



ENCUESTA SOBRE USOS DADOS AL ROPC POR LOS PENSIONADOS QUE RETIRARON EL TOTAL



Presentación de Resultados

SETIEMBRE, 2020

Aspectos Metodológicos

Antecedentes

Antecedentes

La Superintendencia de Pensiones (Supen), dentro de sus funciones regulares, propone al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif) reglamentos que dirijan el actuar de los participantes en el Sistema Nacional de Pensiones.

Además, en su rol de asesor técnico, **es frecuentemente consultada por organismos tomadores de decisiones**, donde resulta de especial interés la Asamblea Legislativa, quienes solicitan -dentro de su actividad de análisis- estudios y criterios para la formulación de proyectos que derivan en leyes de la República.

Con la madurez del Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (ROPC) y el correspondiente incremento en el otorgamiento de sus pensiones, **ha surgido presión de determinados sectores por acceder en un sólo tracto a los recursos que los afiliados tuvieran acumulados en sus respectivas cuentas del ROPC**. Dentro de la evidencia internacional, existen estudios que han demostrado que afiliados con acceso a estos recursos **los han utilizado para consumo y en menos de cinco años han agotado sus saldos, no pudiéndose afirmar que estos ahorros hayan resultado en una mayor protección para la vejez**.

Antecedentes

El Plan Estratégico de la Supen previó que este tipo de mediciones se efectuaran en Costa Rica con el propósito de realizar mejores diagnósticos, con una base científica más sólida, para delinear con claridad las propuestas normativas que dicten para los futuros pensionados, **siendo uno de los objetivos estratégicos de la Supen proteger a los afiliados y fortalecer las prestaciones y con ellas el bienestar de los adultos mayores.**

Al no contar con un estudio similar en el país, se planteó el requerimiento de conocer los usos que han hecho los pensionados del ROPC que accedieron a sus ahorros mediante la figura del retiro total. Para tal efecto, la Supen contrató los servicios de XLTec, empresa dedicada a la Investigación de Mercados.

La información obtenida por medio de este estudio servirá de guía para futuros proyectos normativos y para asesorar a las partes interesadas con información pertinente, que caracteriza los usos y condiciones que han mediado para los pensionados posterior al retiro del ROPC.

Objetivos

Objetivos

Objetivo general

Realizar una encuesta a nivel nacional por medio de la cual se conozcan, de manera representativa, los **usos que los pensionados que retiraron el total del ROPC han dado a estos recursos**.

Objetivos específicos

- a) Determinar el **perfil demográfico y socioeconómico** de los pensionados que retiraron la totalidad del ROPC.
- b) Determinar el **perfil** de dicha población **al pensionarse**, en relación con sector para el que laboraba (público o privado), régimen del que se pensionó, tiempo de pensionado, ingresos y ahorros adicionales con los que contaba al momento de pensionarse.
- c) Identificar las **condiciones de vida** de estos pensionados y las actividades a las que se dedican.
- d) Comprender a profundidad el **uso dado al ROPC** por los pensionados que lo retiraron en su totalidad y el nivel de satisfacción que sienten al respecto.
- e) Consultar sobre las **recomendaciones** que darían estos pensionados **a personas trabajadoras** que aún no se pensionan, para que estén mejor preparados cuando llegue ese momento y a las **operadoras de pensiones** para que ayuden a las personas a administrar mejor los recursos de su pensión.

Metodología

Población de estudio :

Personas pensionadas, habitantes de Costa Rica (con cobertura nacional), que hayan retirado en un sólo tracto el ROPC desde enero 2011 hasta el 30 de junio de 2020.

Diseño de cuestionario :

El cuestionario fue diseñado por XLTec, con la guía del Encargado General de la Contratación por parte de la Supen y de otros colaboradores de la institución.

Enfoque y técnica de campo :

Estudio **cuantitativo**, con muestra seleccionada de manera **aleatoria**.

Encuesta aplicada mediante **entrevista telefónica** con duración de 12 a 20 minutos por persona.

Fecha de campo :

Del 28 de agosto al 11 de setiembre de 2020

Tamaño de muestra :

Se solicitó un tamaño de muestra que garantizara un **error de muestreo no mayor al 5%**, esto fue establecido en al menos **400 casos** para un **margen de error de 5% a nivel general de los resultados**.

La muestra final obtenida fue de **423 entrevistas efectivas**.

Base de datos para selección de la muestra :

Se recibió una base de datos por parte del Encargado General de la Contratación, con la lista de afiliados de la población de interés, con su nombre y apellidos, género, tipo y número de identificación, fecha de nacimiento, números de teléfono disponibles, régimen y año en que se pensionaron, provincia de residencia y edad al pensionarse.

Se excluyeron afiliados con monto total del ROPC inferior a 100 mil colones, pues con un monto tan bajo se consideró podría tener un efecto de sesgo, dado el propósito del estudio.

A dicha base se le hicieron los siguientes ajustes:

- a) eliminar personas sin datos de contacto
- b) excluir casos con menos de 55 años de edad, para evitar la incidencia de beneficiarios en la muestra

Selección de la muestra :

Método de salto sistemático de arranque aleatorio, con la base ordenada por régimen, provincia, género, edad y fecha en que se pensionó.

Este método garantiza: (1) que la muestra sea aleatoria y (2) que se distribuya en proporción a la base total para las variables por las cuales ésta estaba ordenada, lo que contribuye a que sea representativa de la población de estudio.

Dado que no todos los teléfonos estaban actualizados, **se hicieron reemplazos con muestras espejo**, esto después de realizar al menos seis intentos de contactar al entrevistado en diferentes horarios y días de la semana.

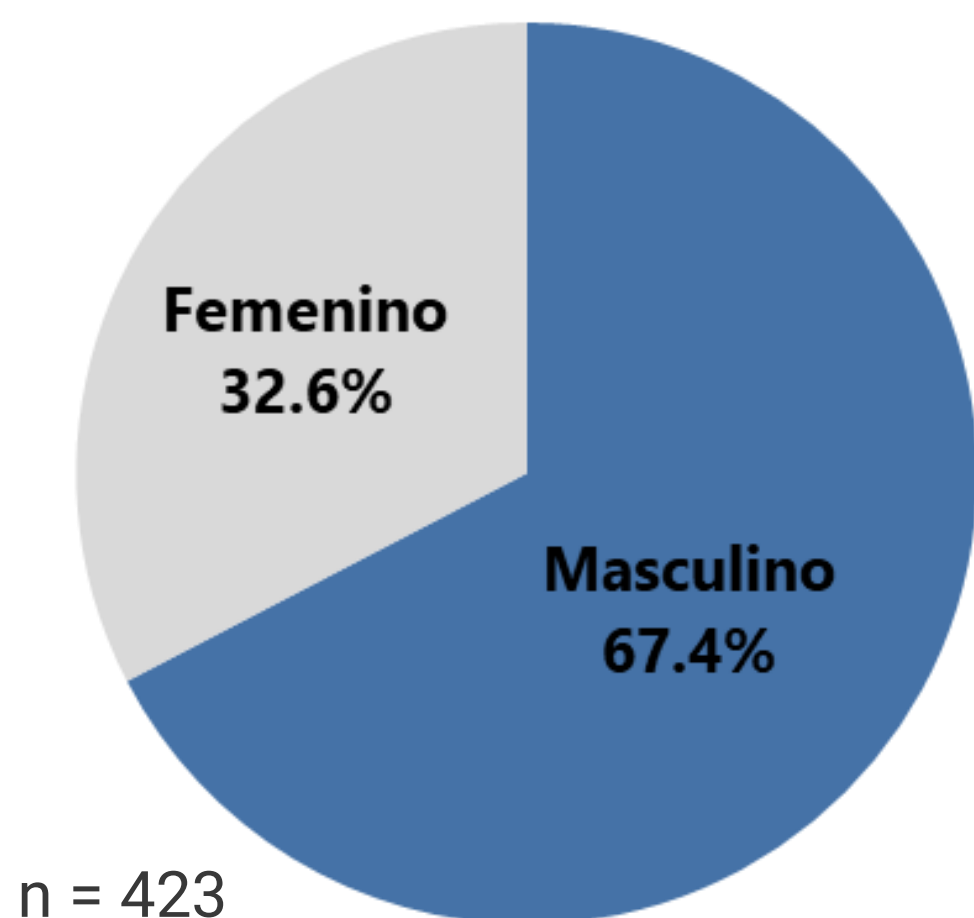
No se establecieron cuotas en ninguna variable, por lo que no se requieren ponderaciones para el análisis.

