

ANÁLISIS DEL ENVEJECIMIENTO POBLACIONAL y su repercusión en la economía mexicana

*Ruth Selene Reséndez Ramírez
 Ivone Anel Villalobos Carlos
 Esther Guadalupe Carmona Vega
 Universidad Autónoma
 de Ciudad Juárez*

RESUMEN

Este estudio analiza de qué manera el envejecimiento poblacional impacta en la economía mexicana mostrando cuáles son los índices de envejecimiento en México, los factores que lo provocan y qué repercusiones tiene sobre la misma, resultando significativa la proporción de la población de adultos mayores que se encuentran activos en el mercado laboral. Destacan las variaciones de las tasas de desocupación nacional que en el presente estudio son analizadas junto con los indicadores de las relaciones de dependencia por vejez, con el fin de establecer una relación directa entre el envejecimiento poblacional y su impacto en la economía mexicana. Ante esta situación, también se muestran las posibles opciones que existen para optimizar los sistemas de retiro en el país, comparándolas con las principales característi-

cas de los sistemas de pensiones en Brasil, Chile y Argentina.

Palabras clave: envejecimiento poblacional, factores causantes del envejecimiento, repercusiones del envejecimiento, pensiones.

ABSTRACT

This study examines how the population aging impacts the Mexican economy showing the aging indexes in Mexico, the factors that cause it and the impact on it resulting significant the proportion of the elderly population who are active in the labor market. Highlighting changes in national unemployment rates in the present study are analyzed together with indicators of old-age dependency ratios in order to establish a direct relationship between population aging and its impact on the Mexican economy. In this situa-

Recibido: 11 de enero de 2013
 Aceptado: 12 de marzo de 2014



tion, the possible options for optimizing retirement systems in the country compared to the main characteristics of pension systems in Brazil, Chile and Argentina are also shown.

Keywords: population aging, factors causing aging, implications of aging, pensions.

INTRODUCCIÓN

Uno de los retos más importantes que la sociedad mexicana enfrenta, de manera forzada, es la transición demográfica que actualmente sufre el envejecimiento poblacional. Este fenómeno inició en la mayoría de los países en la segunda mitad del siglo XX, originado principalmente por un descenso en los índices de fecundidad, el aumento en la esperanza de vida, la disminución en las tasas de mortalidad y también, aunque en menor medida, las migraciones. Las consecuencias ocasionadas por este fenómeno demográfico pueden ser percibidas en diferentes sectores de la sociedad, desde el de salud hasta el laboral, pasando también por el ámbito social.

Una de las herramientas que se han puesto en práctica para disminuir el impacto del envejecimiento poblacional, son los sistemas de pensiones implementados tanto por instancias gubernamentales como privadas. Los objetivos de todo sistema de pensiones son, en esencia, asegurar que los adultos mayores tengan, al momento de su retiro, recursos que les permitan sustentar sus necesidades diarias.

México no es el único país que actualmente enfrenta el envejecimiento de su población, ya que el resto de las naciones de Latinoamérica vive esta transición demográfica. Por tanto, la presente investigación muestra no solo cómo, sino también por qué, la población de adultos

mayores se ha transformado en un grupo que amerita un cuidadoso seguimiento y que requiere especial atención (Gutiérrez, 2010).

El proceso de envejecimiento poblacional no es exclusivo de México, sino también de otros países en vías de desarrollo, que ya se encuentran en esta etapa de transición demográfica, caracterizada por el aumento en la esperanza de vida, un hecho que se enfrenta al desafío de traducir ese incremento en más años vividos de una forma digna.

Otras características de esta transición son la disminución de los índices de mortalidad y la reducción de los índices de natalidad, ocasionadas por un mayor acceso a medicamentos y avances tecnológicos en el sector salud. Estos factores han provocado una mayor proporción de los adultos mayores en la población total.

Esta transición demográfica pone en jaque a varias áreas de nuestra sociedad, por ejemplo, los sistemas de salud y de pensiones, áreas que se están viendo forzadas a adaptarse a este importante cambio demográfico, que definitivamente representará grandes desembolsos de recursos económicos, cuyo impacto recaerá en los bolsillos de todos los habitantes del país.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El envejecimiento poblacional está alterando la organización social y económica de las naciones, situación que se comienza a sentir de forma progresiva en las que están en vías de desarrollo, lo que representará una serie de desafíos de diversos alcances (Zúñiga y García, 2008).

Esta transición se ha encontrado hoy en día en una etapa muy avanzada, con grandes proporciones de su población en edades de jubilación o retiro de la acti-

vidad económica. El envejecimiento de la población seguirá acelerándose hasta alcanzar un crecimiento de 4.6 por ciento durante la tercera parte del siglo XXI, situación que traerá consigo cambios en toda la sociedad, además de que propiciará que el tamaño de la población de adultos mayores aumente de menos de 8 millones registrados en 2002 a 22.2 millones en 2030 y a 36.2 millones en 2050.

