ingreso seguro, derecho a una pensión, créditos para vivienda, vacaciones, aguinaldo, bonos y una Afore.

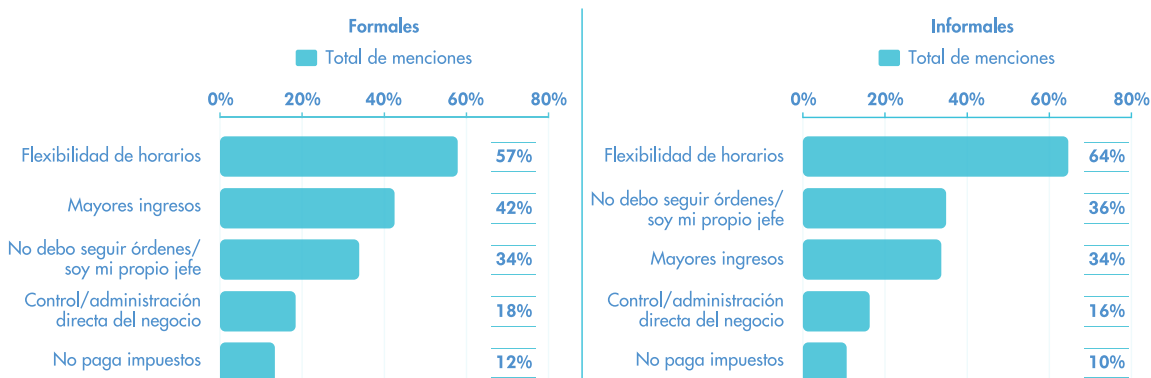
No obstante, trabajar por cuenta propia también representa ventajas para muchos trabajadores. Las más mencionadas por ambos grupos son la flexibilidad de horarios, ser su propio jefe, mayores ingresos, tener el control del negocio y no pagar impuestos.

¿Cuál o cuáles son las principales ventajas de tener un trabajo con seguridad social o con prestaciones?



No se muestra % de "NS/NC". Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

¿Cuál o cuáles son las principales ventajas de trabajar de manera independiente, por cuenta propia o en un trabajo sin prestaciones?

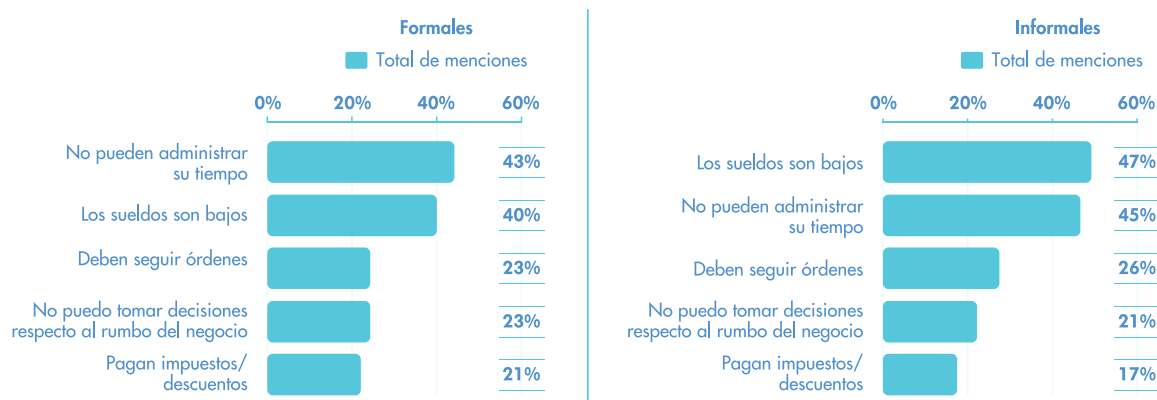


No se muestra % de "NS/NC". Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

Como desventajas a la formalidad señalan no poder administrar su tiempo, bajos salarios, seguir órdenes, no poder tomar decisiones sobre el rumbo del negocio y pagar impuestos.

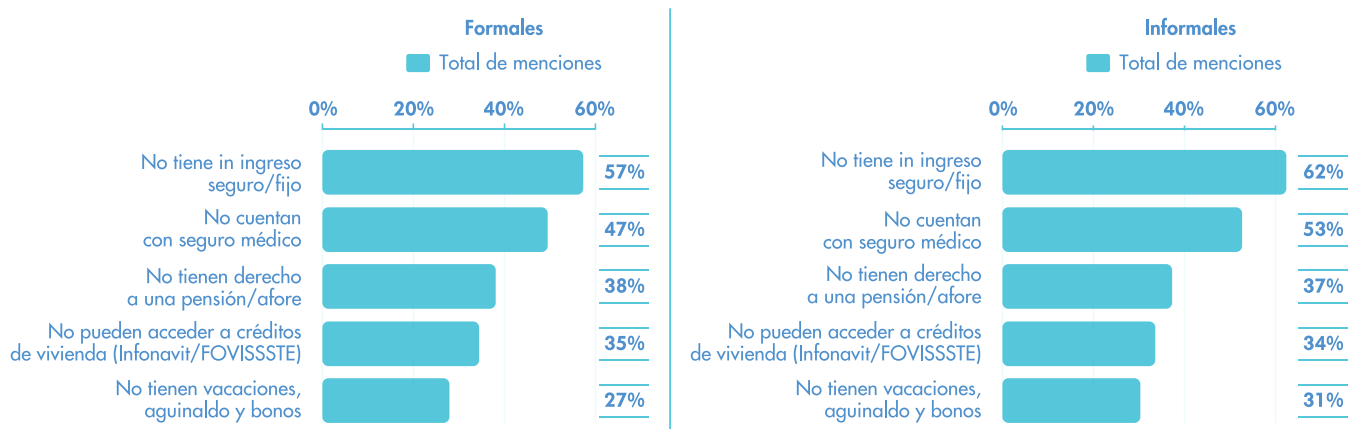
A la informalidad se le encuentran como principales desventajas, no tener un ingreso seguro, no tener seguro médico ni derecho a una pensión o Afore y no tener acceso a créditos de vivienda (Infonavit, Fovissste).

¿Cuál o cuáles son las principales desventajas de tener un trabajo con seguridad social o con prestaciones?



No se muestra % de "NS/NC". Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

¿Cuál o cuáles son las principales desventajas de trabajar por cuenta propia, en un negocio independiente o en un trabajo sin prestaciones?

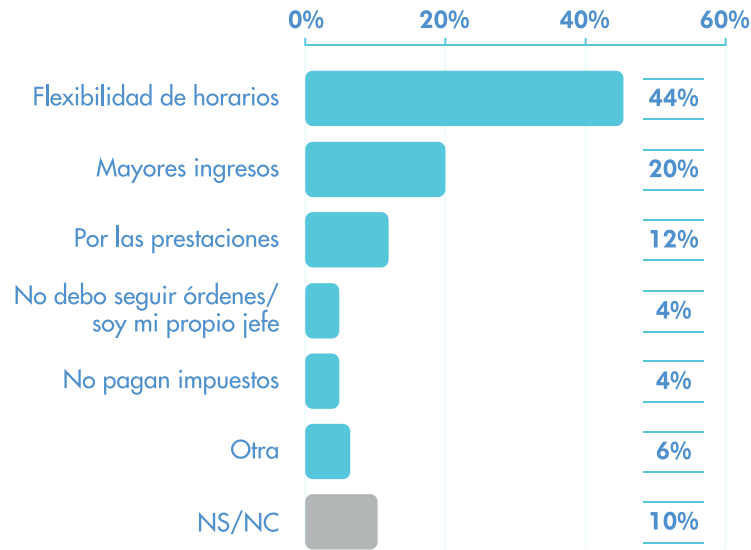


No se muestra % de "NS/NC". Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

A pregunta expresa de qué es lo que más envidian unos de otros, los formales lo que más desearían, es flexibilidad de horarios (44%), tener mayores ingresos (20%) y ser su propio jefe y no recibir órdenes (12%).