Resultados

Perfil Demográfico

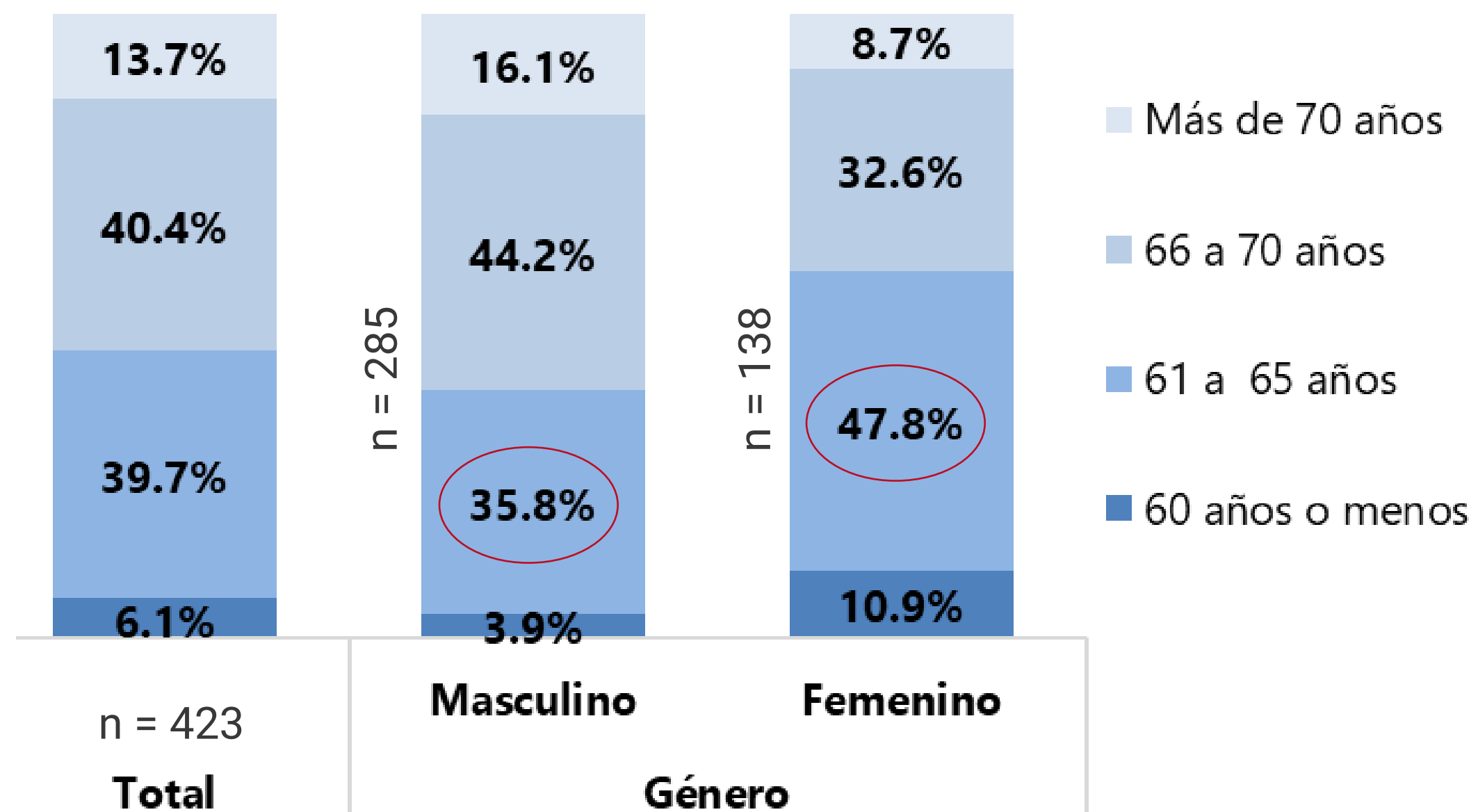
Perfil Demográfico

Género

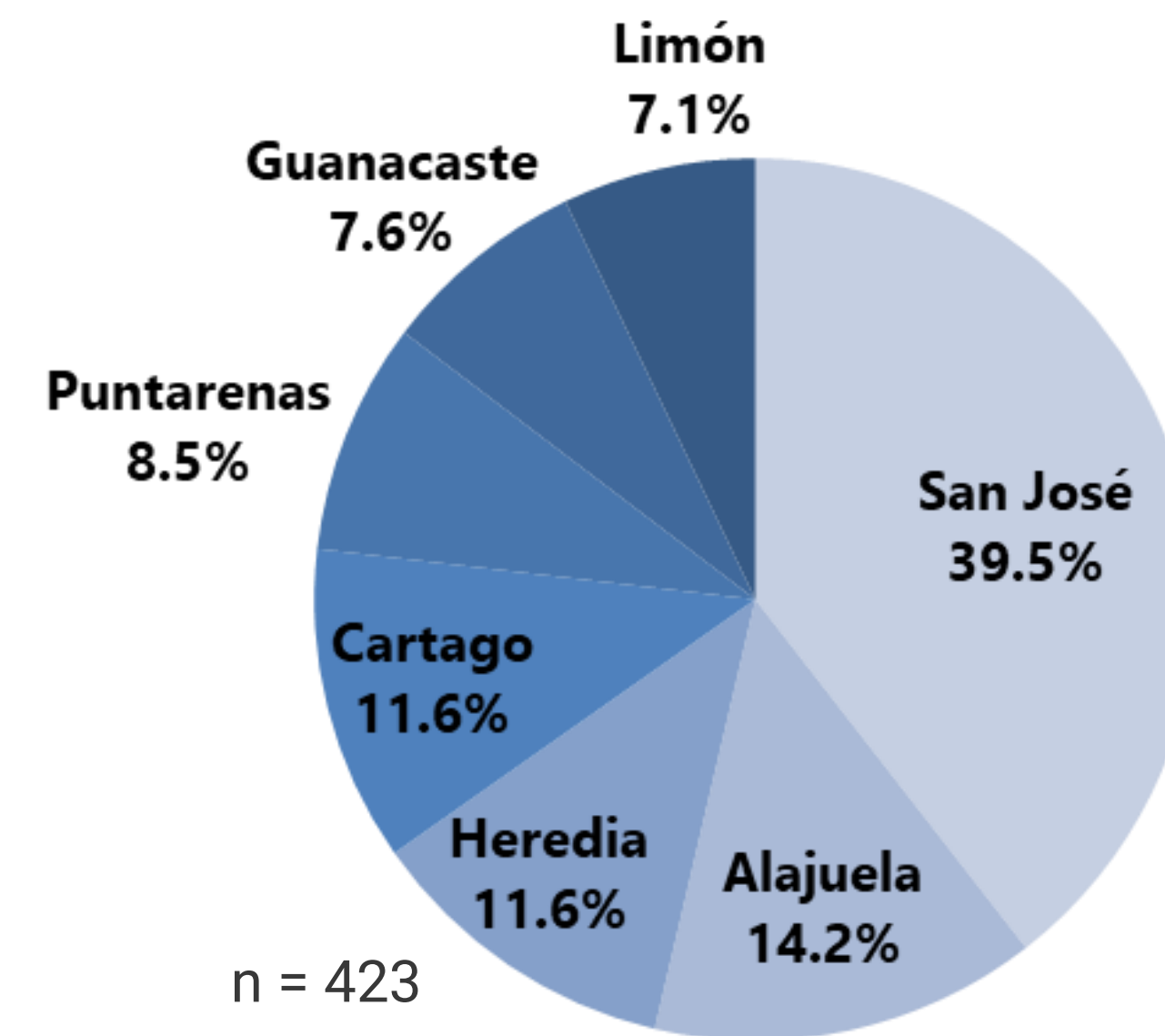


misma distribución que la población este estudio

Grupo etario, según género



(promedio 66, Masc. 67, Fem. 65, rango 54 a 81)



Provincia de residencia

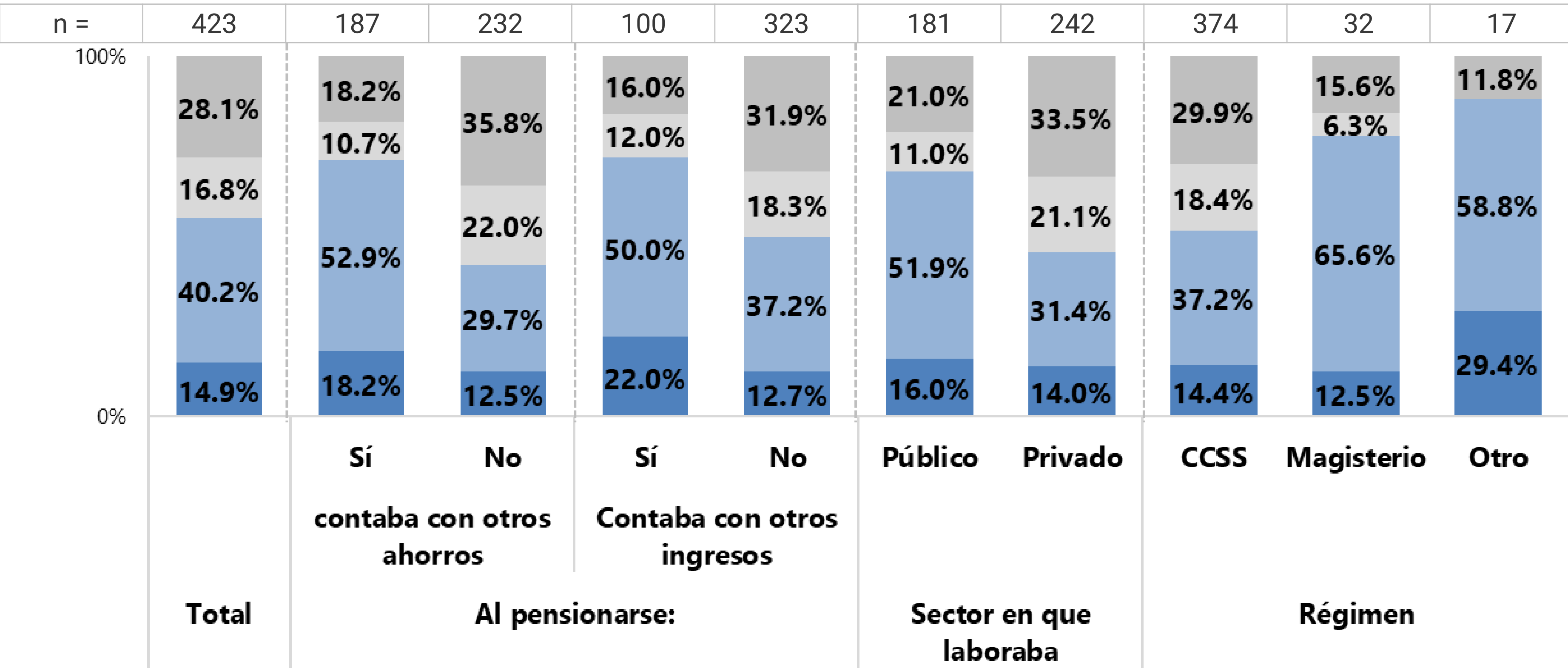
Proyecciones del INEC 2018: a total país 33% de personas habitan en SJ, y 20% en Alajuela

Perfil Socioeconómico

Perfil Socioeconómico

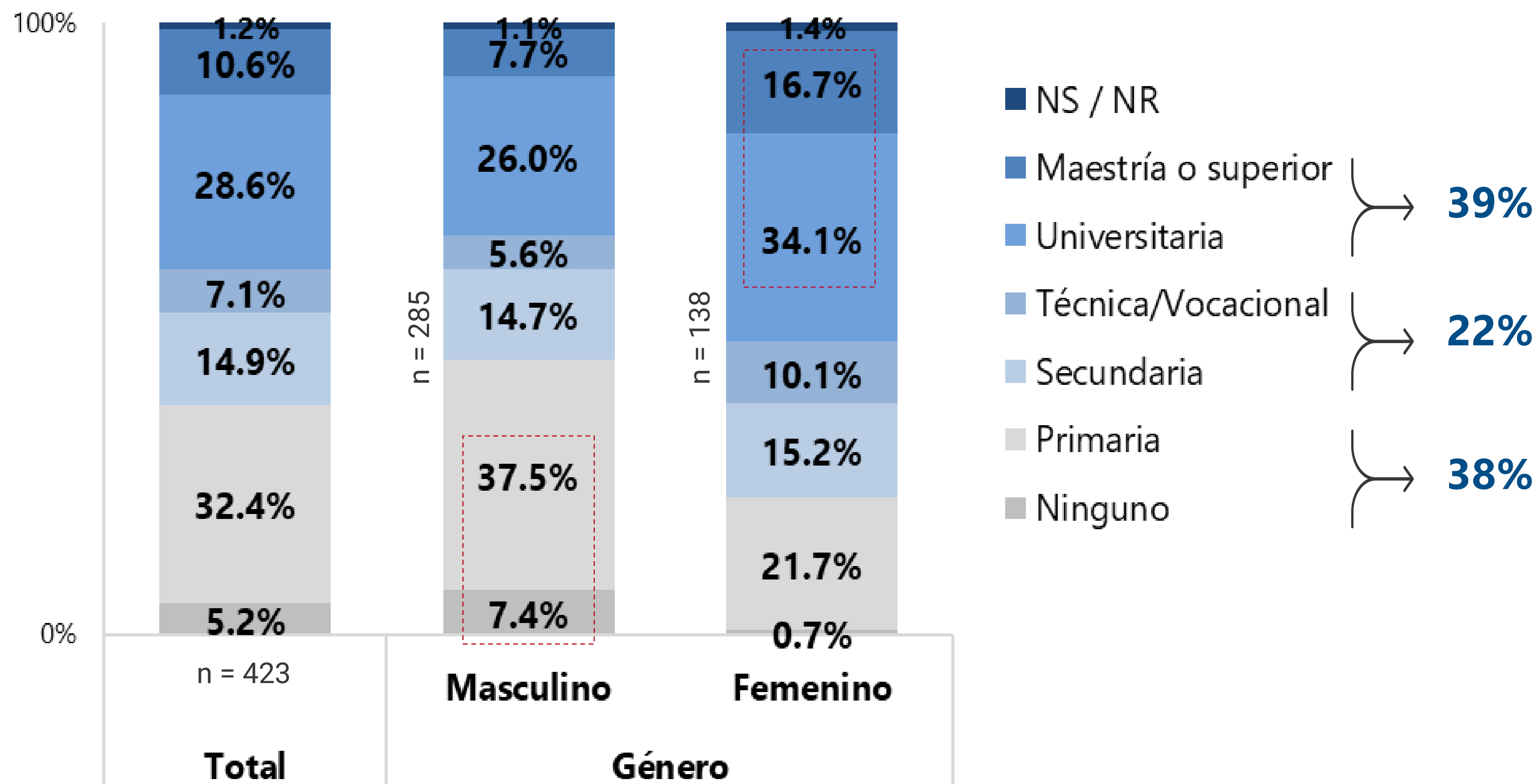
Condición económica del hogar, según perfil al momento de pensionarse

- El dinero apenas alcanza para sobrevivir (DE)
- El dinero les alcanza pero con muchas privaciones (C3)
- Viven bien, cuidando el presupuesto (C1C2)
- No les falta nada o casi nada (AB)

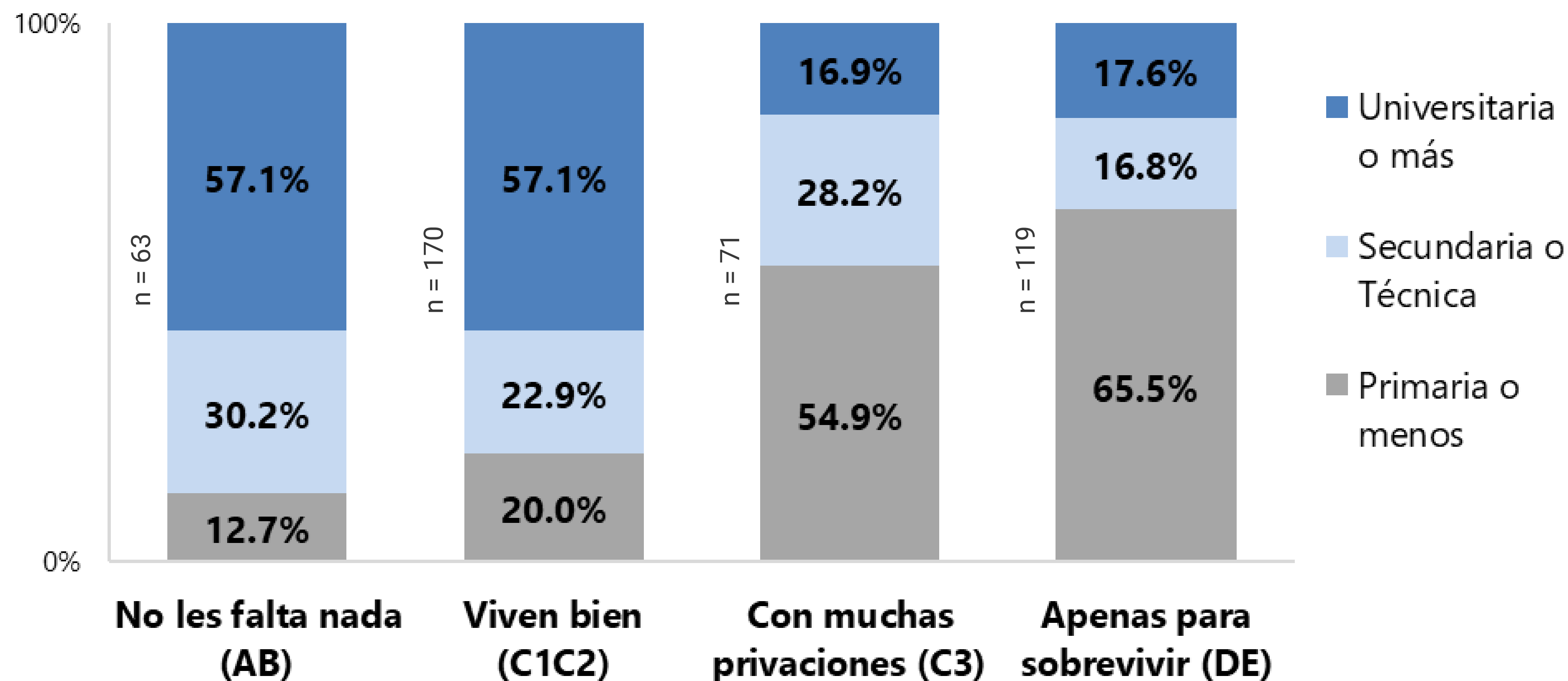


- ◆ Conforme más alta es la **escolaridad** mejor es el nivel de ingresos
- ◆ **A mayor edad menor el ingreso**, porque disminuye la escolaridad