Este fenómeno adquiere una importante relevancia en México, no solo por la magnitud que alcanzará, sino también por la brevedad en la que se presentará y porque se inicia en condiciones en las que el desarrollo presenta rezagos y profundas discrepancias sociales.

OBJETIVO GENERAL

Analizar de qué manera el envejecimiento poblacional impacta en la economía mexicana y qué repercusiones tiene sobre la misma, mostrando las posibles opciones que existen para optimizar los sistemas de retiro en el país.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 1) Analizar cuáles son los índices de envejecimiento en México y los factores que lo provocan.
- 2) Analizar qué porcentaje de la población mexicana está inactivo económicamente, relacionándolo con el análisis del porcentaje de la población de adultos mayores en México que permanece activo económicamente.
- 3) Identificar las opciones para optimizar los sistemas de retiro en México comparándolos con los de Brasil, Chile y Argentina.



ALCANCES Y LIMITACIONES

El alcance de la investigación estudiará y presentará los índices de envejecimiento en México, a partir del año 2000 y hasta 2013, basándose en datos estadísticos proporcionados principalmente por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). Se considerarán los antecedentes de este fenómeno demográfico a nivel nación y, brevemente, a escala mundial. Se analizarán los actuales sistemas de retiro que el Instituto Mexicano de Seguridad Social (IMSS) ofrece y se compararán con el resto de Latinoamérica.

Limitaciones: debido a la información obtenida existió la posibilidad de que, al momento de comparar los sistemas de retiro mexicanos con los de Latinoamérica, no se tuviera acceso a los detalles de cada sistema de retiro y hubiera que considerar posteriormente las opciones de retiro de una forma generalizada. De igual forma, las estadísticas se manejaron con los datos de cada país.

MARCO TEÓRICO

DEFINICIÓN DE ENVEJECIMIENTO POBLACIONAL

Según Villagómez (2010), el envejecimiento poblacional es una transición demográfica que consiste en un cambio de los regímenes poblacionales predominantes, que se caracterizan por niveles altos de fecundidad y mortalidad, y se pasa a un régimen que presenta niveles bajos y controlados de los mismos.

FACTORES CAUSANTES DEL ENVEJECIMIENTO

Se tienen los cambios morfológicos y fisiológicos como consecuencia del transcurso del tiempo sobre los seres vivos (Salgado, González, Jáuregui y Bonilla, 2005). El tiempo y los avances científicos y tecnológicos han elevado la esperanza de vida, factores que impactan en la tasa de mortalidad debido a la disminución de defunciones y, de igual manera, generan un aumento en la esperanza de vida de los mexicanos, provocando así que la orientación del perfil demográfico en México se oriente hacia el envejecimiento poblacional.

ESPERANZA DE VIDA

Según el Banco Mundial (s/f), la esperanza de vida, al nacer, indica la cantidad de años que un recién nacido vivirá, si los patrones de mortalidad vigentes al momento de su nacimiento no cambian a lo largo de su vida.

MORTALIDAD

Es el factor que causa el cambio demográfico y junto con la fecundidad son los actores centrales en la dinámica de la población. Su estudio se basa en la observación de las muertes que ocurren en una población durante un tiempo determinado y en su evolución como determinante fundamental del proceso de cambio demográfico.

IMPACTO DEL ENVEJECIMIENTO POBLACIONAL EN LA SOCIEDAD MEXICANA

El envejecimiento de una población es un fenómeno cuya magnitud es tan grande, que logra impactar más de un sector poblacional. Al ser un fenómeno que involucra variables, tanto sociales como laborales y económicas, sus repercusiones consecuentemente se ven reflejadas en todos los sectores, causando así un impacto de gran escala.

REPERCUSIONES DEL ENVEJECIMIENTO POBLACIONAL EN LA ECONOMÍA MEXICANA

La presión de la economía mexicana, por el aumento de la población de mayor edad, se ejercerá sobre el gasto público en pensiones, sanidad y dependencia. Comenta Ruiz (2009) que el envejecimiento tendrá una considerable repercusión económica, debido a que la disminución del porcentaje de trabajadores respecto al de pensionistas y el número de personas que pasarán una mayor parte de su vida como jubilados, incrementará los actuales impuestos sanitarios y los sistemas de pensiones.

PENSIÓN

Es una prestación económica que un individuo recibe periódicamente, asegurada por una institución pública o privada, que sustenta su modo de vivir al momento de jubilarse o en caso de haber sufrido un acto que le impida efectuar sus actividades de trabajo (Nájera y Díaz, 2013).



METODOLOGÍA

ORGANIZACIÓN Y MÉTODOS DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación abarcará tres tipos de estudio. En primera instancia, es un estudio de carácter descriptivo no experimental, porque se analizan el fenómeno del envejecimiento poblacional y cada uno de sus elementos, tomando como base la definición de Hernández, Fernández y Baptista (2010): “Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis”.