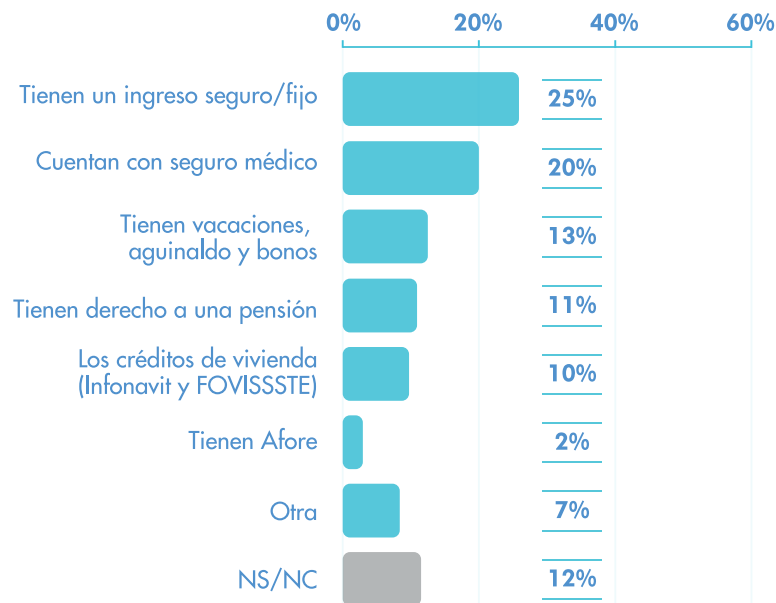
Del otro lado, los informales envidian de los formales, que tienen un ingreso fijo (25%), seguro médico (20%), vacaciones, aguinaldo y bonos (13%) y derecho a una pensión (11%).

¿Qué es lo que más envidia de los trabajadores de manera independiente, por cuenta propia o sin prestaciones?
(Sólo entre trabajadores formales)



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

¿Qué es lo que más envidia de los trabajadores que tienen seguridad social o que tienen prestaciones?
(Sólo entre trabajadores informales)



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

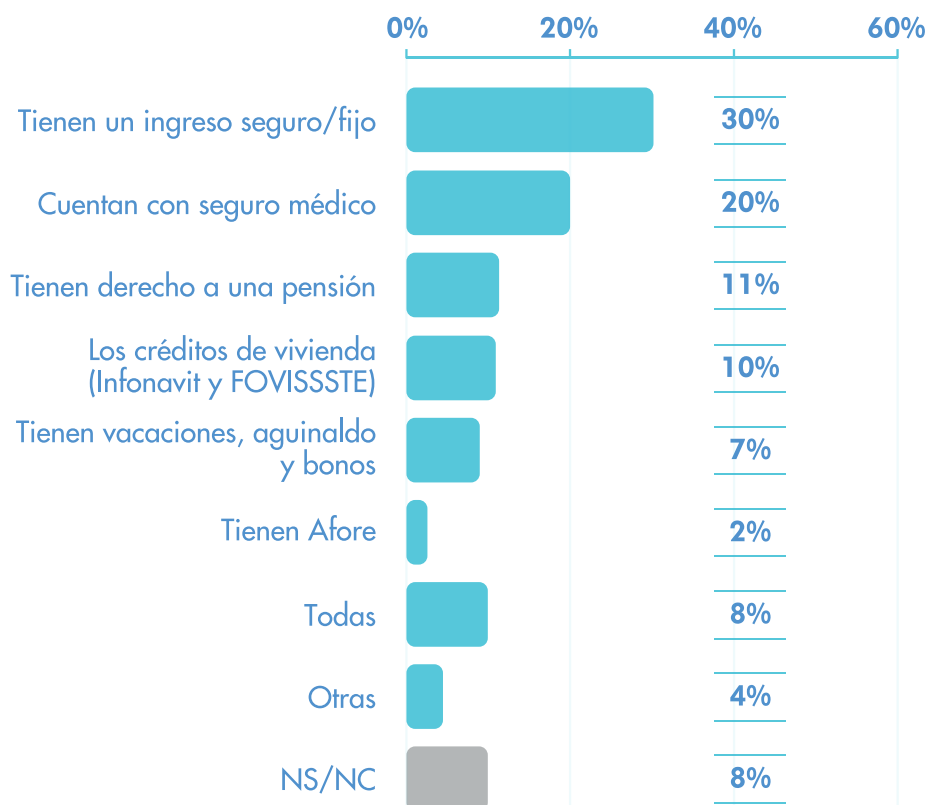
¿QUÉ ES LO QUE MENOS ESTARÍAN DISPUESTOS A PERDER PARA MOVERSE DE GRUPO?



Los formales, lo que menos quieren perder es su ingreso seguro (30%), el seguro médico (20%), el derecho a la pensión (11%), los créditos de vivienda (10%), el aguinaldo, vacaciones y bonos (7%) y la Afore (2%).

Entre quienes trabajan por su cuenta, 44% no quiere renunciar a la flexibilidad de horarios, 19% a mayores ingresos, 13% no seguir órdenes y no tener jefe, 5% controlar el negocio y 4% no pagar impuestos.

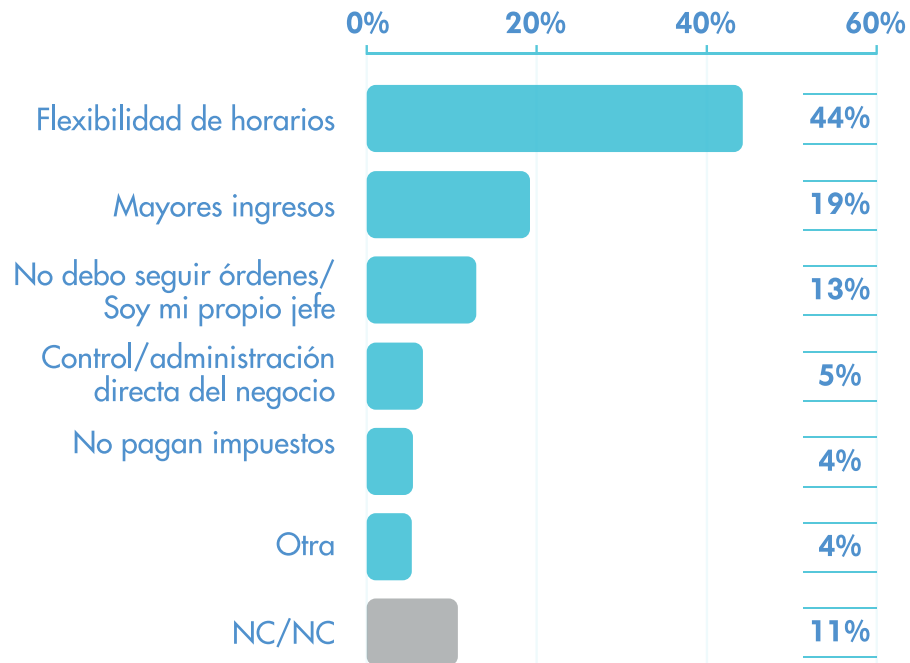
¿Qué es lo que estaría menos dispuesto a dejar para volverse un trabajador de manera independiente, por cuenta propia o sin prestaciones?
(Sólo entre trabajadores formales)



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

¿Qué es lo que estaría menos dispuesto a dejar para volverse un trabajador con seguridad social o con prestaciones?