Nivel Educativo

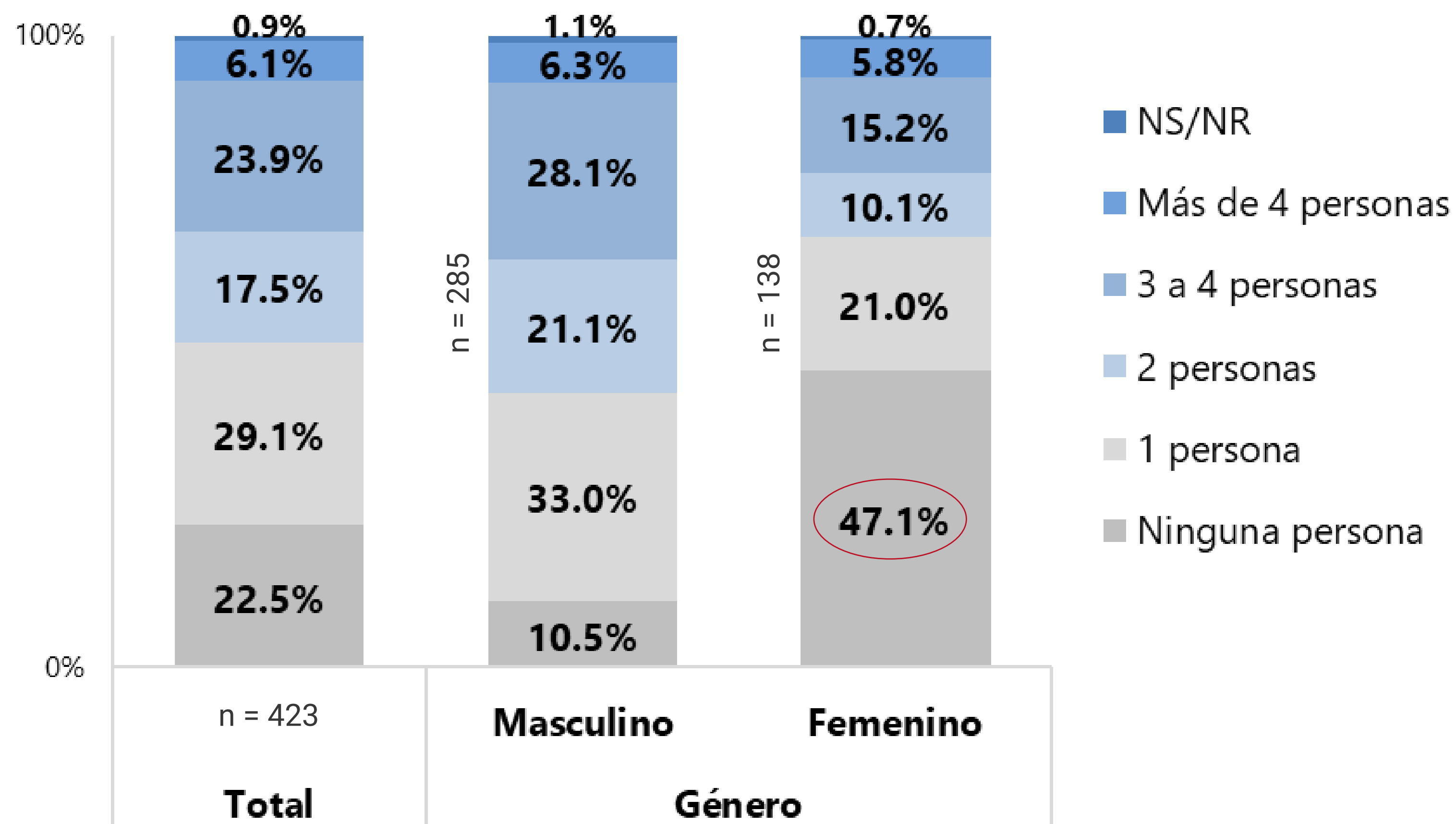


Nivel Educativo por NSE



Dependencias

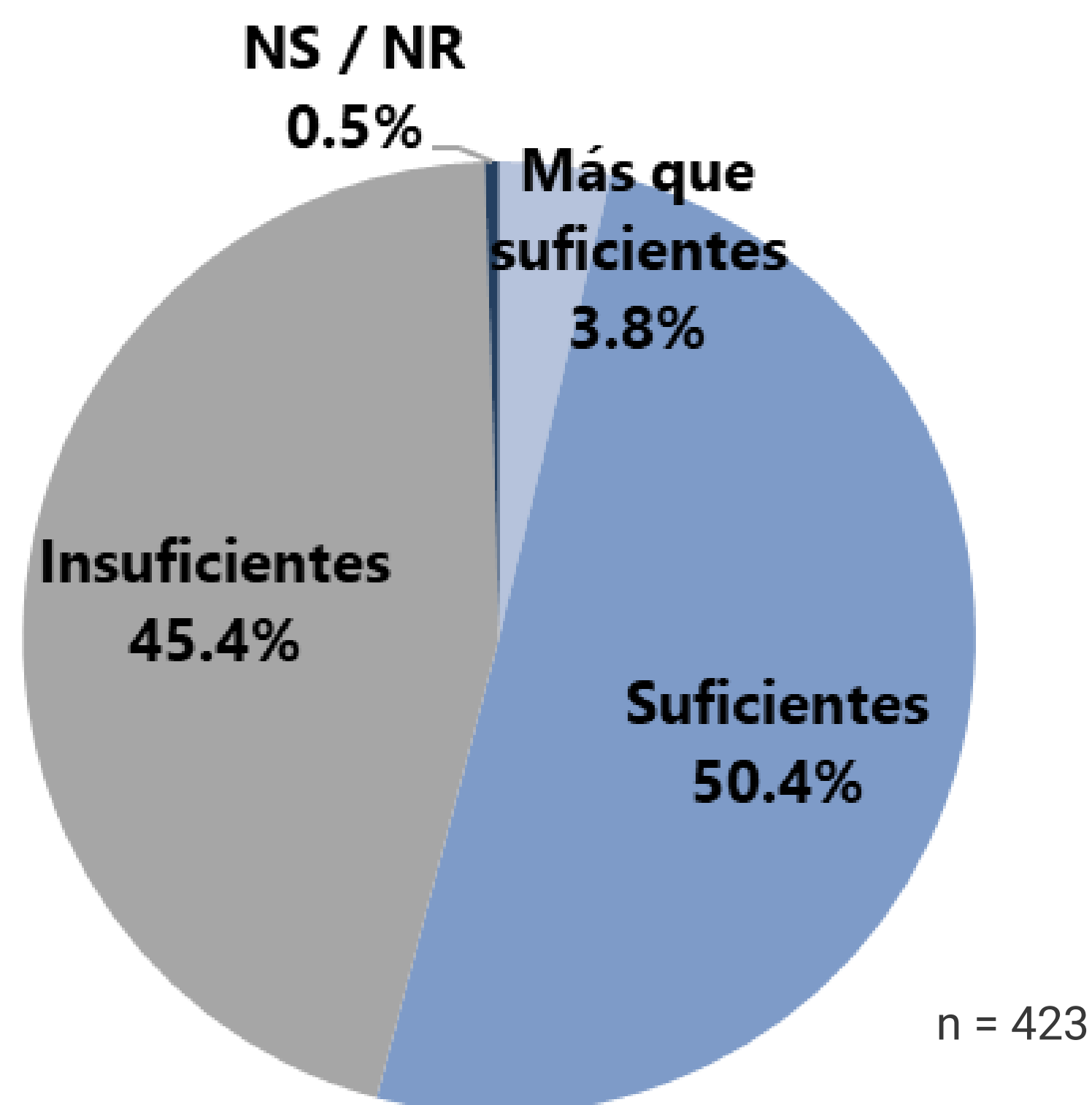
Cantidad de personas que dependen económicamente del entrevistado(a), según género



Mayor dependencia de **2 o más personas** en **NSE bajo**
(55% DE, 59% C3 vs. 35% AB, 41% C1C2)

Percepción de Pensión

Percepción sobre los ingresos que recibe por su pensión

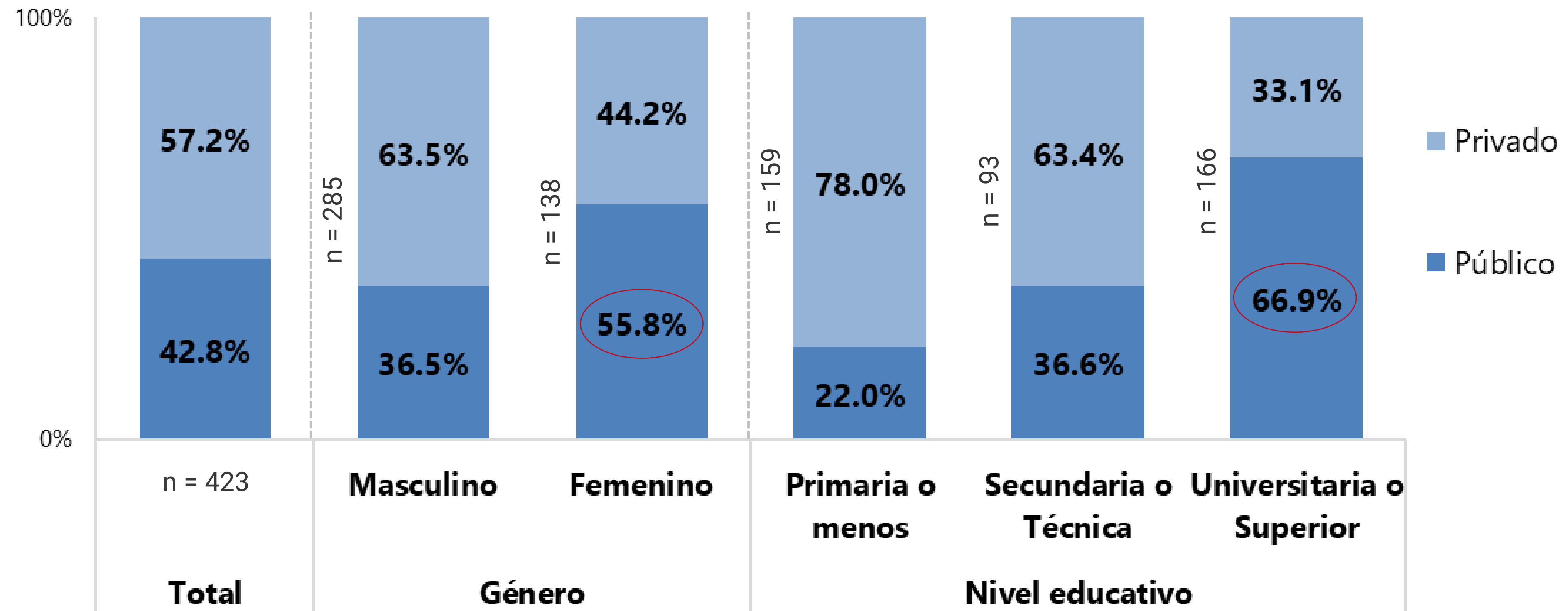


- ♦ La percepción es **más positiva** conforme **mayor el nivel educativo** y el **socioeconómico** ("insuficientes" = 57% en primaria o menos, 49% en secundaria o técnica y 32% en universidad o más, / "suficientes" > 60% en AB - C1C2 y < 35% en C3 - DE).
- ♦ **Mejor calificación** de pensión en **sector público** (S+MS = 69% vs. 43%) y **regímenes diferentes de la CCSS** (75% vs. 51%).
- ♦ Por monto retirado del ROPC, el grupo con **5 millones de colones o más** genera una diferencia: S+MS = 73% vs. 43% - 47% entre quienes recibieron menos dinero.
- ♦ **Ni el nivel económico** del hogar **ni la percepción del ingreso por pensión** marcan una diferencia de peso en la proporción de pensionados **que trabajan**.

Perfil al Pensionarse

Sector en que laboraba

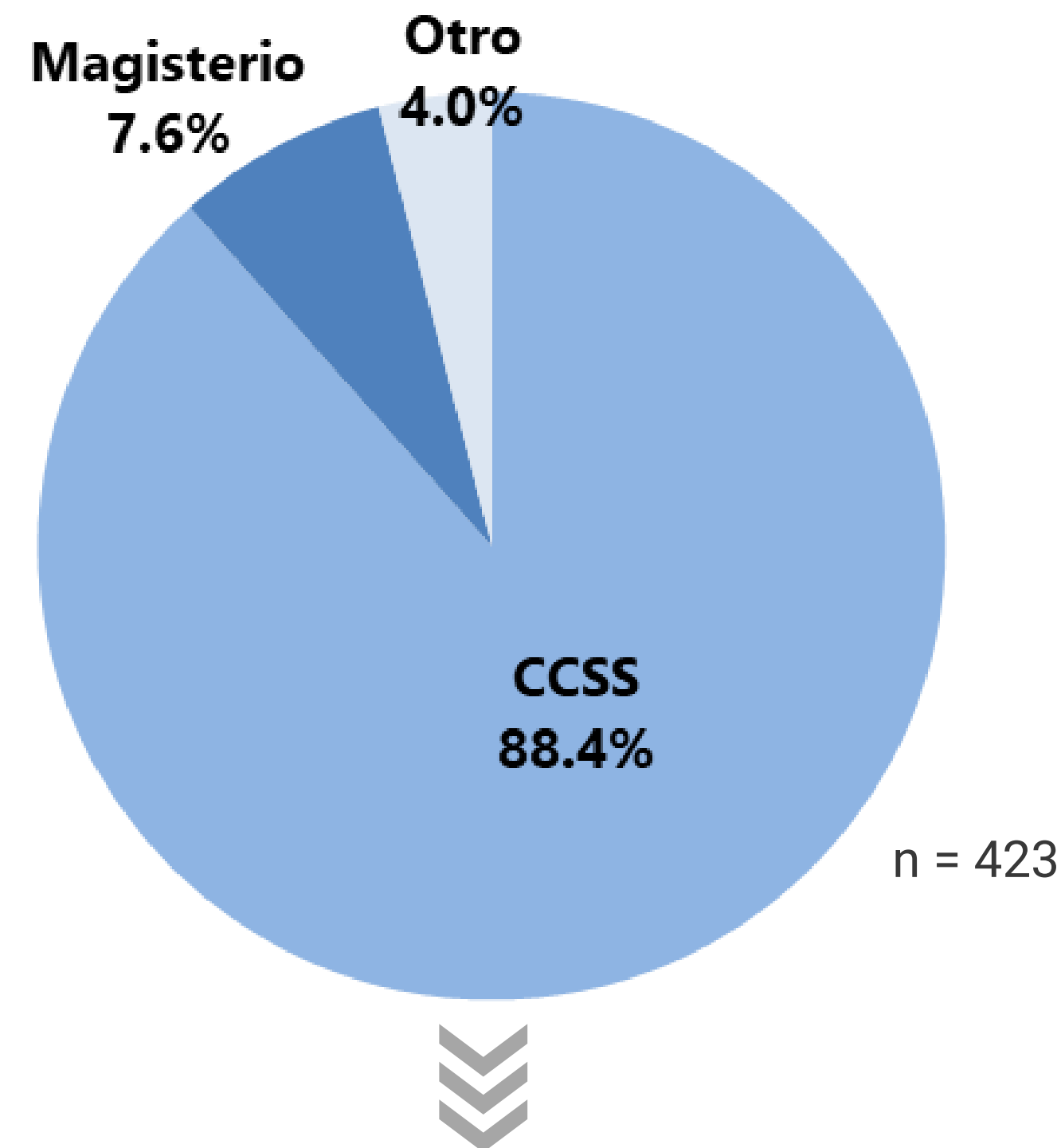
Sector en que laboraba al pensionarse, según género y nivel educativo