También es un estudio correlacional, el cual, de acuerdo a Hernández, Fernández y Baptista (2010), tiene como objetivo medir el grado de relación que exista entre dos o más conceptos o variables, porque el envejecimiento poblacional se vinculará con sus repercusiones de carácter social y económico en México. Por último, es un estudio explicativo, porque se darán a conocer las razones que ocasionan este fenómeno, lo cual coincide con su definición: “Los estudios explicativos están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales” (ibíd.).

HIPÓTESIS

Para efectos de esta investigación, se formularon las hipótesis, según Hernández, Fernández y Baptista (2010), siguiendo los siguientes parámetros:

- **Paralelismo:** son las hipótesis en las que dos variables se relacionan de forma directa. En el caso de esta investigación, al momento de com-

par los sistemas de retiro mexicanos con los de los demás países de Latinoamérica, se aplica un enfoque de paralelismo.

- **Relación causa-efecto:** son las hipótesis que presentan una variable como resultado de otras. En el caso de esta investigación, es posible observar esta característica al momento de determinar si el envejecimiento poblacional ocasiona algún cambio en la economía mexicana.

HIPÓTESIS EXPLICATIVAS-CORRELACIONALES

H₁) Conocer qué proporción de la población mexicana representan los adultos mayores que son económicamente inactivos.

H₂) Identificar si el envejecimiento poblacional repercute directamente en la economía mexicana.

HIPÓTESIS DESCRIPTIVAS-EXPLICATIVAS

H₃) Mostrar las características del sistema de pensiones ofrecidas por el IMSS.

H₄) Conocer las diferencias entre el sistema de retiro mexicano en comparación con los de Brasil, Chile y Argentina.

RECOPILACIÓN DE LOS DATOS

En la presente investigación, se tomarán en cuenta los datos recopilados de las páginas web del INEGI y el Consejo Nacional de Población (Conapo), ya que éstos recaban información relativa de las características

demográficas y sociales de la población, en particular del sector público y social, por lo que son herramientas indispensables de apoyo para la investigación.

ANÁLISIS DE LOS DATOS

Los índices de envejecimiento por zonas rurales y urbanas representan a la población de 50 o más años de edad hacia finales del año 2000, que estaba integrada por aproximadamente 14 millones de habitantes. En la tabla 1 se muestra un resumen de las dimensiones de la salud seleccionadas que el estudio incluyó. Los indicadores más utilizados para evaluar la salud general de los adultos mayores en estudios poblacionales fueron medidos en cinco categorías: excelente, muy buena, buena, regular y mala. En general, las mujeres autoevalúan peor su salud que los hombres y las personas de mayor edad peor que los más jóvenes.

En la tabla 2 se muestra un índice de envejecimiento distribuido por sexo y edad en cada entidad federativa en los años 2000, 2005 y 2010. Asimismo, el número de personas adultas mayores de 60 años por cada cien niños y jóvenes (de 0 a 14 años).

Con la utilización de los datos anteriormente mencionados, en la tabla 3 se muestra la información más significativa de la estadística descriptiva que muestra la relación de dependencia por vejez en los periodos estudiados.

En el país residen poco más de 9 millones de personas de 60 años o más y de ellas, 3.3 millones realizan alguna actividad económica, lo que equivale a que 36.5% del total de adultos mayores se encuentra en el mercado de trabajo (INEGI, 2005).

Cárdenas, González y Lara (2012), basados en datos del censo de población llevado a cabo en 2010, mencionan que



Tabla 1. Resumen de las dimensiones de salud de los adultos mayores en México.