(Sólo entre trabajadores informales)



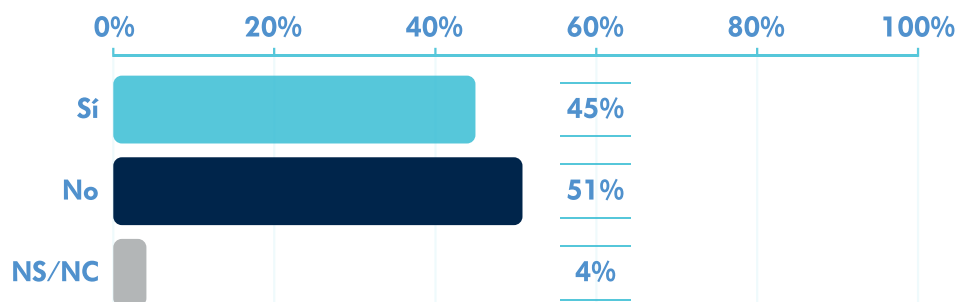
Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

La encuesta revela que los trabajadores informales se sienten menos seguros sobre la permanencia en sus empleos, pues **36%** considera que es algo o muy probable que lo pierdan. Del lado de los formales, **26%** tiene esa misma percepción.

Un hallazgo importante de la encuesta es que la formalidad sí es un aspiración para la mayoría de los trabajadores en México, pues **75%** de quienes se encuentran en la informalidad dice estar dispuesto a cambiarse a un empleo con seguridad social y menos de la mitad (**45%**) de quienes ya las tienen, renunciaría a ellas para trabajar por su cuenta.

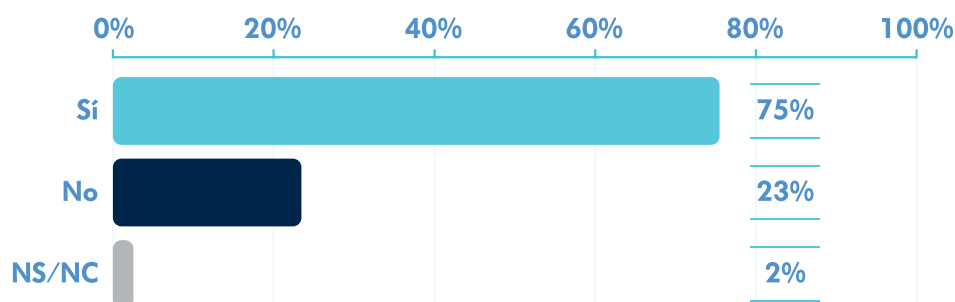
¿Usted se convertiría en un trabajador de manera independiente, por cuenta propia o sin prestaciones?

(Sólo entre trabajadores formales)



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

¿Usted se convertiría en un trabajador con seguridad social o con prestaciones?
(Sólo entre trabajadores informales)



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

CONOCIMIENTO Y VALORACIÓN DE LA SEGURIDAD SOCIAL



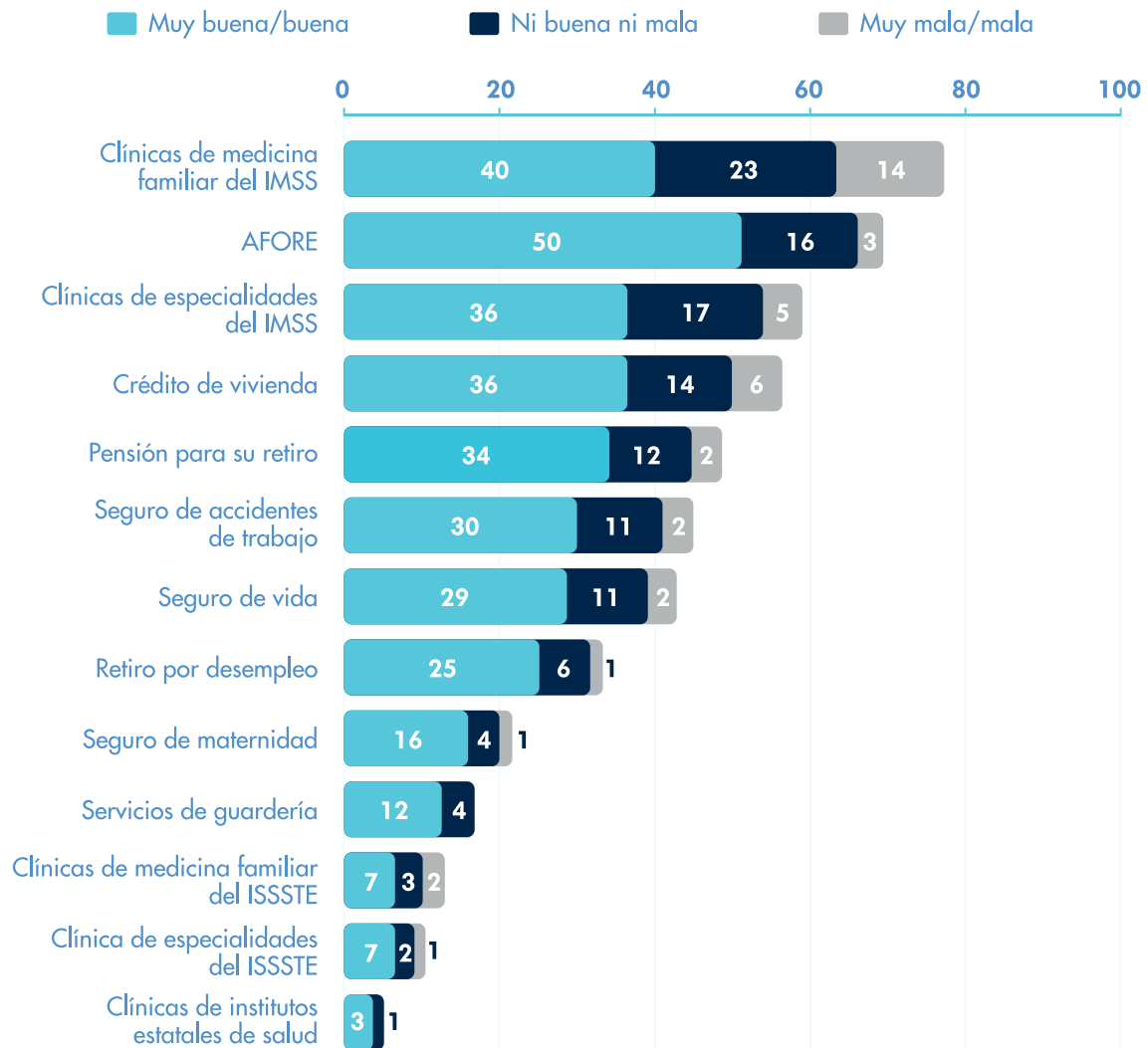
Aun cuando la afiliación a algún instituto de seguridad social fue el criterio utilizado por la encuesta para definir a los trabajadores formales, destaca que una parte importante de ellos desconoce los beneficios a los que tiene derecho, pues sólo **82%** dice recibir aguinaldo, **77%** que tiene SAR, **80%** que goza de vacaciones pagadas y **68%** que tiene acceso a crédito para vivienda.