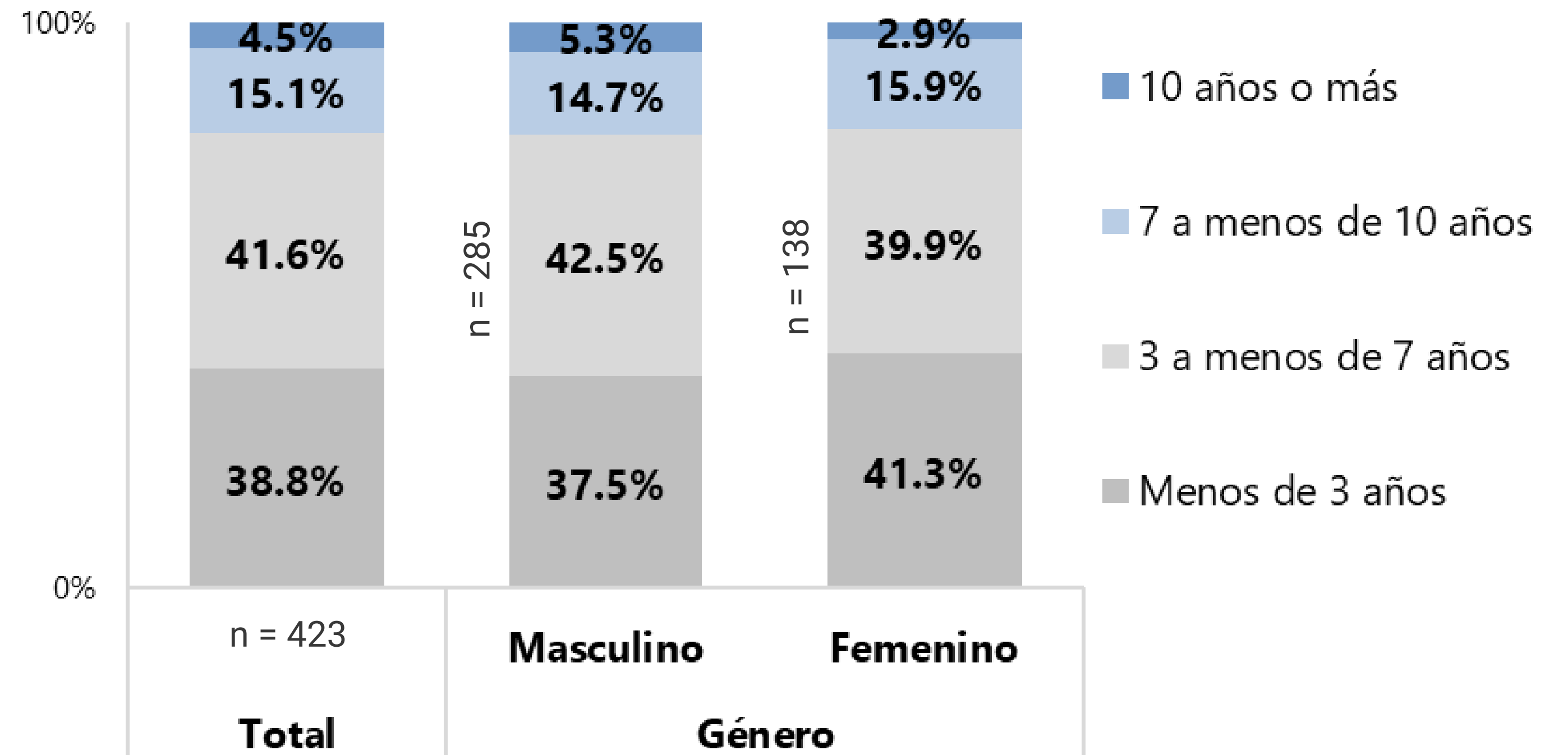
R2.- Al momento de pensionarse, ¿era usted empleado(a) del sector público o del sector privado?

Régimen y Tiempo de retiro

Régimen del que se pensionó



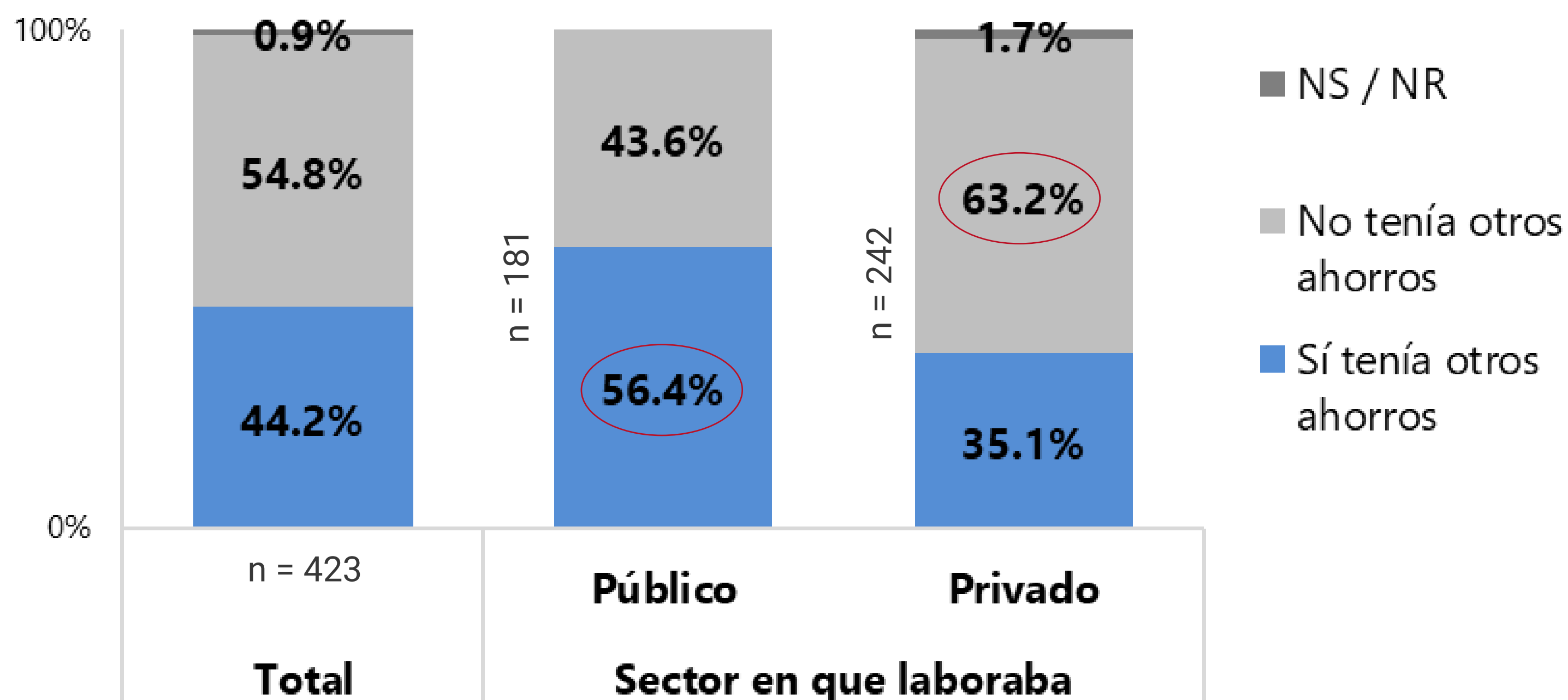
Tiempo de haberse pensionado, según género



Regímenes diferentes de la CCSS evidencian diferencias importantes en el monto retirado de ROPC, pensión que se recibe, nivel económico del hogar y otros; esto de la mano con que tienen mayor presencia de personas con alta escolaridad.

Tenencia de Otros Ahorros

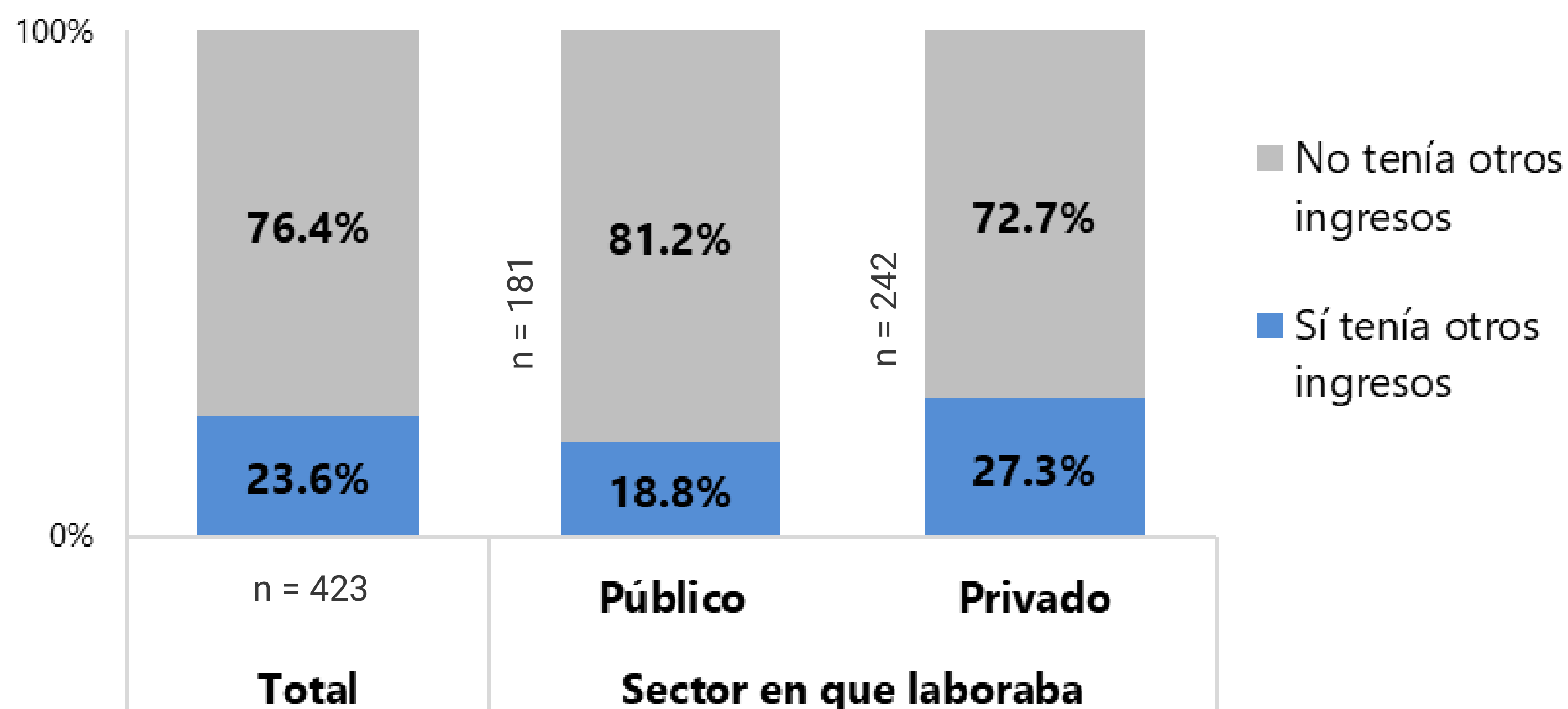
Tenencia de ahorros adicionales al momento de pensionarse,
según sector en que laboraba



Tenencia de un **plan voluntario de pensión** pasa de 14% en personas con primaria o menos, a 24% entre aquellos con secundaria o técnica y alcanza 32% en los pensionados con universidad o estudios superiores

Tenencia de Otros Ingresos

Tenencia de ingresos adicionales al momento de pensionarse, total y según sector en que laboraba