	Urbano [†]									Rural									Total urbano	Total rural	Total								
	Hombre			Mujer			Hombre			Mujer			Total	Total	Total														
	50-59	60+	Total	50-59	60+	Total	50-59	60+	Total	50-59	60+	Total																	
Autoevaluación de salud [§]	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		
Excelente	3.6	3.0	3.3	2.1	2.2	2.2	1.5	1.5	1.5	0.3	0.4	0.3	2.7	»	0.9	1.7	»	0.9	1.7	»	0.9	1.7	»	0.9	1.7	»	0.9	1.7	
Muy buena	8.7	6.1	7.4	5.0	3.6	4.3	5.5	3.0	4.0	2.1	2.9	2.5	5.7	»	3.2	4.4	»	3.2	4.4	»	3.2	4.4	»	3.2	4.4	»	3.2	4.4	
Buena	41.0	33.6	37.2	35.6	26.7	31.2	39.3	27.9	32.5	24.9	23.2	24.0	33.9	»	28.1	30.8	»	28.1	30.8	»	28.1	30.8	»	28.1	30.8	»	28.1	30.8	
Regular	39.8	41.3	40.6	46.4	51.4	48.9	41.7	43.9	43.0	57.8	48.0	52.5	45.2	«	48.0	46.7	«	48.0	46.7	«	48.0	46.7	«	48.0	46.7	«	48.0	46.7	
Mala	6.8	16.0	11.5	10.9	16.1	13.4	11.9	23.7	19.0	15.0	25.5	20.7	12.6	«	19.9	16.5	«	19.9	16.5	«	19.9	16.5	«	19.9	16.5	«	19.9	16.5	
NS/NR	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	»	0.0	0.0	»	0.0	0.0	»	0.0	0.0	»	0.0	0.0	»	0.0	0.0	
Autorreporte de enfermedad																													
Corazón	2.5	5.2	3.9	2.7	3.4	3.1	1.0	2.4	1.9	2.8	3.1	2.9	3.4	»	2.4	2.9	»	2.4	2.9	»	2.4	2.9	»	2.4	2.9	»	2.4	2.9	
Pulmonar	4.5	7.6	6.1	5.9	6.6	6.3	3.0	6.6	5.1	5.9	6.8	6.4	6.2	»	5.8	6.0	»	5.8	6.0	»	5.8	6.0	»	5.8	6.0	»	5.8	6.0	
Cáncer	0.9	2.7	3.7	3.0	2.2	2.3	0.6	1.0	2.2	4.3	2.6	2.8	2.1	»	1.9	2.0	»	1.9	2.0	»	1.9	2.0	»	1.9	2.0	»	1.9	2.0	
Embolia cerebral	1.9	2.7	1.9	2.3	1.9	2.8	1.9	4.9	1.9	2.0	1.9	2.6	2.6	»	2.9	2.7	»	2.9	2.7	»	2.9	2.7	»	2.9	2.7	»	2.9	2.7	
Hipertensión	24.3	35.6	30.1	39.0	55.1	47.2	19.0	30.4	25.8	42.7	44.6	43.7	39.6	»	35.1	37.2	»	35.1	37.2	»	35.1	37.2	»	35.1	37.2	»	35.1	37.2	
Diabetes	14.9	18.3	16.6	15.6	23.2	19.5	8.2	12.0	10.4	15.1	15.1	15.1	18.2	»	12.9	15.3	»	12.9	15.3	»	12.9	15.3	»	12.9	15.3	»	12.9	15.3	
Fuma																													
Alguna vez	68.8	69.3	69.0	28.3	26.8	27.5	58.5	63.1	61.2	16.1	22.9	19.9	46.0	»	40.0	42.7	»	40.0	42.7	»	40.0	42.7	»	40.0	42.7	»	40.0	42.7	
Actualmente	36.2	23.8	30.0	14.5	9.6	12.0	28.4	22.6	25.0	5.1	6.4	5.8	20.0	»	15.1	17.3	»	15.1	17.3	»	15.1	17.3	»	15.1	17.3	»	15.1	17.3	
Toma alcohol																													
Alguna vez	90.9	90.3	90.6	54.6	40.9	47.6	88.2	79.9	83.3	35.5	29.4	32.1	66.7	»	57.0	61.4	»	57.0	61.4	»	57.0	61.4	»	57.0	61.4	»	57.0	61.4	
Actualmente	61.9	46.2	54.0	24.6	16.3	20.4	54.1	32.1	41.7	14.1	11.8	12.8	35.3	»	26.9	30.7	»	26.9	30.7	»	26.9	30.7	»	26.9	30.7	»	26.9	30.7	
Hace ejercicios	37.8	26.3	32.0	25.1	16.2	20.7	65.7	43.6	52.5	30.5	21.6	25.7	25.7	»	38.4	32.5	»	38.4	32.5	»	38.4	32.5	»	38.4	32.5	»	38.4	32.5	