También llama la atención que **16%** de los trabajadores informales dice recibir aguinaldo y **13%** que tiene Afore. Esto último puede deberse a que muchos que antes trabajaron de manera formal todavía tienen presente su cuenta de Afore.

Al pedir opinión a los trabajadores formales sobre los beneficios que reconocen tener y que han utilizado, la Afore es la que recibe la más alta calificación, pues **50%** la considera como buena o muy buena.

Con una opinión favorable, le siguen las clínicas de medicina familiar con **40%**, las clínicas de especialidades y los créditos de vivienda con **36%** y la pensión para el retiro con **34%**.

¿Qué opinión tiene del/la(s) prestaciones de los trabajadores formales a los/la que tiene derecho?



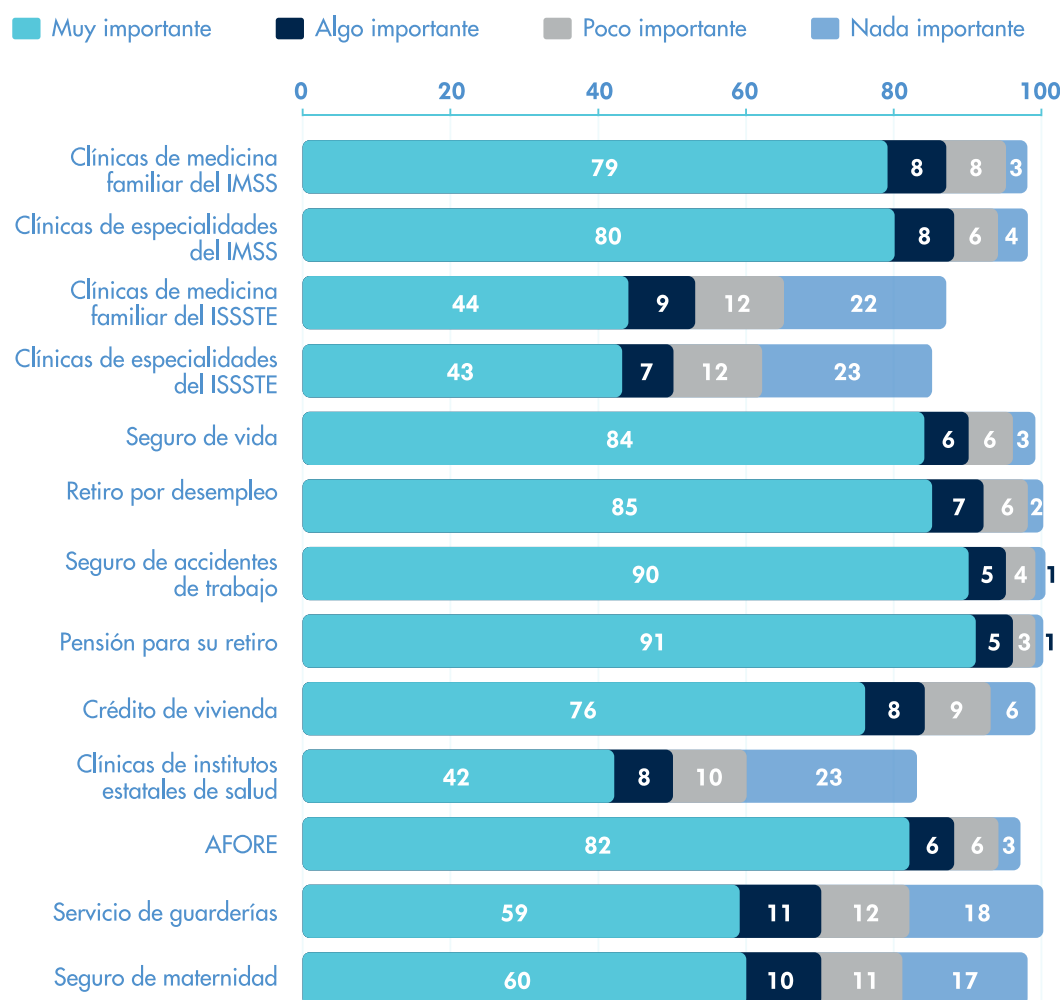
Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.



En el estudio destaca que tanto entre los trabajadores formales como informales, la pensión es la prestación más valorada, pues **91%** de los primeros y **85%** de los segundos la considera como muy importante. En ambos casos, la pensión es la prestación con mayor porcentaje de menciones favorables, por encima incluso de los servicios de salud.

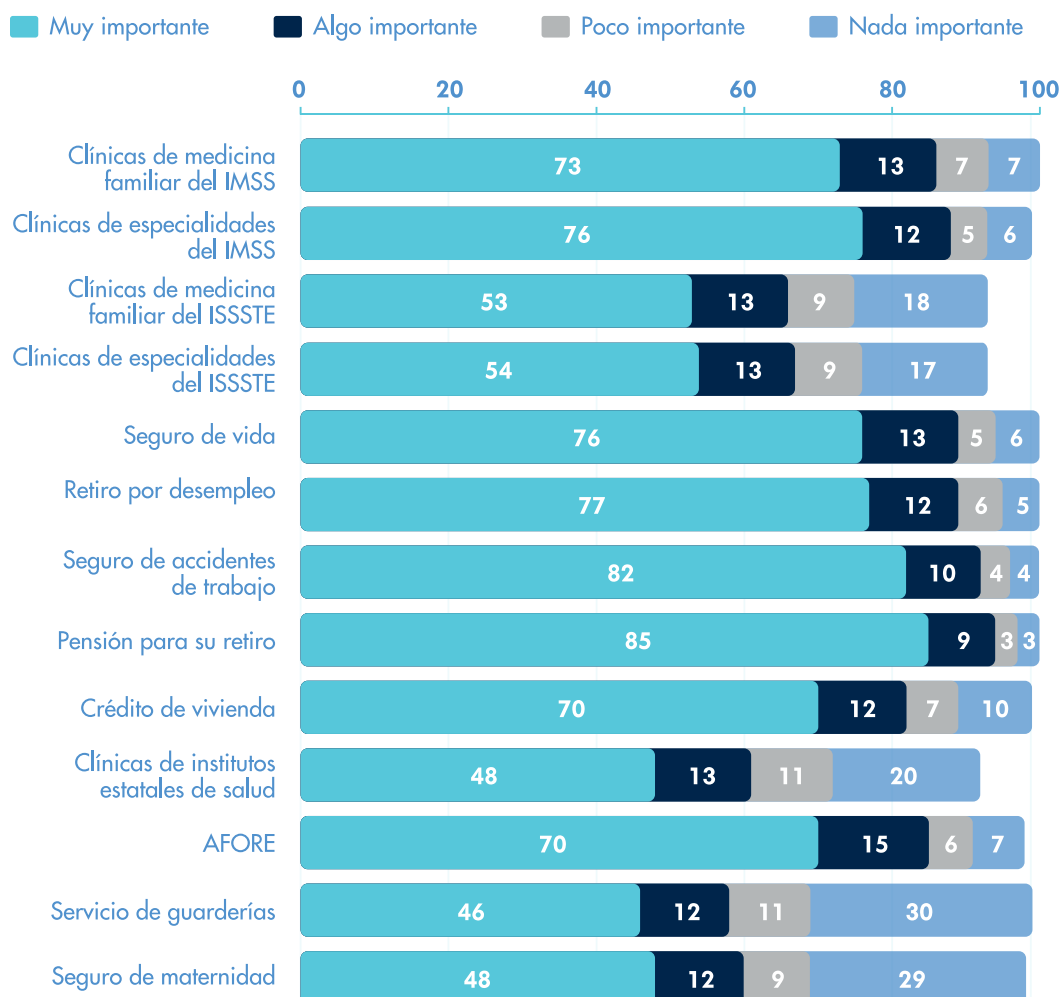
¿Qué tan importante cree que es tener un empleo con prestaciones como...?