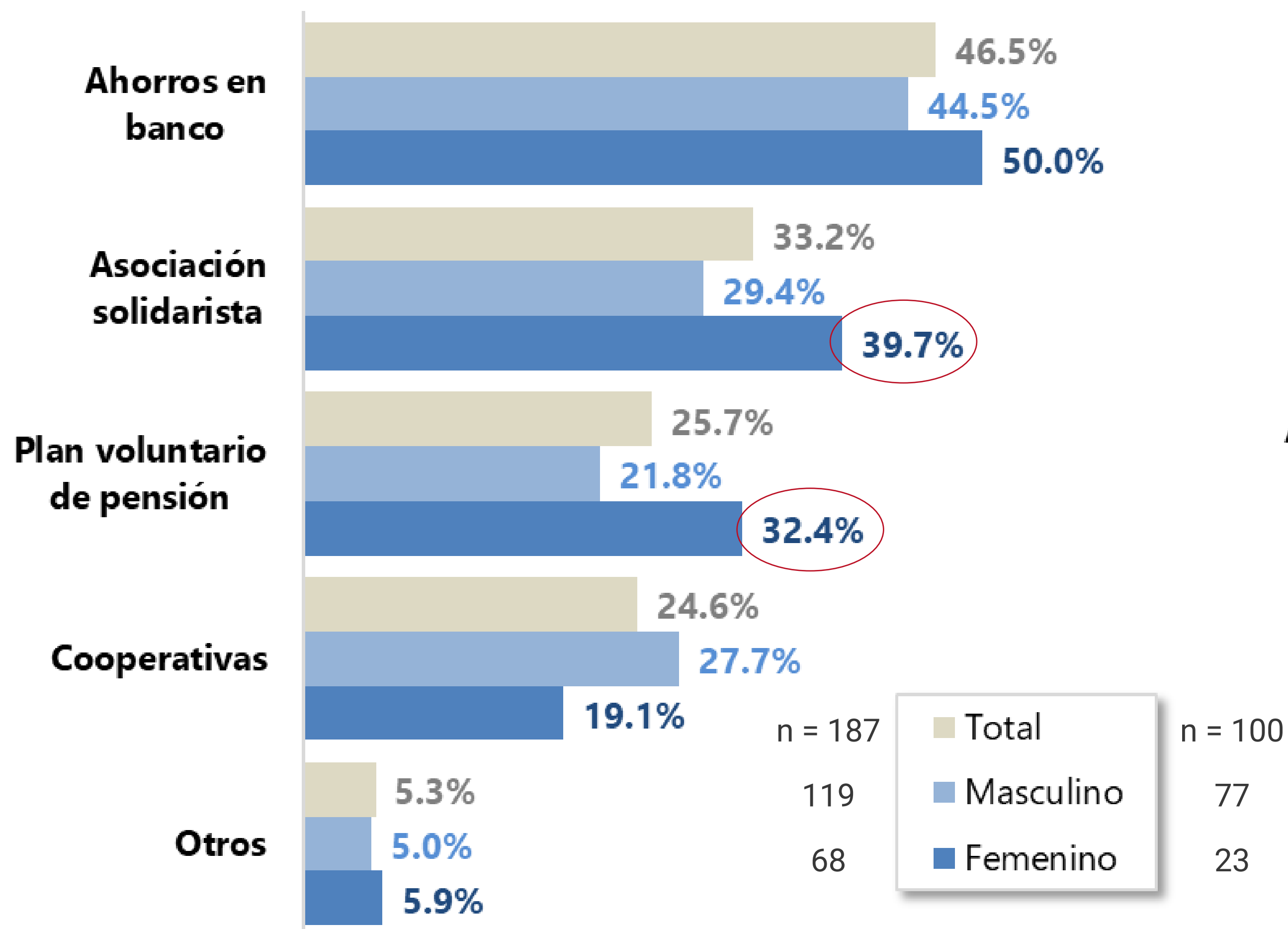


Otros ingresos	Otros ahorros	
	Sí	No
Sí	13%	11%
No	32%	44%

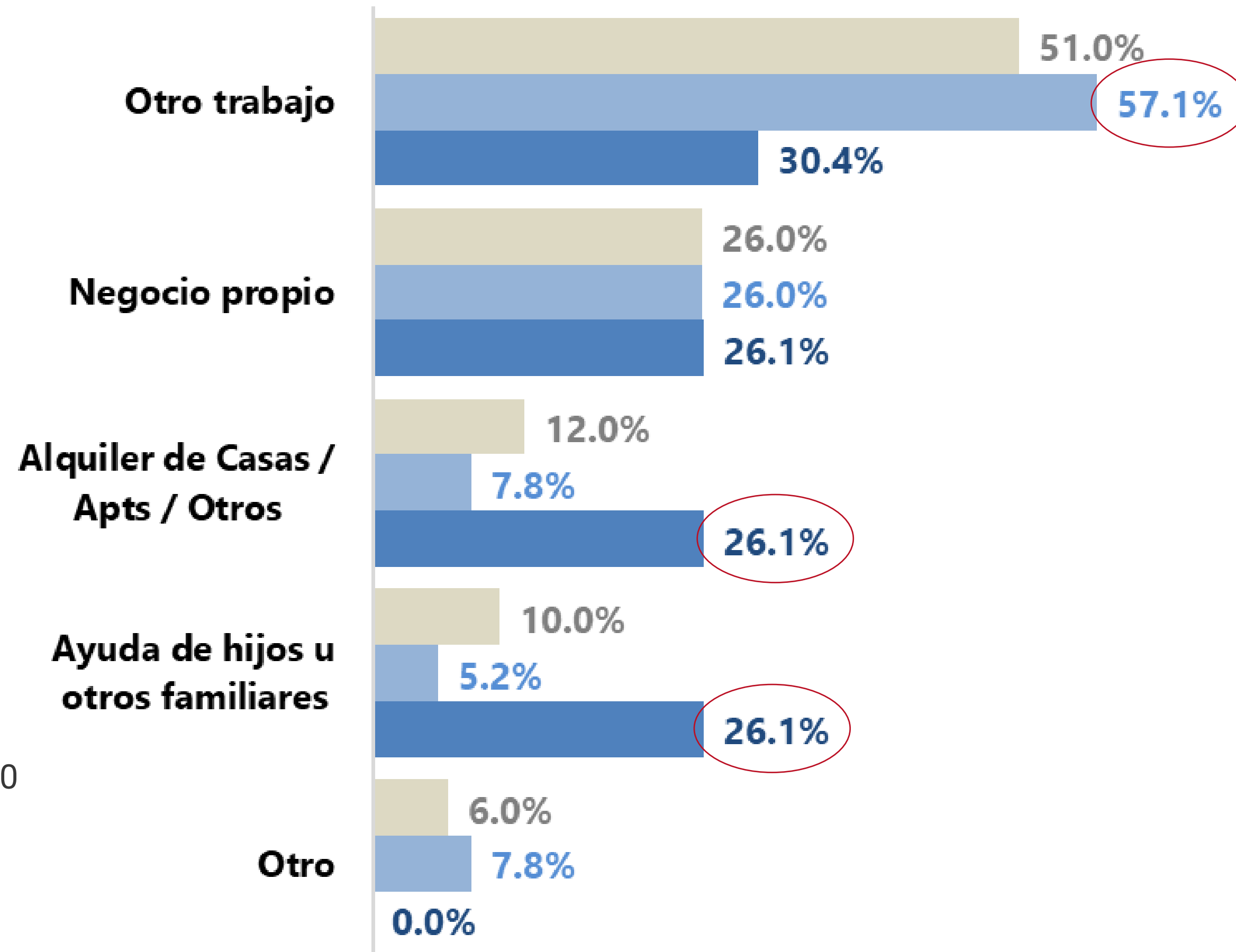
- ♦ A **mayor edad** menor tenencia de **otros ahorros** (50% en < 61 años hasta 34% en >70), pero la proporción que tenían **otros ingresos** aumenta con la edad (de 15% en < 61 años hasta 33% en >70).
- ♦ Mayor % de pensionados con otros ingresos entre aquellos de **mejor condición económica** (>29% en AB - C1C2 vs. <17% en C3 - DE).

Tipos de Ahorros e Ingresos

Tipos de ahorros con los que contaba, según género



Tipos de ingresos con los que contaba, según género

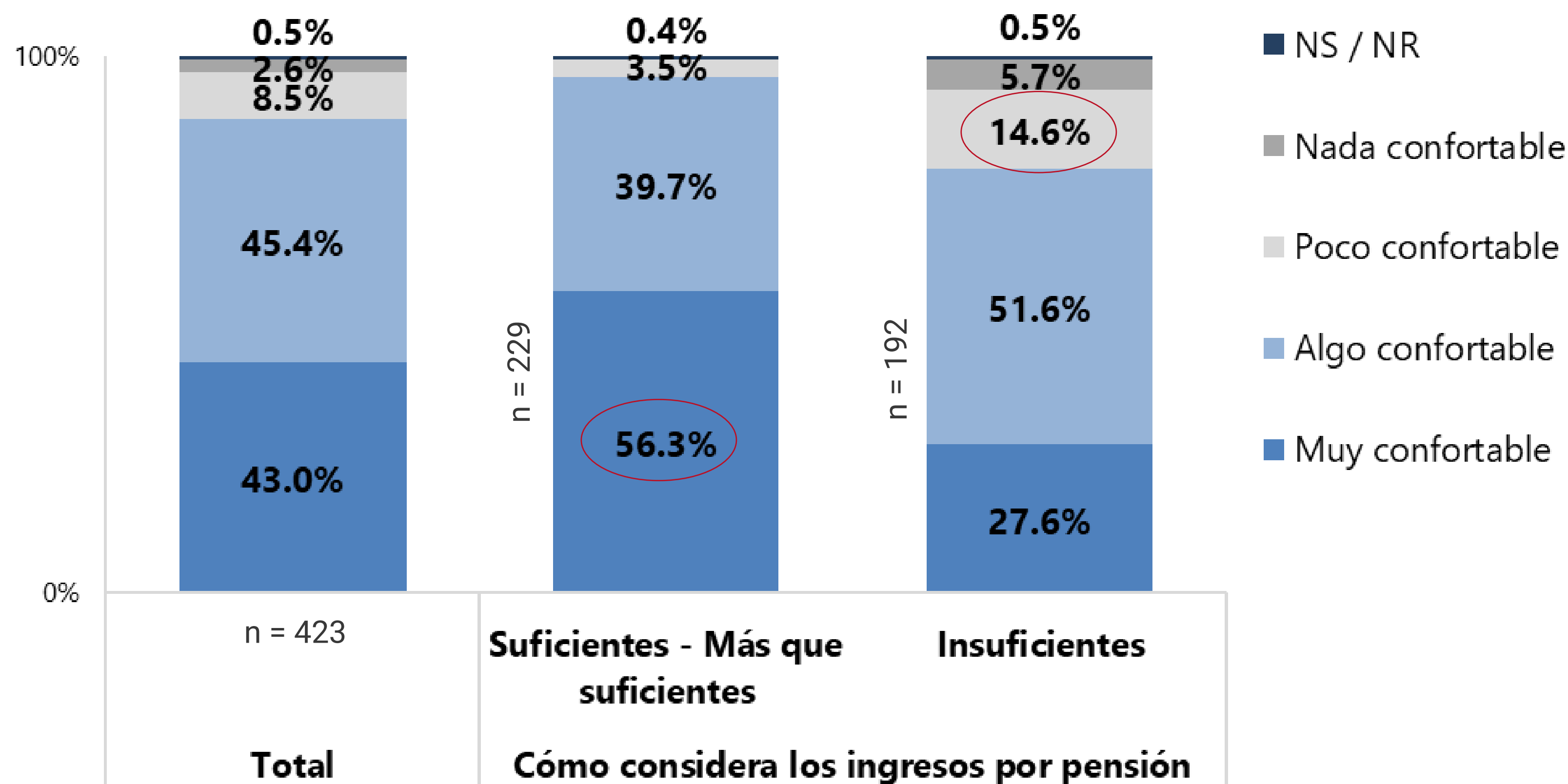


P4.- ¿Con cuáles de los siguientes tipos de ahorro contaba usted para pensionarse? Leer opciones, RM. P6.- ¿Con qué tipo de ingresos adicionales contaba al momento de pensionarse? NO leer opciones, RM

Condiciones de vida actuales

Estilo de Vida

Percepción de su estilo de vida actual, total y según calificación del ingreso por pensión



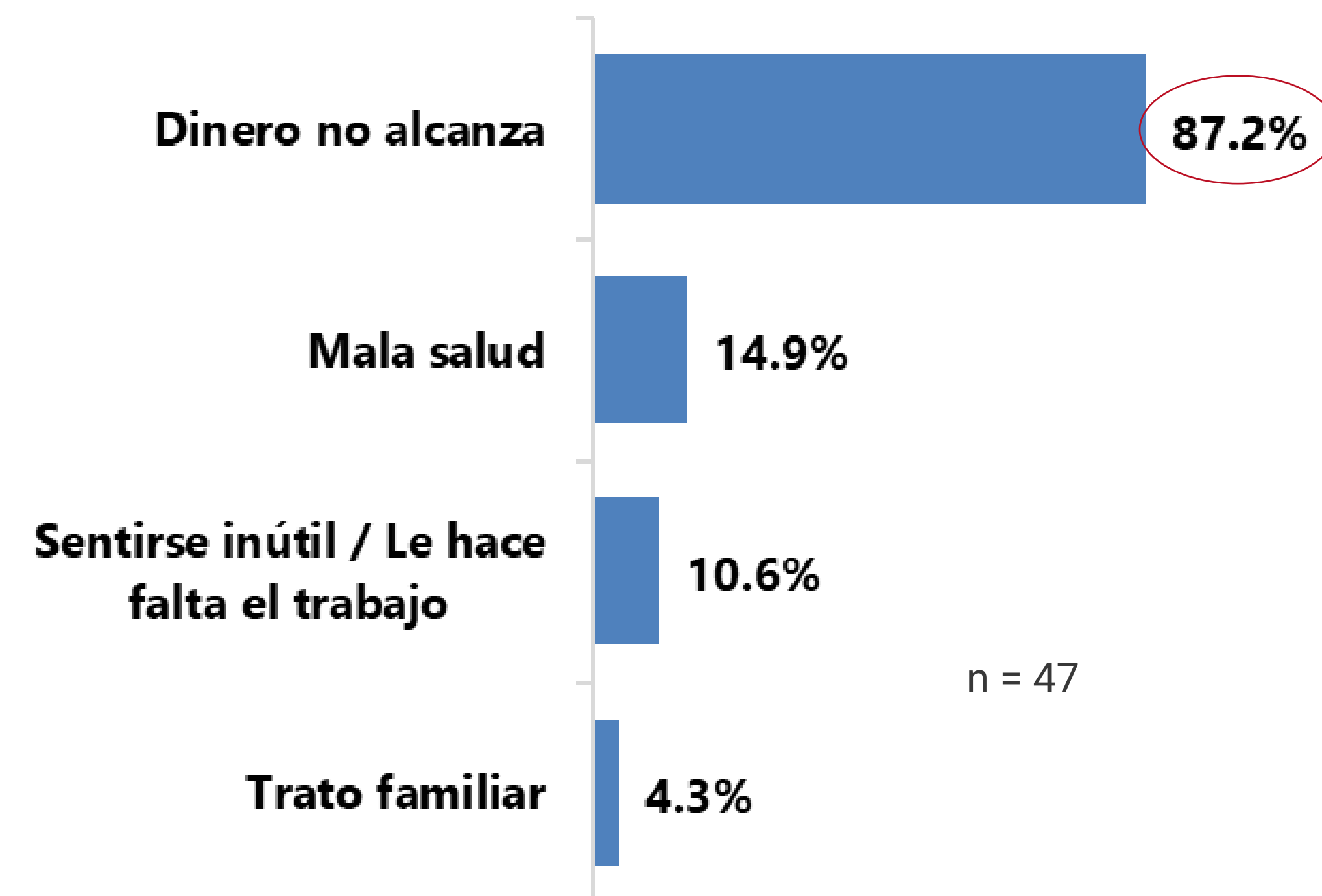
Estilo de Vida

No hay grandes diferencias por **género** o **edad**, pero sí por:

- ♦ **Percepción de ingresos por pensión.**
- ♦ **Condición económica.** **Muy comfortable** = 62% y 59% en AB - C1C2, 25% y 20% en C3 - DE.
- ♦ **Tenencia de otros ahorros o ingresos al pensionarse.** **Muy comfortable** = 54% y 53% si tenían uno u otro, 34% si no tenían otros ahorros y 40% si no tenían otros ingresos.
- ♦ **Sector donde laboraba.** **Muy comfortable** = 54% en público, 35% en privado.