Clasificación según IMC[‡]	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	»	100.0	100.0	»	100.0	100.0	»	100.0	100.0	»	100.0	100.0	»	100.0	100.0	
Desnutrición	8.4	11.3	9.9	16.3	25.9	21.2	27.6	36.5	32.9	44.8	52.3	49.0	16.1	«	41.2	29.9	«	41.2	29.9	«	41.2	29.9	«	41.2	29.9	«	41.2	29.9	
Bajo peso	4.2	6.6	5.4	3.9	6.0	5.0	4.2	6.9	5.8	4.7	7.4	6.2	5.2	»	6.0	5.6	»	6.0	5.6	»	6.0	5.6	»	6.0	5.6	»	6.0	5.6	
Normal	36.2	39.5	37.9	20.2	20.3	20.2	31.7	27.7	29.3	13.1	15.7	14.5	28.1	»	21.7	24.6	»	21.7	24.6	»	21.7	24.6	»	21.7	24.6	»	21.7	24.6	
Sobrepeso	36.5	31.5	34.0	38.5	29.3	33.8	24.2	19.1	21.1	21.0	14.0	17.1	33.9	»	19.1	25.7	»	19.1	25.7	»	19.1	25.7	»	19.1	25.7	»	19.1	25.7	
Obesidad	11.0	8.3	9.7	14.4	14.2	14.3	9.1	8.3	8.6	10.9	7.9	9.2	12.2	»	8.9	10.4	»	8.9	10.4	»	8.9	10.4	»	8.9	10.4	»	8.9	10.4	
Obesidad marcada	2.9	1.4	2.2	4.6	2.6	3.6	2.1	1.0	1.4	3.5	1.7	2.5	2.9	»	2.0	2.4	»	2.0	2.4	»	2.0	2.4	»	2.0	2.4	»	2.0	2.4	
Obesidad mórbida	0.8	1.4	1.1	2.2	1.7	2.0	1.0	0.5	0.7	1.9	0.9	1.4	1.6	»	1.1	1.3	»	1.1	1.3	»	1.1	1.3	»	1.1	1.3	»	1.1	1.3	
Problema de funcionalidad																													
Actividades vida diaria (AVD)																													
Caminar	2.1	5.6	3.9	2.6	9.4	6.1	0.7	10.3	6.4	2.2	10.2	6.6	5.1	»	6.5	5.9	»	6.5	5.9	»	6.5	5.9	»	6.5	5.9	»	6.5	5.9	
Bañarse	1.2	3.4	2.3	1.5	8.8	5.2	0.5	6.0	3.8	3.2	6.1	4.8	3.9	»	4.3	4.1	»	4.3	4.1	»	4.3	4.1	»	4.3	4.1	»	4.3	4.1	
Comer	0.5	2.8	1.6	1.3	4.8	3.1	0.4	3.4	2.2	1.4	3.2	2.4	2.5	»	2.3	2.4	»	2.3	2.4	»	2.3	2.4	»	2.3	2.4	»	2.3	2.4	
Ir a la cama	2.7	5.1	3.9	3.1	9.0	6.1	1.7	7.8	5.4	4.6	10.1	7.6	5.2	»	6.5	5.9	»	6.5	5.9	»	6.5	5.9	»	6.5	5.9	»	6.5	5.9	
Usar el excusado	1.6	3.4	2.5	2.1	7.5	4.8	0.8	5.0	3.3	2.7	7.6	5.4	3.8	»	4.4	4.1	»	4.4	4.1	»	4.4	4.1	»	4.4	4.1	»	4.4	4.1	
Por lo menos tiene 1 AVD	3.8	8.4	6.2	5.0	13.8	9.5	2.3	13.9	9.0	6.2	13.7	10.3	8.0	»	9.7	8.8	»	9.7	8.8	»	9.7	8.8	»	9.7	8.8	»	9.7	8.8	
Actividades instrumentales de la vida diaria (AIVD)																													
Preparar comida	10.2	15.7	13.0	1.7	9.0	5.3	17.0	23.1	20.6	2.4	6.5	4.6	8.7	»	12.2	10.6	»	12.2	10.6	»	12.2	10.6	»	12.2	10.6	»	12.2	10.6	
Hacer compras	3.6	8.8	6.2	4.0	16.0	9.9	6.2	15.4	11.7	3.8	11.5	8.0	8.3	»	9.7	9.1	»	9.7	9.1	»	9.7	9.1	»	9.7	9.1	»	9.7	9.1	
Tomar medicamentos	0.3	3.6	1.8	1.6	6.7	4.1	2.7	8.0	5.9	1.2	5.9	3.7	3.0	»	4.7	4.0	»	4.7	4.0	»	4.7	4.0	»	4.7	4.0	»	4.7	4.0	
Manejar dinero	0.3	2.9	1.6	1.1	7.3	4.2	0.6	6.3	4.0	1.8	5.0	3.5	3.0	»	3.8	3.4	»	3.8	3.4	»	3.8	3.4	»	3.8	3.4	»	3.8	3.4	
Por lo menos tiene 1 AIVD	11.3	17.8	14.6	5.1	19.1	12.0	19.1	24.8	22.5	5.6	14.7	10.5	13.2	»	16.2	14.8	»	16.2	14.8	»	16.2	14.8	»	16.2	14.8	»	16.2	14.8	
Por lo menos tiene 1 AIVD o AVD	13.4	21.4	17.5	7.3	24.5	16.0	20.6	28.8	25.6	10.1	23.1	17.3	16.7	»	21.2	19.1	»	21.2	19.1	»	21.2	19.1	»	21.2	19.1	»	21.2	19.1	