Formales



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

¿Qué tan importante cree que es tener un empleo con prestaciones como...? Informales

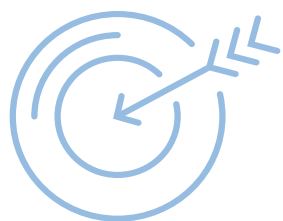


Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

La remuneración es un factor determinante para los trabajadores cuando deciden trasladarse de un sector a otro. Así, **49%** de los trabajadores formales estaría dispuesto a renunciar a sus prestaciones laborales por un salario de hasta 10 mil pesos. En contrapartida, **71%** de informales se volvería formal por ese mismo ingreso.

45% de trabajadores se cambiarían a la informalidad por un ingreso de más de 10 mil pesos, mientras que **23%** de quienes trabajan de manera independiente, pasarían a la formalidad por ese mismo nivel de ingreso.

¿CÓMO SE COMPENSAN LAS DESVENTAJAS DE UNO Y OTRO TIPO DE EMPLEO?



Se preguntó a los trabajadores informales cómo cubren algunas necesidades como el servicio médico, la compra de vivienda, el servicio de guarderías y ahorrar para su retiro.

Si bien como primeras respuestas asumen que tienen que resolver por su cuenta, para temas de salud, el Seguro Popular es un esquema muy utilizado: **35%** lo utiliza para atender enfermedades y **20%** para maternidad. Para la compra de vivienda, **53%** sabe que tiene que ahorrar y **27%** no piensa adquirir una. La mayoría (**63%**) dice que no necesita el servicio de guarderías y **18%** pide a sus familiares que le ayuden a cuidar a sus hijos.

Con respecto al ahorro para el retiro, sólo **28%** de los trabajadores informales lo hace de manera formal (cuentas bancarias, Afore, fondo de ahorro); **27%** ahorra de manera informal y **34%** asegura no necesitarlo.

CAPACITACIÓN PARA EL TRABAJO



Un dato importante es que la mayoría de trabajadores se siente muy capacitado para desempeñar su trabajo: **81%** de formales y **73%** de informales.

En cuanto al esfuerzo que dicen poner en el desempeño de sus funciones, ambos sectores dicen esforzarse mucho: **82%** formales y **78%** informales.

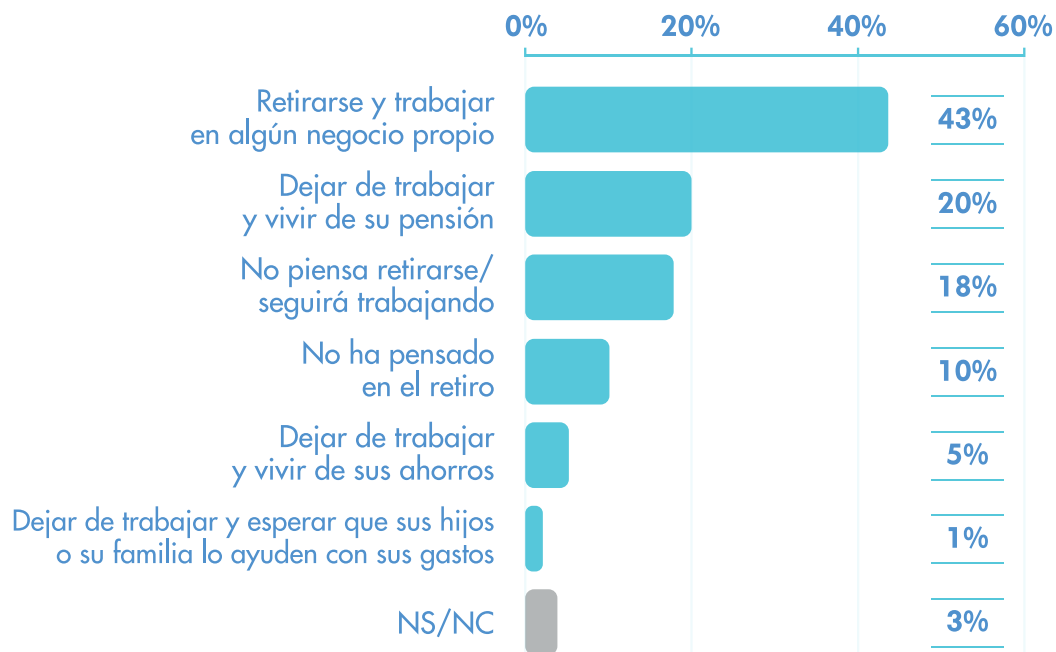
PERCEPCIÓN Y ACTITUD FRENTE AL RETIRO



El retiro, visto como una etapa de descanso, no es una aspiración para todos los trabajadores. Para quienes sí aspiran a una pensión, tanto formales como informales, la expectativa más frecuente es trabajar en un negocio propio. Sólo **26%** de los formales piensa en dejar de trabajar, vivir de su pensión, de sus ahorros o del apoyo de sus familiares y **19%** de los informales coincide con esta idea. Cabe destacar que para **18%** de los trabajadores en el sector formal, y para **30%** en el informal, el retiro parece no ser una opción.