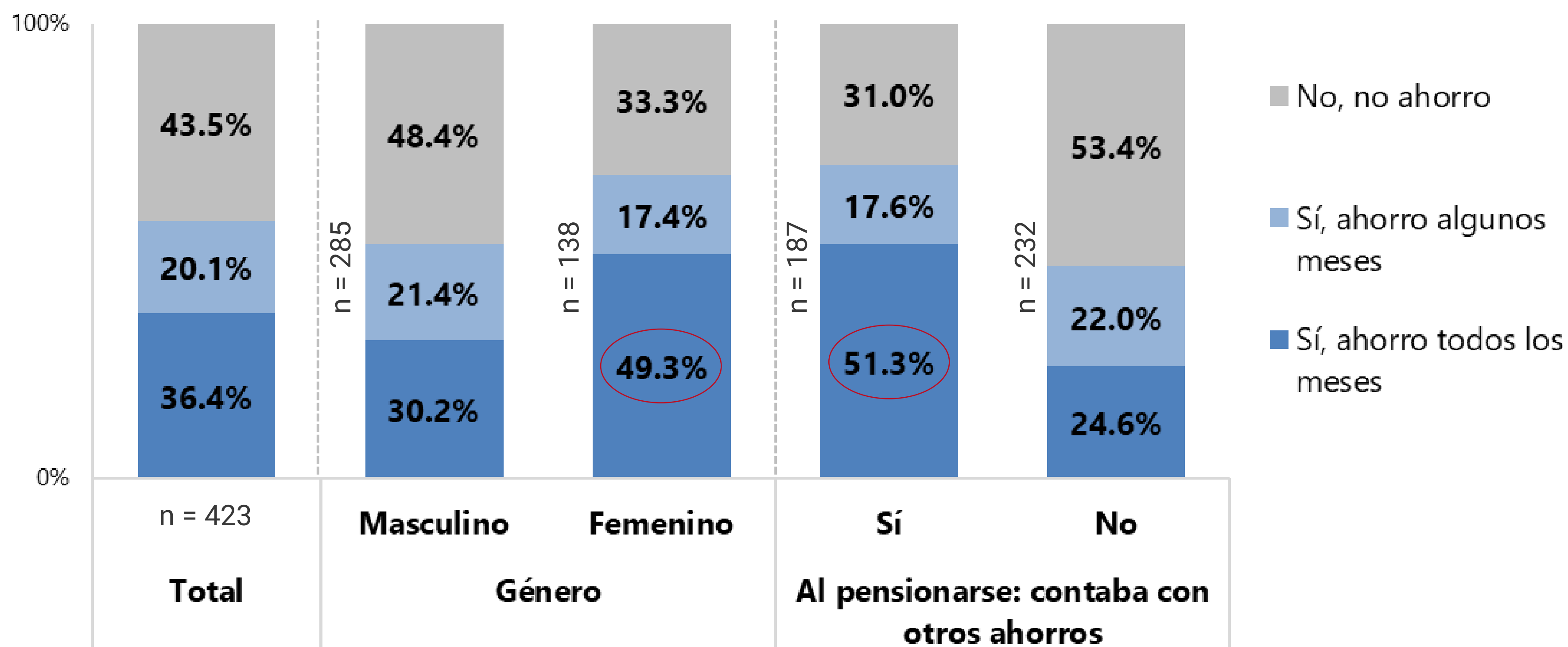
Factor común en las variables anteriores: **nivel de ingresos** de la persona, el cual influye de manera significativa en la percepción de calidad de vida que tienen los entrevistados.

Motivos por los que considera que su estilo de vida es poco o nada comfortable



Hábito de Ahorrar

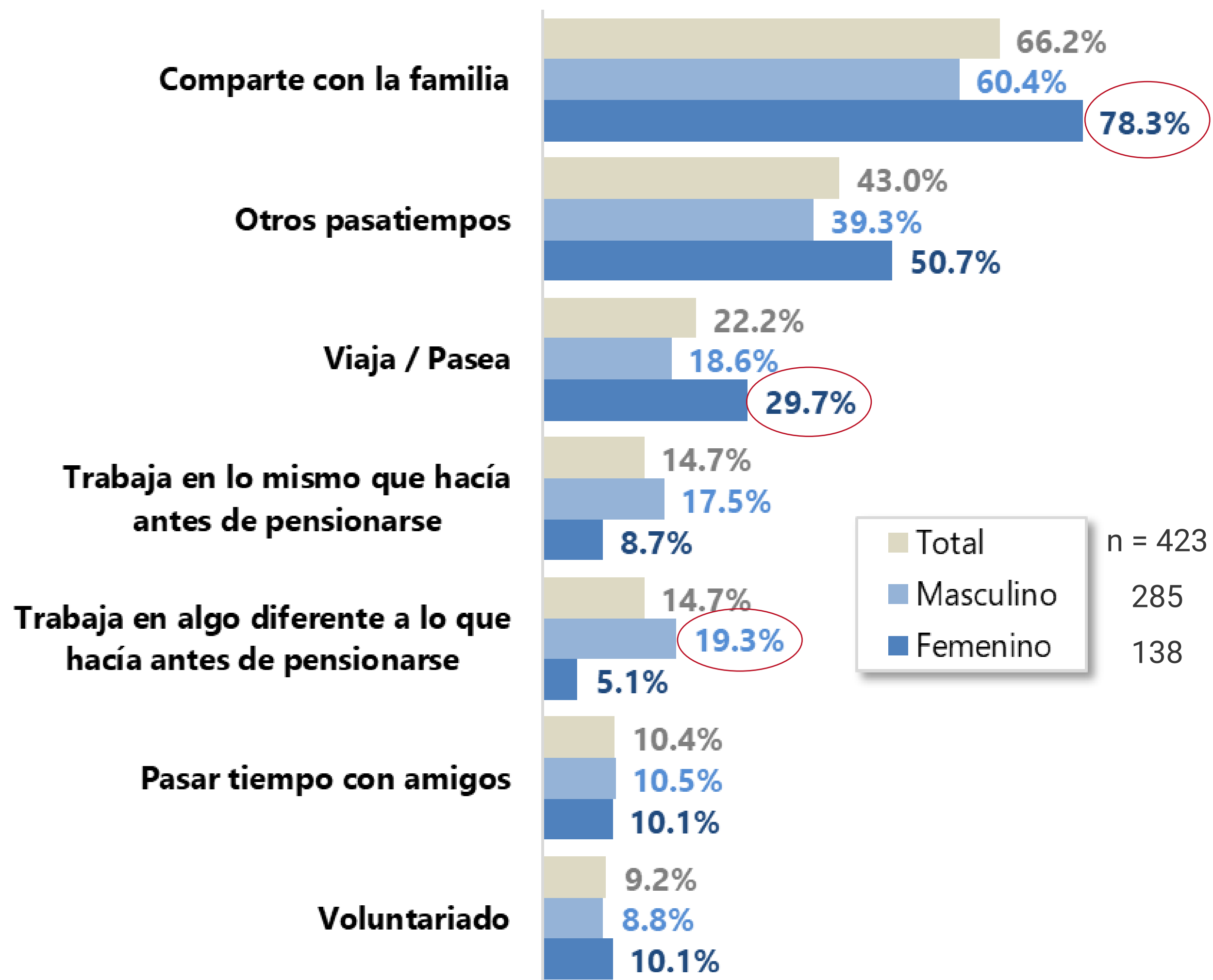
Hábito de ahorrar, según género y tenencia de otros ahorros al pensionarse



Otras variables que se correlacionan con el hábito:

- ◆ **Nivel educativo** (conforme más alto más personas ahorran)
- ◆ **Situación económica** (mayor ahorro en AB - C1C2 vs. C3 – DE)
- ◆ **Sector donde laboraba** (más ahorro en público)
- ◆ **Régimen del que se pensionó** (más incidencia del hábito en los que no son de la CCSS)

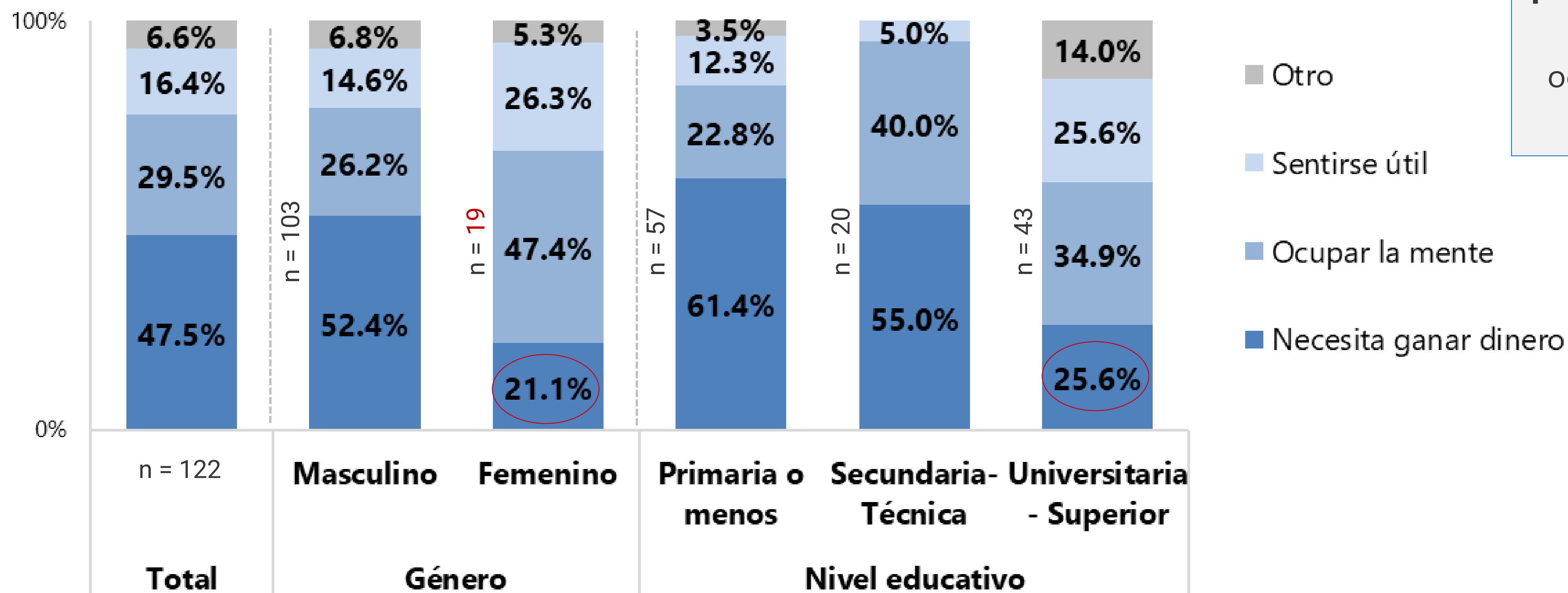
Actividades en que invierte el tiempo al estar pensionado(a), según género



- ♦ 29% aún tiene un **trabajo** remunerado.
- ♦ Conforme **mayor la edad** más personas dicen aún trabajar (de 15% en < 61 años a 36% en > 70 años).
- ♦ **> 70 años** significativamente **viajan-pasean menos**.
- ♦ A **mayor edad** baja % de personas que comparten con la familia.
- ♦ **Nivel educativo** impacta en % de personas que **viajan-pasean** (de 13% en primaria o menos a 31% en universidad o más) al igual que la **situación económica** del hogar.
- ♦ Las personas que **no trabajan** en mayor medida pasan tiempo con la familia, viajan-pasean y se dedica a otros pasatiempos.