Fuente: Wong, Espinoza y Palloni (2007).

la población mexicana de 60 años o más asciende a 10 055 379 personas, lo que determina que el porcentaje de adultos mayores es de 9.06% de la población total del país. Se espera que la tasa de crecimiento entre 2000 y 2010 vaya en aumento a una tasa anual de 3.8%, lo que lleva a creer que en 2029 la población se duplicará en 18.4 años. La relación de dependencia en la vejez establece la proporción de personas mayores de 65 años, arrojando un indicador que señala que existen aproximadamente 9.7 individuos dependientes por vejez por cada 100 personas en edad productiva (Cárdenas, González y Lara, 2012).

Las repercusiones directas del envejecimiento poblacional muestran que México ocupa el séptimo lugar entre las naciones con envejecimiento acelerado, con 7% de la población de 60 años o más,

lo que significa que enfrenta, además de los problemas de los jóvenes, la pobreza y las consecuencias del envejecimiento (Mora, Ruelas, Tapia *et al.*, 2007).

Diversas investigaciones arrojan información referente a que los adultos mayores consumen más de 30% de los presupuestos de la seguridad social en pensiones y jubilaciones que todos reconocemos que son insuficientes. También consumen alrededor de 30% del presupuesto de salud y ocupan hasta 60% de las camas de hospitales (*ibid.*).

La participación económica de los adultos mayores en México es significativa, pues una alta proporción de los adultos mayores aún trabaja (al

Tabla 2. Índices de envejecimiento por sexo y edad en cada entidad federativa.

ENTIDAD FEDERATIVA	2000			2005			2010		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Estados Unidos Mexicanos	21	20	23	26	24	29	31	28	34
Aguascalientes	17	16	19	20	18	22	24	22	26
Baja California	17	16	18	20	19	22	24	22	26
Baja California Sur	18	18	19	21	21	22	24	23	24
Campeche	19	19	19	24	24	24	29	28	29
Chiapas	14	14	14	18	18	18	21	21	21
Chihuahua	21	20	22	26	24	27	29	27	31
Coahuila	22	20	23	25	24	27	29	27	31
Colima	23	22	24	28	27	30	33	31	35
Distrito Federal	33	27	39	42	35	50	52	43	61
Durango	22	21	22	26	25	27	30	29	32
Estado de México	17	15	18	21	19	22	25	23	28
Guanajuato	19	18	21	24	22	26	28	25	30
Guerrero	19	18	21	24	23	26	29	27	31
Hidalgo	21	20	23	27	25	29	32	29	34
Jalisco	22	20	24	27	25	29	31	29	34
Michoacán	23	21	24	29	27	31	34	31	36
Morelos	24	22	26	30	28	33	36	33	40
Nayarit	25	24	25	31	30	32	35	34	36
Nuevo León	24	22	26	28	26	31	32	30	35
Oaxaca	22	21	24	29	26	31	34	31	37
Puebla	21	19	23	25	22	27	29	25	32
Querétaro	17	15	18	21	19	22	25	23	28
Quintana Roo	11	11	10	14	14	14	17	17	17
San Luis Potosí	22	21	23	27	26	29	33	31	35
Sinaloa	22	21	22	28	27	29	34	32	35
Sonora	22	21	23	27	25	28	30	29	32
Tabasco	16	16	16	21	21	22	25	24	26
Tamaulipas	24	22	26	28	26	30	32	29	34
Tlaxcala	21	19	22	24	22	26	27	25	30
Veracruz	24	22	25	31	28	33	37	35	40
Yucatán	26	25	26	31	29	32	37	35	39
Zacatecas	24	23	25	30	29	31	33	32	35

Fuente: INEGI (2012).

Tabla 3. Estadísticos descriptivos: relación de dependencia por vejez en 2000, 2005 y 2010.

AÑO	N	MÍNIMO	MÁXIMO	MEDIA	DESV. TÍP.	VARIANZA
2000	32	3.00	10.00	7.7188	1.54991	2.402
2005	32	4.00	11.00	8.5313	1.68455	2.838
2010	32	4.00	12.00	9.0938	1.83794	3.378
<i>n</i> válida (según lista)	32					

Fuente: elaboración propia mediante SPSS (2013).



Tabla 4. Comparación de pensiones latinoamericanas.