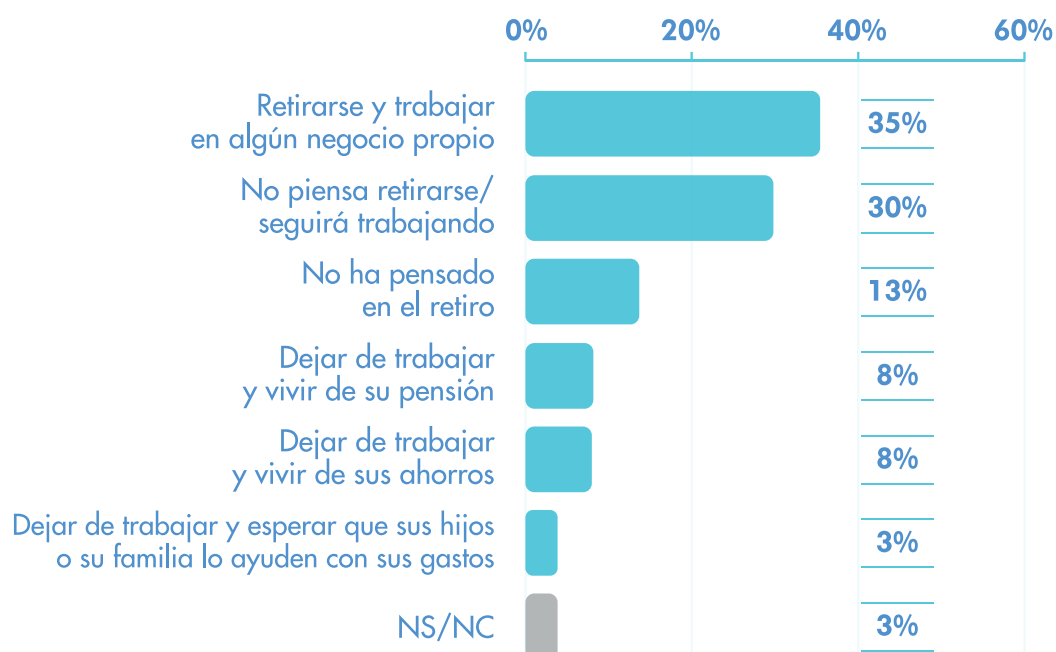
¿Qué planes tiene para cuando alcance la edad de 65 años?

Formales



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

¿Qué planes tiene para cuando alcance la edad de 65 años? Informales



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

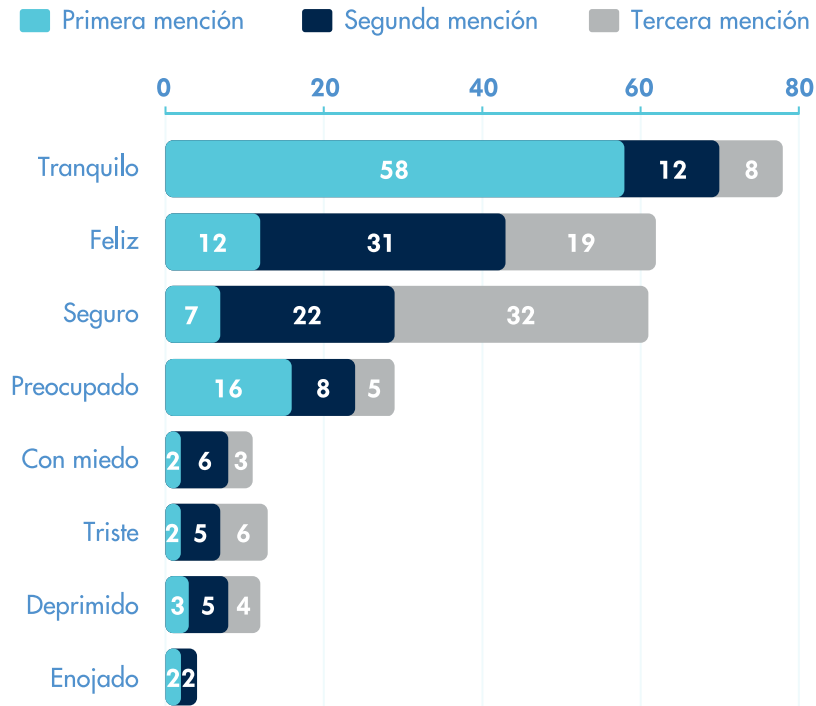
El retiro laboral requiere tanto de una planeación financiera como de una preparación emocional para que las personas disfruten de esa etapa de la vida. Al preguntarles cuál emoción describe mejor cómo se sienten al pensar en cómo vivirán cuando se retiren, **70%** de los trabajadores formales hizo como primera o segunda mención, "tranquilo" y **53%** de informales coincidió.

Este resultado evidencia ya una diferencia importante en la percepción sobre el futuro y el retiro, que queda todavía más marcada con las siguientes respuestas, pues mientras que el segundo sentimiento más mencionado por **33%** de los formales fue "feliz", **39%** de los informales hizo como primera o segunda mención, "preocupado"



¿Cuál de estas emociones describe mejor lo que usted siente cuando piensa en cómo vivirá cuando deje de trabajar?

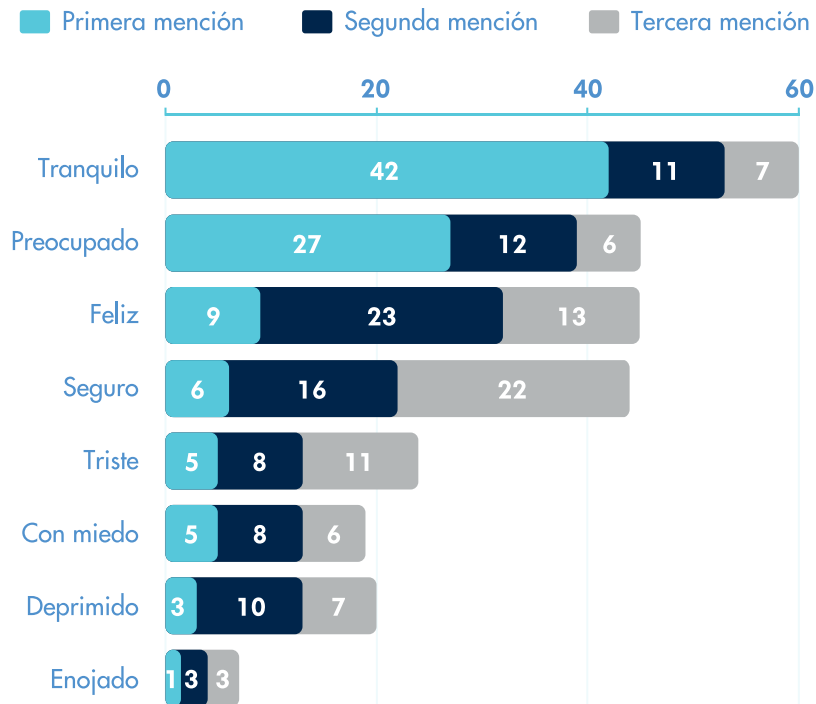
Formales



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

¿Cuál de estas emociones describe mejor lo que usted siente cuando piensa en cómo vivirá cuando deje de trabajar?

Informales



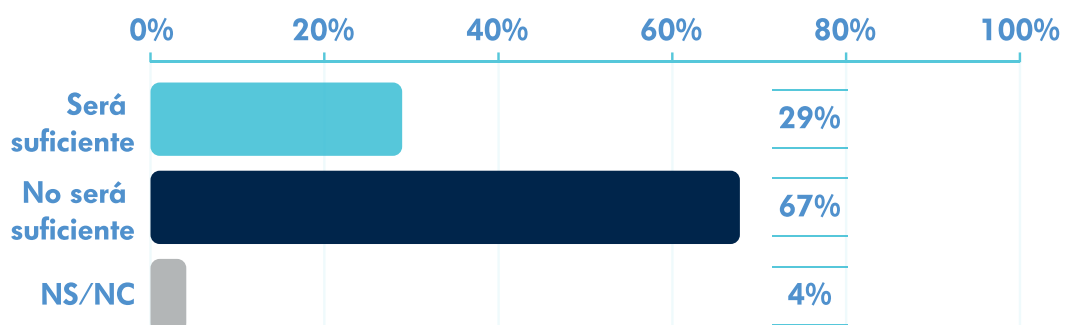
Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

Si bien la mayoría de los trabajadores formales, **84%**, piensa que contará con su Afore o pensión, **67%** de ellos cree que no contará con lo suficiente para vivir como vive actualmente.