Motivos para Trabajar

Principal razón por la cual trabaja, según género y nivel educativo

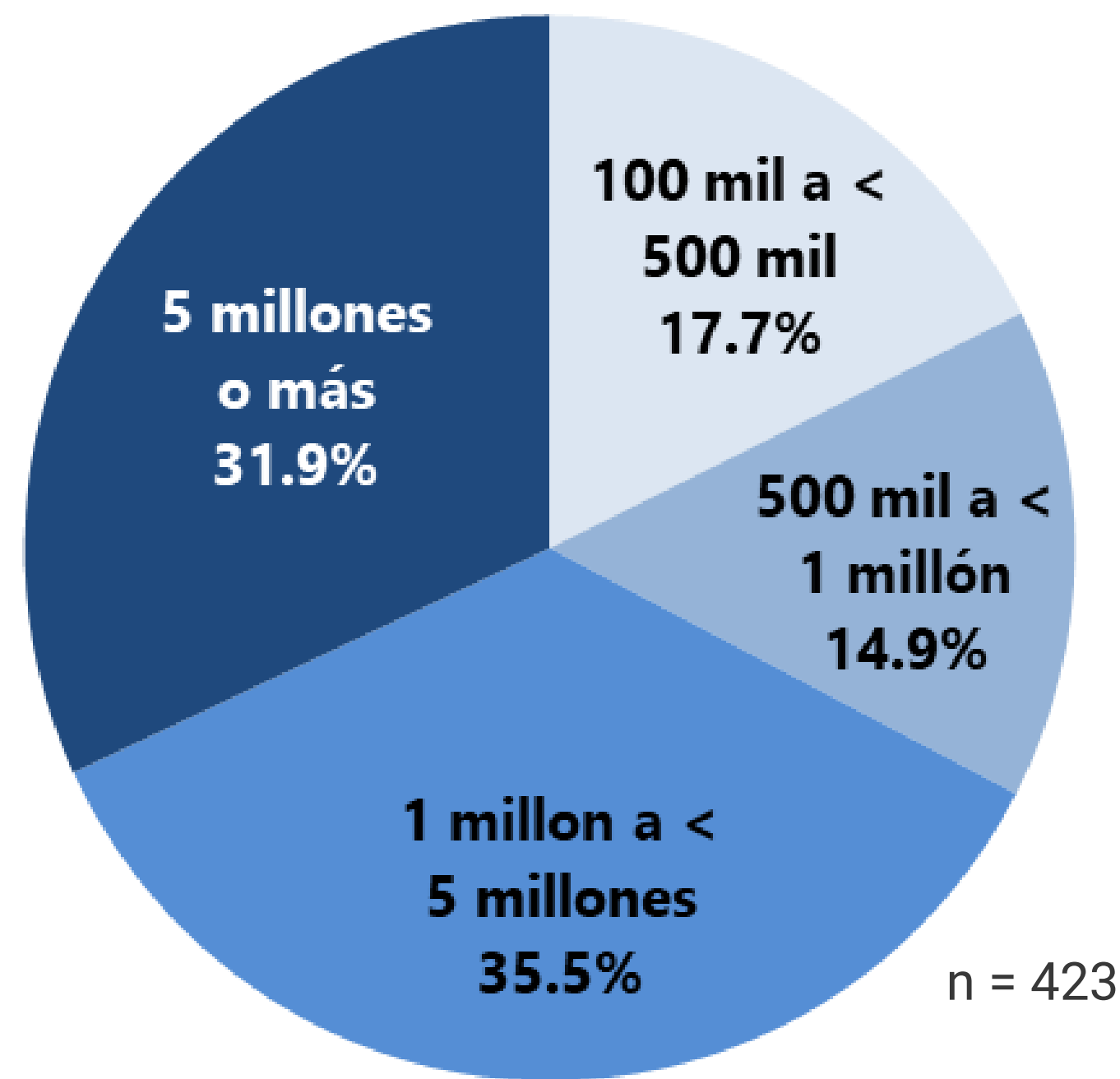


Entre más positivo el **panorama económico**, más trabajan por ocupar la mente y no tanto por dinero

Usos dados al ROPC

Monto ROPC

Monto del ROPC retirado al pensionarse

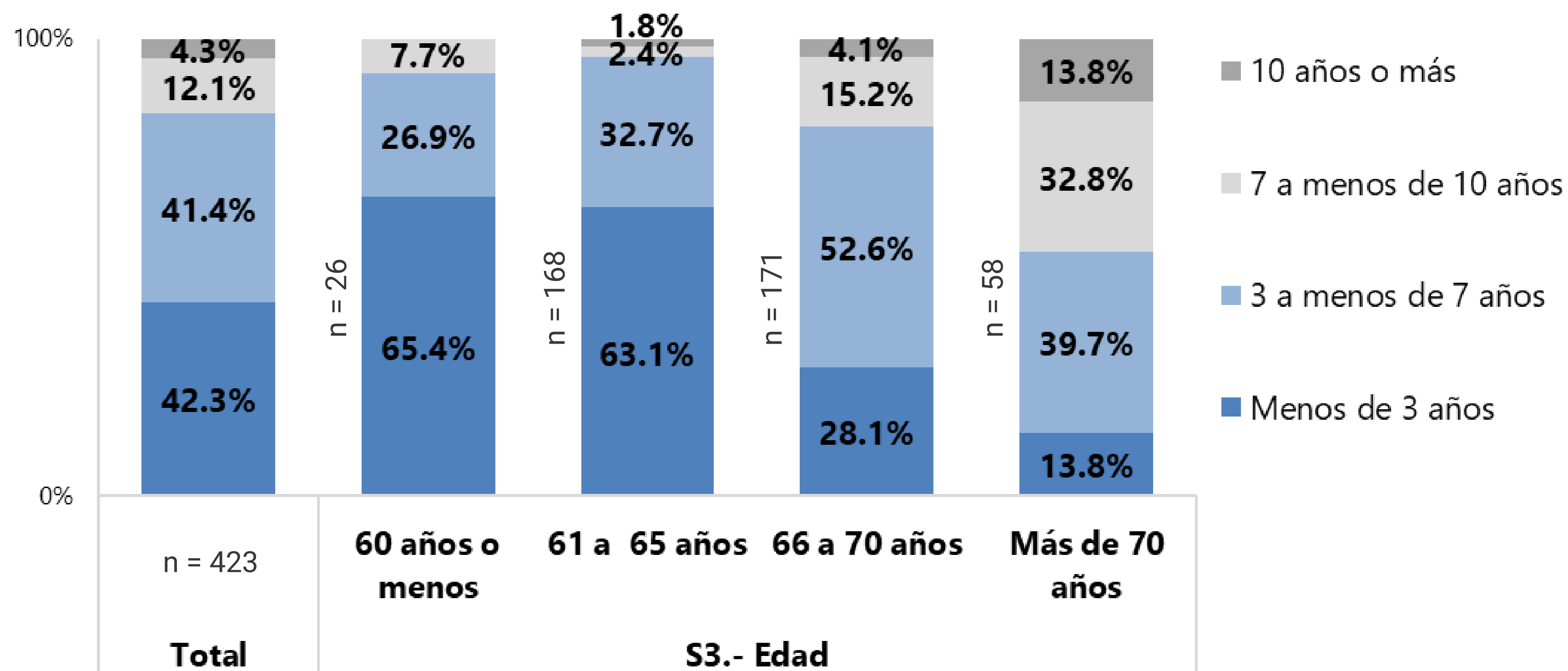


Variaciones importantes en diversas variables, lo cual se evidencia con el % que recibieron 5 millones o más:

- ♦ **Género.** 41% mujeres vs. 28% hombres.
- ♦ **Edad.** 81% < 61 años, 43% 61 a 65 años, 19% 66 a 70 años y 16% >70.
- ♦ **Nivel educativo.** 9% primaria o menos, 28% secundaria o técnica y 57% universidad o más.
- ♦ **Situación económica.** 44%-46% AB - C1C2 vs. 15% C3 - DE.
- ♦ **Percepción del monto por pensión.** 43% de "suficiente" o "más que suficiente", 18% de "insuficiente".
- ♦ **Sector en que laboraba.** 54% del público y 15% del privado.
- ♦ **Régimen del que se pensionó.** 27% de la CCSS, 72% del Magisterio y 65% de otros regímenes.
- ♦ **Tenencia de otros ahorros al pensionarse.** 43% de los que tenían otros ahorros, 22% de aquellos que no.

Tiempo de Retiro ROPC

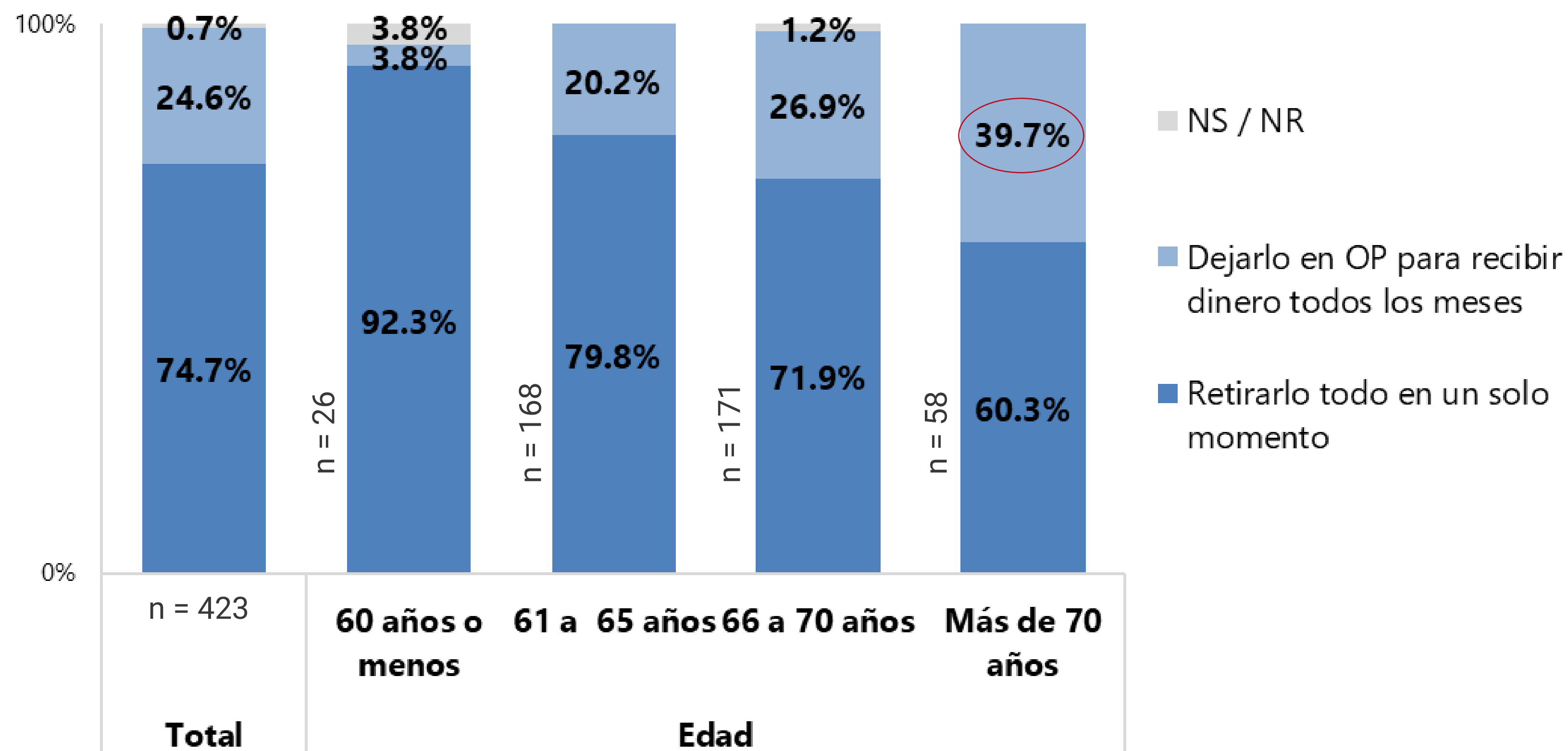
Tiempo de haber retirado el ROPC, según edad



Sin grandes diferencias por las variables de análisis, con excepción de la **edad**, como sería de esperar, y el **régimen**, pues 75% de los pensionados del Magisterio dicen haberlo retirado hace menos de 3 años.

Elección sobre el ROPC

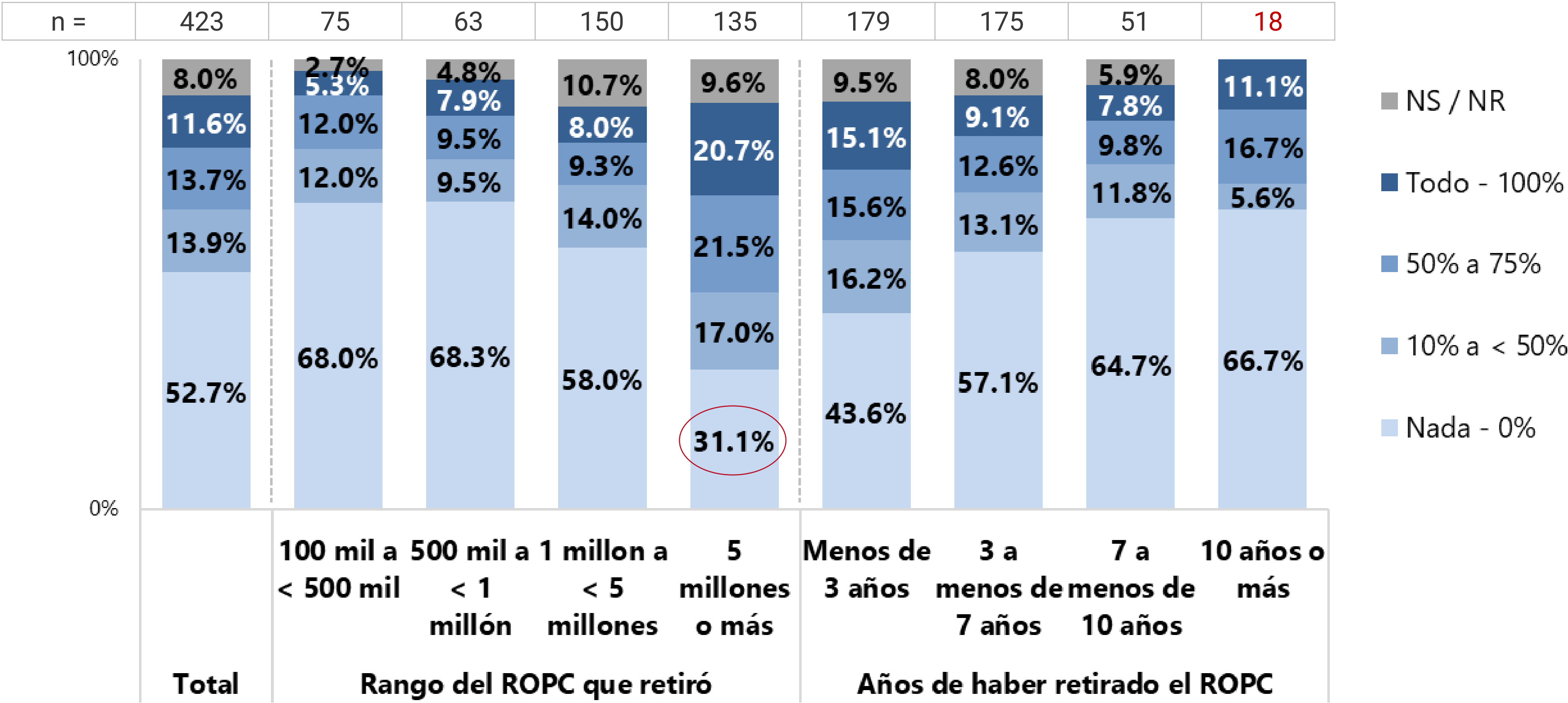
Decisión que hubiera tomado sobre el ROPC si hubiese podido escoger, según edad