	BRASIL	CHILE	ARGENTINA	MÉXICO
Funcionamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Previsión básica social (obligatoria) • Previsión social complementaria (voluntaria) 	<ul style="list-style-type: none"> • Prevención de pobreza • Contribuciones obligatorias • Ahorro voluntario 	Régimen de reparto equitativo	Funciona a través de un sistema de cuenta individual
Características	Previsión social básica articulada en torno al régimen general (RGPS), en sus dos subsistemas, rural y urbano, y el RPPS. Este pilar es de administración pública, obligatorio para todos los asalariados, de beneficios definidos, con financiación mixta (cotizaciones de empleadores y empleados, e impuestos fiscales), con criterios de solidaridad intergeneracional y entre sistemas (rural y urbano), y orientado a la inclusión social	El régimen de contribuciones obligatorias es un esquema de contribución definida, donde la tasa de aporte se mantiene constante y los beneficios se calculan usando fórmulas en función del saldo acumulado por cada individuo al momento de su retiro	Moratoria previsional: proporciona a todo ciudadano alcanzando la edad legal de jubilación sin el número necesario de años de cotización la oportunidad de declarar una “deuda por cotizaciones a las pensiones” y tener acceso a un plan de pagos. Este plan permite a las personas percibir sus prestaciones de jubilación y que la “deuda por cotizaciones a las pensiones” les fuera descontada de su prestación mensual	Capitaliza de manera personalizada las aportaciones que realicen a su nombre el gobierno federal, el patrón y el mismo trabajador por conceptos de seguro de vida e invalidez, así como las aportaciones del SAR e Infonavit y los intereses que generan dichos recursos
Administración de los recursos	Sistema Integrado Previsional Brasileño (SIPB)	Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP). Las administradoras disponen de cuentas de capitalización individual, en las cuales imputan las cotizaciones periódicas de sus afiliados, que a la vez invierten por cuenta de aquéllos a objeto de obtener cierta rentabilidad	Sistema Integrado Previsional Argentino (SIPA)	Administradoras de Fondos para el Retiro (Afores). Su propósito principal es administrar los recursos de la cuenta individual e invertirlos a través de sociedades de inversión especializadas en fondos para el retiro
Ventajas	Existe un programa de asistencia social que otorga pensiones no contributivas a personas ancianas que están por debajo de la línea de pobreza	Ofrece un programa que garantiza que todos los individuos en 60%, menos afluente de la población, tendrán acceso a una pensión básica, independientemente de su historia contributiva	Permite a los afiliados del sistema de capitalización transferir sus ahorros al sistema público de reparto y establece que los trabajadores que se incorporarán al mercado de trabajo por primera vez y que no ejercieran su derecho a decidir, serán incluidos automáticamente en el sistema de reparto	Los trabajadores tienen la libertad de elegir una vez, cada doce meses, a la administradora de fondos para el retiro (afore) que se encargará del manejo financiero de sus recursos durante la etapa de acumulación
Desventajas	La dimensión fiscal del sistema previsional en Brasil ha acaparado una atención considerable por la importante cantidad de recursos fiscales que involucra el financiamiento de su déficit. Brasil cuenta con uno de los gastos en seguridad social y asistencia social más elevados, mostrando un ascenso en los últimos 15 años	Las cotizaciones que no se pagan oportunamente, se reajustan por el IPC. Por cada día de atraso, la deuda reajustada devenga un interés penal equivalente a la tasa de interés corriente para operaciones reajustables en moneda nacional, aumentado en 50%	Los recursos destinados al sistema de pensiones, se incrementaron: aumento de las cotizaciones financieras como resultado del aumento del empleo formal y del nivel de salarios; abolición del pilar de capitalización y la consiguiente transferencia de cuentas de ahorro personales al sistema de reparto; y aumento de los ingresos provenientes de impuestos asignados al sistema de pensiones como resultado del crecimiento de la actividad económica	La trayectoria de acumulación de estos fondos depende, a su vez, de su carrera salarial, años de cotización, ahorro voluntario con fines de pensión y de la tasa de rendimiento neta obtenida por sus aportaciones

Fuente: elaboración propia (2013).



CONCLUSIONES

CONCLUSIÓN GENERAL

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general analizar de qué manera el envejecimiento poblacional impacta en la economía mexicana y qué repercusiones tiene sobre la misma, mostrando las posibles opciones que existen para optimizar los sistemas de retiro en el país.

De manera que con datos del censo de población del INEGI llevado a cabo en 2010, se señala que la tasa de crecimiento anual es de 3.8%, por lo que es muy probable que para aproximadamente 2030 la población de adultos mayores se duplique por efectos de la pirámide poblacional invertida que prevalece en la actualidad. Además, la relación de dependencia en la vejez de personas mayores de 65 años indica que existen alrededor de 9.7 individuos dependientes por vejez por cada 100 personas en edad productiva, tal como lo ratifican Cárdenas, González y Lara (2012).

Dado lo anterior, las repercusiones directas del envejecimiento poblacional muestran que México enfrenta, además de los problemas de los jóvenes, la pobreza y las consecuencias del envejecimiento, lo que impacta de manera negativa en las arcas de la economía nacional, si a la par de estos acontecimientos no se establecen programas de desarrollo sustentable que aseguren bajas tasas de desempleo, acceso a la educación, vivienda digna y, especialmente, el derecho al sistema de salud, tal como Mora, Ruelas, Tapia *et al.* (2007) lo enfatizan en su *Programa de acción en atención al envejecimiento*.

Estudios e investigaciones recientes en la última década, señalan que los adultos mayores consumen más de 1/3 del presupuesto nacional destinado a la seguridad social en pensiones y jubilacio-

nes, y aun así éste resulta por demás insuficiente. Esto es contrastante si se toma en cuenta que la participación económica de los adultos mayores en México es significativa, pues una alta proporción de éstos aún permanece económicamente activa, sobre todo en actividades de la economía informal, también conocida como “economía subterránea”.

Así, las altas tasas de participación laboral se relacionan directamente con la ineficiente cobertura de los sistemas de pensiones y atención médica entre la población de adultos mayores, provocando que no se institucionalice una pensión por retiro digna y adecuada, pues no ofrece una fuente de ingresos digna para vivir cómodamente en la edad adulta, tal como lo menciona el último informe del INEGI en 2012.

Finalmente, comparando el sistema de retiro en México con los de Brasil, Chile y Argentina, se aprecia, de acuerdo a los datos mostrados en la tabla 4, que Brasil y Argentina, en ese orden, son los países con los mejores sistemas de pensiones para Latinoamérica en la actualidad, seguidos de Chile y, por último, México.