En tanto, **35%** de informales menciona que tendrá Afore o pensión, pero **73%** coincide con los formales en que no será una solución para conservar su nivel de vida actual.

¿Usted cree que su pensión le será o no le será suficiente para vivir como vive actualmente cuando deje de trabajar?

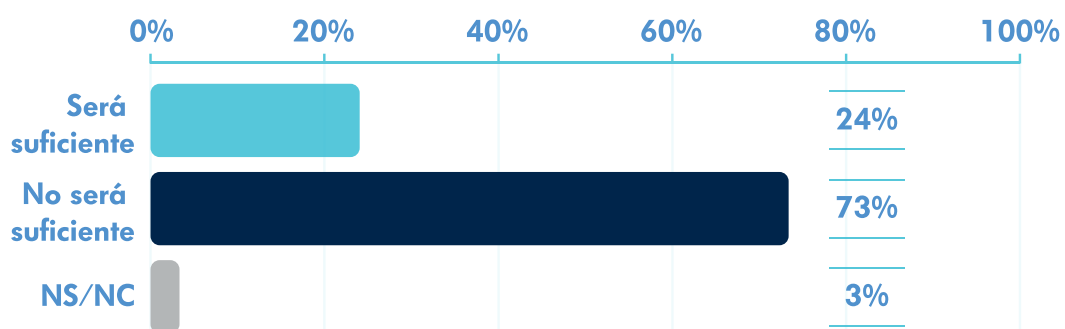
Formales



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

¿Usted cree que su pensión le será o no le será suficiente para vivir como vive actualmente cuando deje de trabajar?

Informales

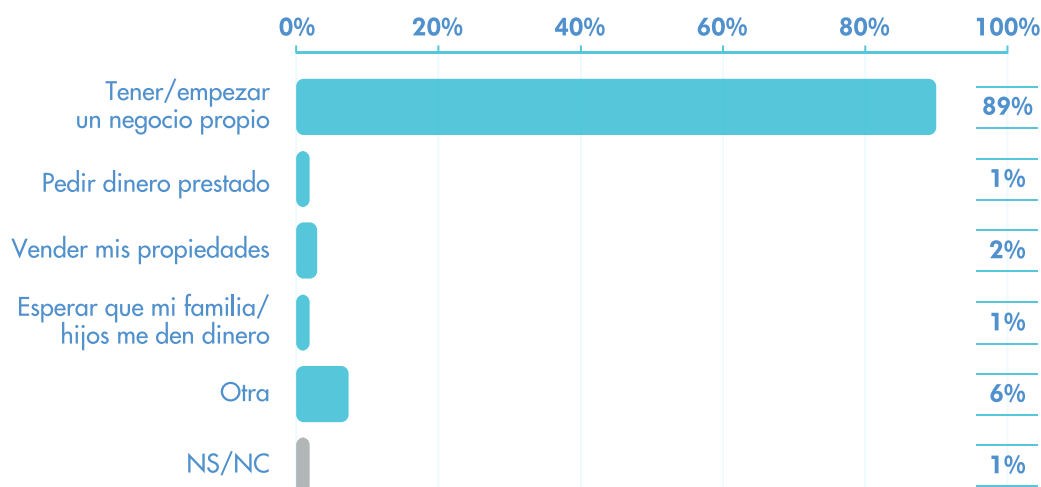


Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

Para contar con los recursos que les permita cubrir sus necesidades, **87%** de formales y **79%** de informales dicen que sí piensan hacer algo para atender esta necesidad. En ambos casos, emprender un negocio propio es el plan más mencionado. Algo que resulta interesante es que cada vez hay menos personas que tienen la expectativa de que sus hijos se responsabilicen de ellos, pues sólo **1%** de formales y **2%** de informales lo ven como una posibilidad.

¿Qué piensa hacer para tener más ingresos cuando haya dejado de trabajar?
[Sólo entre quienes respondieron que SÍ piensan hacer algo para tener más ingresos después del retiro]

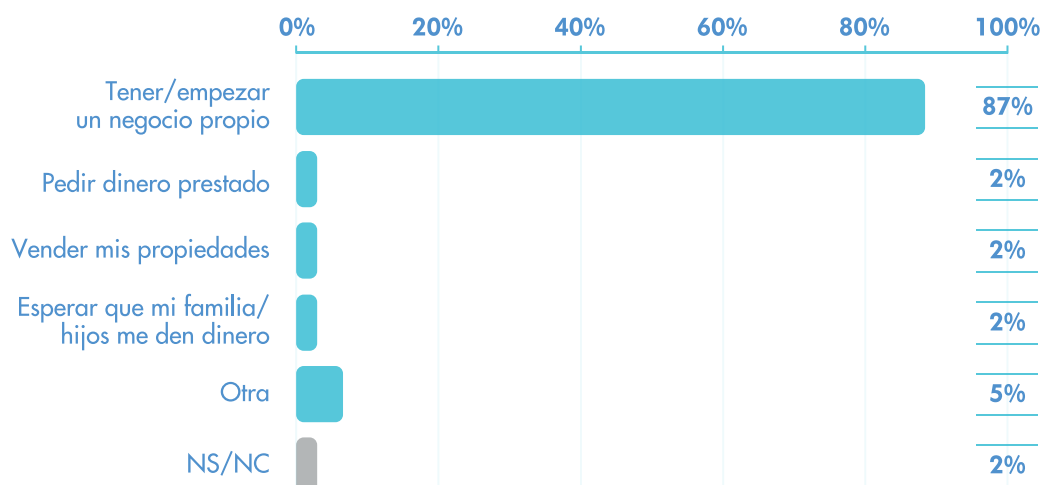
Formales (87%)



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

¿Qué piensa hacer para tener más ingresos cuando haya dejado de trabajar?
[Sólo entre quienes respondieron que SÍ piensan hacer algo para tener más ingresos después del retiro]

Informales (79%)



Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.

En cuanto al ingreso que necesitarán durante el retiro, alrededor de la mitad de ambos cree que necesitará lo mismo que recibe hoy o más.

También hay coincidencia en que la alimentación, medicamentos y servicios de salud serán los rubros en los que tendrán que gastar más durante la vejez.

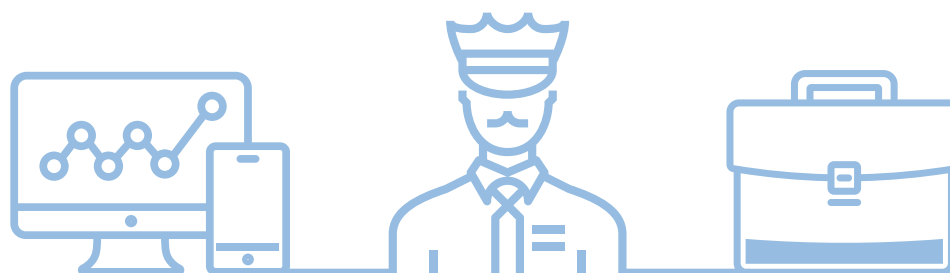
¿Qué proporción de su ingreso actual cree que necesitará para vivir durante su retiro?