OTRAS CONSIDERACIONES

A adicionalmente a lo expuesto con anterioridad, el presente trabajo de investigación tiene como finalidad ser una herramienta útil para dar a conocer cómo el envejecimiento de la población puede ser una carga deficitaria para la economía mexicana, por lo que es necesario establecer un sistema de pensiones que pueda sobrellevar la carga de una población de 60-65 años o más, así como hacer conciencia de cómo la población desconoce que el sistema actual de pensiones en México es insuficiente para llevar una vejez de forma digna; y que de este suceso desafortunadamente nos damos cuenta cuando ya estamos en la

vejez, en la cual no podemos subsistir de forma independiente si no tenemos ahorros o el acceso a un empleo digno y bien remunerado, que sea acorde con la tercera edad, garantizado con apoyos del gobierno federal al rubro de seguridad social.

De ahí la importancia de hacer saber a la población económicamente activa en edad productiva la importancia de hacer aportaciones voluntarias para asegurar, en mayor medida, un mejor bienestar económico a largo plazo.

Por lo anterior, se espera que este trabajo sirva como base o ayuda para futuras investigaciones relacionadas con este tema.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Hernández, R., C. Fernández y P. Baptista (2010). *Metodología de la investigación*. 5ª edición. Naucalpan de Juárez, México: McGraw-Hill Interamericana de México.
- Nájera, G. y D. Díaz (2013). “Aportaciones voluntarias como medio para optimizar la pensión por retiro”. Tesis inmediata de licenciatura. Ciudad Juárez, Chihuahua: Universidad Autónoma de Ciudad Juárez.

CONSULTAS EN LÍNEA

- Banco Mundial (s/f). “Esperanza de vida al nacer, varones (años)”. *Indicadores de desarrollo social*. Disponible en: <http://datos.bancomundial.org/indicador/SP.DYN.LE00.MA.IN>
- Cárdenas, C., C. González y H. Lara (2012). “Numeralia de los adultos mayores en México”. *Instituto de Geriátría*. Disponible en: http://bvs.insp.mx/articulos/8/numeralia_envejecimiento_2012.pdf
- Gutiérrez, L. (2010, enero-junio). “Envejecimiento poblacional y pobreza:



- el caso de los adultos mayores en Coahuila". *Trayectorias*, 30, 74-94. Disponible en:
<http://trayectorias.uanl.mx/30/index.htm>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2005). "Los adultos mayores en México. Perfil sociodemográfico al inicio del siglo XXI". *Educación y trabajo*. Disponible en:
http://www.inegi.gob.mx/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/censos/poblacion/adultos-mayores/Adultos_mayores_web2.pdf
- Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores (Inapam) (2012). "Memoria documental (2006-2012)". *Inapam*, 6-11. Disponible en:
http://www.inapam.gob.mx/work/models/INAPAM/Resource/POT/Memoria_Documental_INAPAM.pdf
- ISSA (2000). "Argentina: reformas de los sistemas de pensiones en el decenio de 2000". ISSA. Disponible en:
[mas-de-los-sistemas-de-pensiones-en-el-decenio-de-2000](http://www.issa.int/esl/Noticias-y-Eventos/News2/Argentina-Refor-mas-de-los-sistemas-de-pensiones-en-el-decenio-de-2000)
- Mora, J., E. Ruelas, R. Tapia *et al.* (2007). "Situación actual del envejecimiento". *Programa de acción en atención al envejecimiento*, 19-28. Disponible en:
<http://www.salud.gob.mx/unidades/cdi/documentos/envejecimiento.pdf>
- Ruiz, V. (2009). "En 2040, más ancianos que niños: el problema no es el exceso de población mundial, sino su envejecimiento". *Forum Libertas.com*. Disponible en:
http://www.forumlibertas.com/frontend/forumlibertas/noticia.php?id_noticia=14424&id_seccion=8&PHPSESSID=61d0774c826532d075afc80659bfa63a (Consulta: 24 de julio).
- Salgado, V., T. González, B. Jáuregui *et al.* (2005). "No hacen viejos los años, sino los daños: envejecimiento y salud en varones rurales". *Salud pública de México*, 47(4), 294-302. Disponible en:
http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0036-36342005000400007
- Villagómez, P. (2010). "El envejecimiento demográfico en México: niveles, tendencias y reflexiones en torno a la población de adultos mayores". *Envejecimiento humano: una visión transdisciplinaria*. Instituto de Geriatria, 305-314. Disponible en:
<http://www.geriatria.salud.gob.mx/descargas/28.pdf>
- Wong, R., M. Espinoza y A. Palloni (2007). "Adultos mayores mexicanos en contexto socioeconómico amplio: salud y envejecimiento". *Salud Pública de México*, 4, 36-47. Disponible en: <http://www.scielosp.org/pdf/spm/v49s4/v49s4a02.pdf>
- Zúñiga, E. y J. García (2008, julio). "El envejecimiento demográfico en México: principales tendencias y características". *Horizontes*, 13, 93-100. Disponible en:
<http://www.portal.conapo.gob.mx/publicaciones/sdm/sdm2008/06.pdf>