	Formales	Informales	Población Económicamente Activa	Población general*
Menos de la mitad de mi ingreso actual	9	7	8	4
La mitad de mi ingreso actual	14	16	15	15
Más de la mitad de mi ingreso actual	22	24	23	18
El total de mi ingreso actual	28	24	26	26
Más del total de mi ingreso actual	25	25	25	26

No se muestra % de "NS/NC".

*Con base en la encuesta AMAFORE, noviembre 2015.

Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.



¿En qué cree usted que tendrá que gastar más durante su vejez?

	Formales	Informales	Población Económicamente Activa	Población general*
Alimentos	80	80	79	81
Medicamentos	62	69	67	68
Servicios de salud/doctor/enfermera/salud	62	57	58	51
Calzado/vestimenta	14	14	14	16
Gasto de casa/vivienda/renta	18	19	18	17
Servicios (luz, gas, agua teléfono, etc)	21	19	21	20
Paseos/vacaciones	8	6	7	5
Gastos en hijos/educación de los hijos	6	4	5	5
Inversión en un negocio	6	5	5	5
Otros	2	3	3	3

No se muestra % de "NS/NC".

*Con base en "Muy/algo de acuerdo" de la encuesta AMAFORE, noviembre 2015.

Base total: 3,000 entrevistas efectivas. Periodo de referencia: de octubre a noviembre de 2016.



CONCLUSIONES



Esta encuesta nos deja múltiples temas para reflexión y análisis. Destaca la alta valoración que le otorgan los trabajadores a la seguridad social y la aspiración de muchos trabajadores a participar de sus beneficios, lo cual, evidencia aún más la necesidad de diseñar políticas públicas que ofrezcan incentivos para ampliar la cobertura de la seguridad social y más mexicanos puedan alcanzar un nivel más elevado de bienestar.

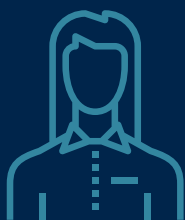
La incorporación de más trabajadores al ámbito de la formalidad podrá conseguirse en la medida que se logre mejorar el conocimiento de los beneficios de la seguridad social, tanto entre los propios trabajadores como entre sus patrones, pues los resultados muestran que hay desconocimiento de los derechos laborales.



Los servicios de salud son el beneficio más apreciado, pero también los son las pensiones, que aparecen como un tema, que los trabajadores en general tienen en mente, con gran diferencia en la percepción del retiro entre formales e informales. Mientras los primeros lo asocian con emociones como tranquilidad y felicidad, una parte importante de los segundos dice sentirse preocupado.



La movilidad laboral en México es muy alta, casi la mitad de la población económicamente activa ha estado en ambos sectores laborales. Esta rotación, sin duda, tiene repercusiones en el monto y frecuencia con que se ahorra para el retiro y en consecuencia, en las pensiones de quienes pasan parte de su vida laboral sin realizar aportaciones y sin incrementar su tiempo de cotización.



Un hallazgo muy significativo es que los trabajadores informales estarían dispuestos a sacrificar parte de su ingreso corriente si encuentran un empleo formal. Este resultado muestra que sí se le da un valor, incluso monetario, a los beneficios de la seguridad social.

Poder organizar el tiempo propio es una aspiración general. Tanto formales como informales es lo que más valoran de trabajar por cuenta propia. Esto habla del gran anhelo de tener tiempo para dedicarlo a sus actividades privadas.



Lograr que todos los trabajadores en México cuenten con los beneficios que otorga la ley, es una asignatura pendiente. La realización personal de los trabajadores requiere una estrategia de cobertura universal y para su diseño, los resultados de la presente encuesta resultan fundamentales. La difusión de este estudio refleja la responsabilidad social de las Afores con los trabajadores y su compromiso para propiciar mejores condiciones para ellos, tanto durante su vida laboral como, sobre todo, en el retiro.



NOTA METODOLÓGICA

Población sujeta a estudio: Miembros de la Población Económicamente Activa (PEA) residen permanentemente en viviendas particulares del territorio nacional.

Técnica de recolección de datos: Entrevistas personales (cara a cara) en hogares utilizando un cuestionario estructurado aplicado en tablet por encuestadores.

Cobertura geográfica: Cobertura representativa a nivel nacional.

Marco muestral: El marco muestral comprende la información contenida en el Marco Geoestadístico Nacional (INEGI).

Diseño de la muestra: El diseño de la muestra es probabilístico y polietápico. En la primera etapa se seleccionaron 300 Áreas Geoestadísticas Básicas (AGEBS) mediante un muestreo estratificado, sistemático, y con probabilidad proporcional al tamaño de la población. El número de entrevistas por estrato se asignó de manera proporcional. En la segunda etapa, dentro de las AGEBS se seleccionaron 2 puntos de arranque (manzanas en zonas urbanas y conglomerados de viviendas en zonas rurales) con probabilidad proporcional al tamaño de la población y con los planos por AGEBS del INEGI. En la tercera etapa, se seleccionaron 5 viviendas en cada punto de arranque mediante un salto sistemático. En la cuarta etapa se seleccionó al entrevistado dentro del hogar mediante el método de último cumpleaños, para después aplicarle un filtro que determina su pertenencia a la PEA.

Tamaño de la muestra: 3,000 entrevistas efectivas.

Método de estimación de resultados: Las proporciones que se presentan son estimadores ponderados, cuyo ponderador es el producto de un factor muestral (definido como el inverso de la probabilidad de selección) y factores de ajuste por desviaciones de sexo, edad, escolaridad y condición de trabajador formal/no formal o desocupado por región de la muestra con respecto a la población de la ENOE (trimestre 3° del 2016), mediante un algoritmo de ranking. Para estimar la precisión de los principales resultados se emplearon los métodos de Conglomerados Últimos y Series de Taylor.

Margen de error: Cada pregunta tiene su propio margen de error. Considerando un efecto de diseño de 1, el margen de error máximo de la encuesta es de +/- 2.04 puntos porcentuales al 95% de confianza estadística.

Periodo de referencia: Del 30 de octubre al 17 de noviembre de 2016

Diseño, Recolección de datos y Análisis: Buendía & Laredo, S.C.

NOTA: Para efectos de esta encuesta, las condiciones de formalidad e informalidad laboral se encuentran definidas únicamente de acuerdo a si el entrevistado afirma gozar de algún tipo de seguridad social o afirma carecer de la misma. De esta manera, el criterio para determinar si un entrevistado pertenece al sector formal o al sector informal se determina por la respuesta afirmativa a alguna de las siguientes tres preguntas:

1. ¿Usted cuenta con servicios de salud por parte del IMSS? 2. ¿Usted cuenta con servicios de salud por parte del ISSSTE? 3. ¿Usted cuenta con servicios de salud por parte de algún instituto de seguridad social estatal?

En caso de que el entrevistado responda de manera afirmativa a cualquiera de las tres preguntas, se considera que ese trabajador forma parte del sector formal de la economía, mientras que si responde de manera negativa a las tres opciones, se considera que dicho entrevistado pertenece al sector informal de la economía.

Por lo anterior, los resultados de esta encuesta no son comparables con otros estudios de informalidad laboral.



Visítenos en nuestra página: amafore.org



Síguenos en twitter: @Amafore_mx



amAfore
Asociación Mexicana de Afores