- ♦ A **mayor nivel educativo** más personas hubieran preferido retirarlo (83% en universitaria o más vs. 62% en primaria o menos)
- ♦ **32% de NSE DE hubieran preferido dejarlo** para recibir cuotas mensuales, cae a 19% - 22% en otros niveles
- ♦ Conforme **mayor el monto de ROPC**, más personas hubieran escogido retirarlo (85% en 5 MM de colones o más y 68% en 500 K colones o menos)
- ♦ Por **Régimen**, 27% de la CCSS los hubieran **dejado** para recibir cuotas mensuales, dato que no llega a 7% en los otros regímenes

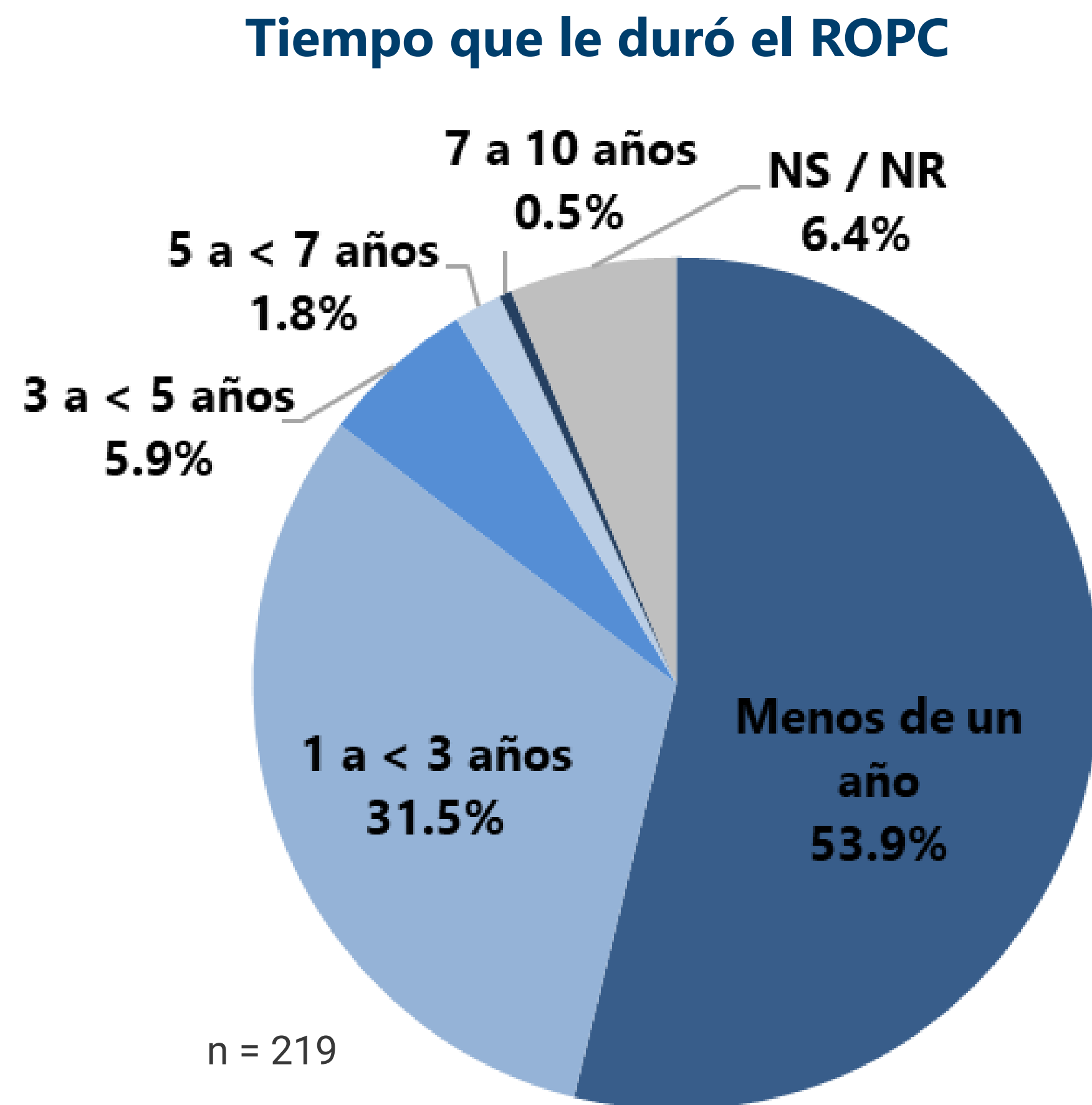
ROPC que le queda

Porcentaje que le queda del ROPC, según monto y tiempo de haberlo retirado



Personas con las siguientes características: primaria o menos, difícil situación económica (C3 - DE), que consideran “insuficiente” la pensión, que no contaban con otros ahorros al pensionarse y que se pensionaron del régimen de la CCSS marcan diferencias significativas por haber en mayor proporción **gastado todo el dinero del ROPC** (entre 60% y 70% vs. 30% a 45% sin este perfil).

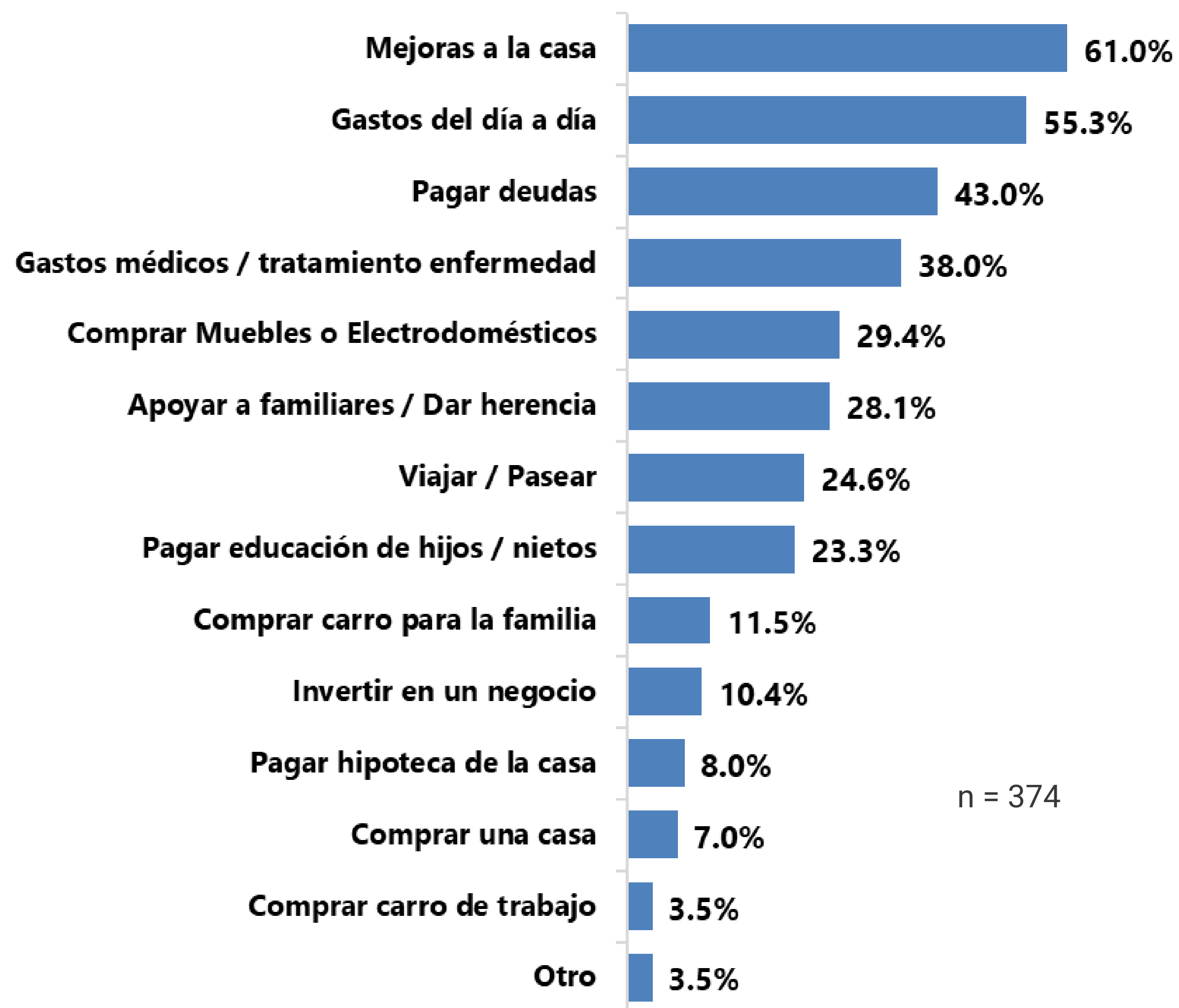
Tiempo que duró el ROPC



Aunque de manera menos marcada, las **mismas características** vistas para gastar todo el dinero, se relacionan con el tiempo que tardaron en gastar el ROPC, es decir, **a menor nivel educativo y de ingresos, más rápido se quedaron sin estos fondos.**

Gasto del ROPC

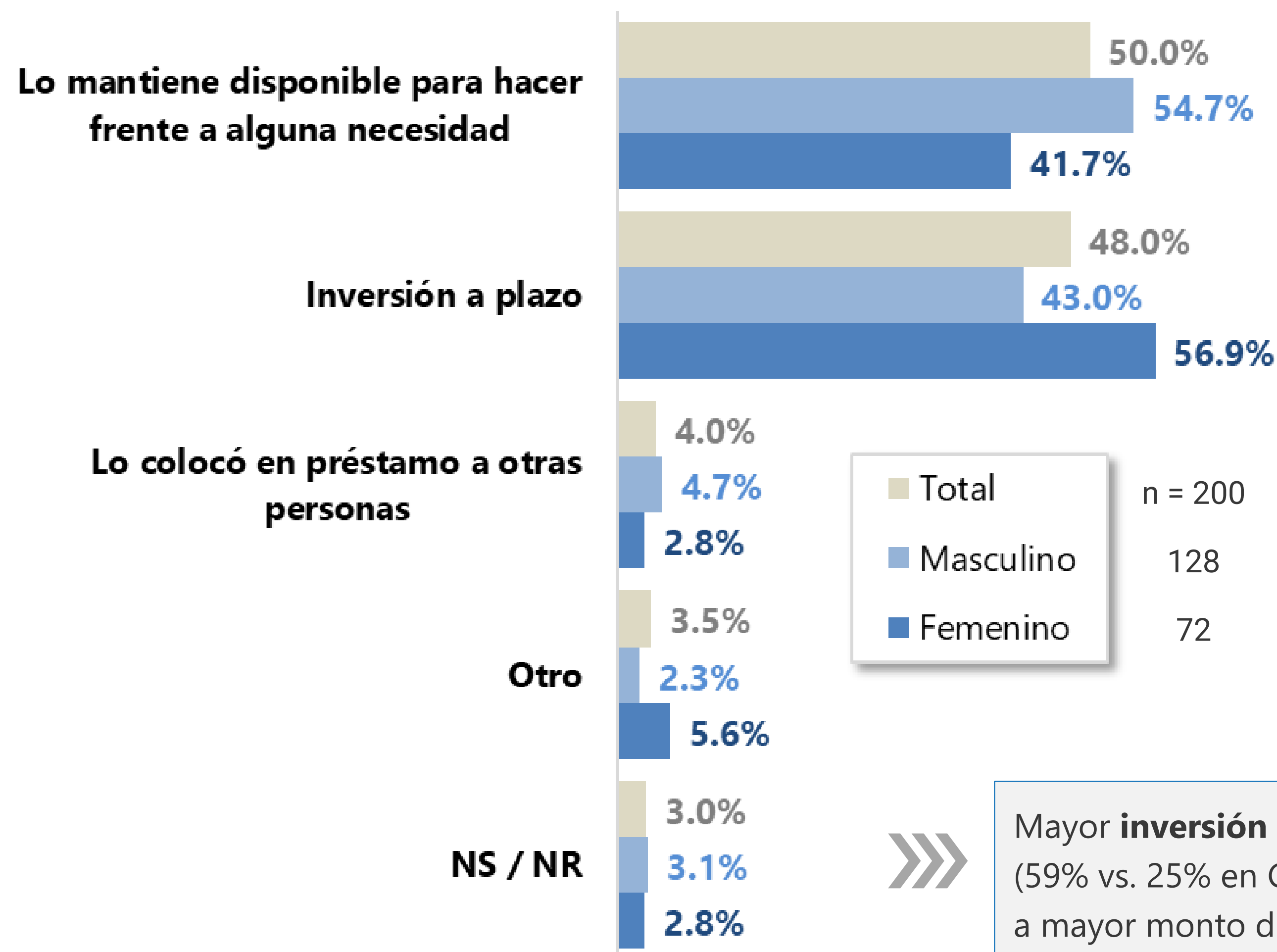
Rubros en los que gastó o ha gastado el ROPC



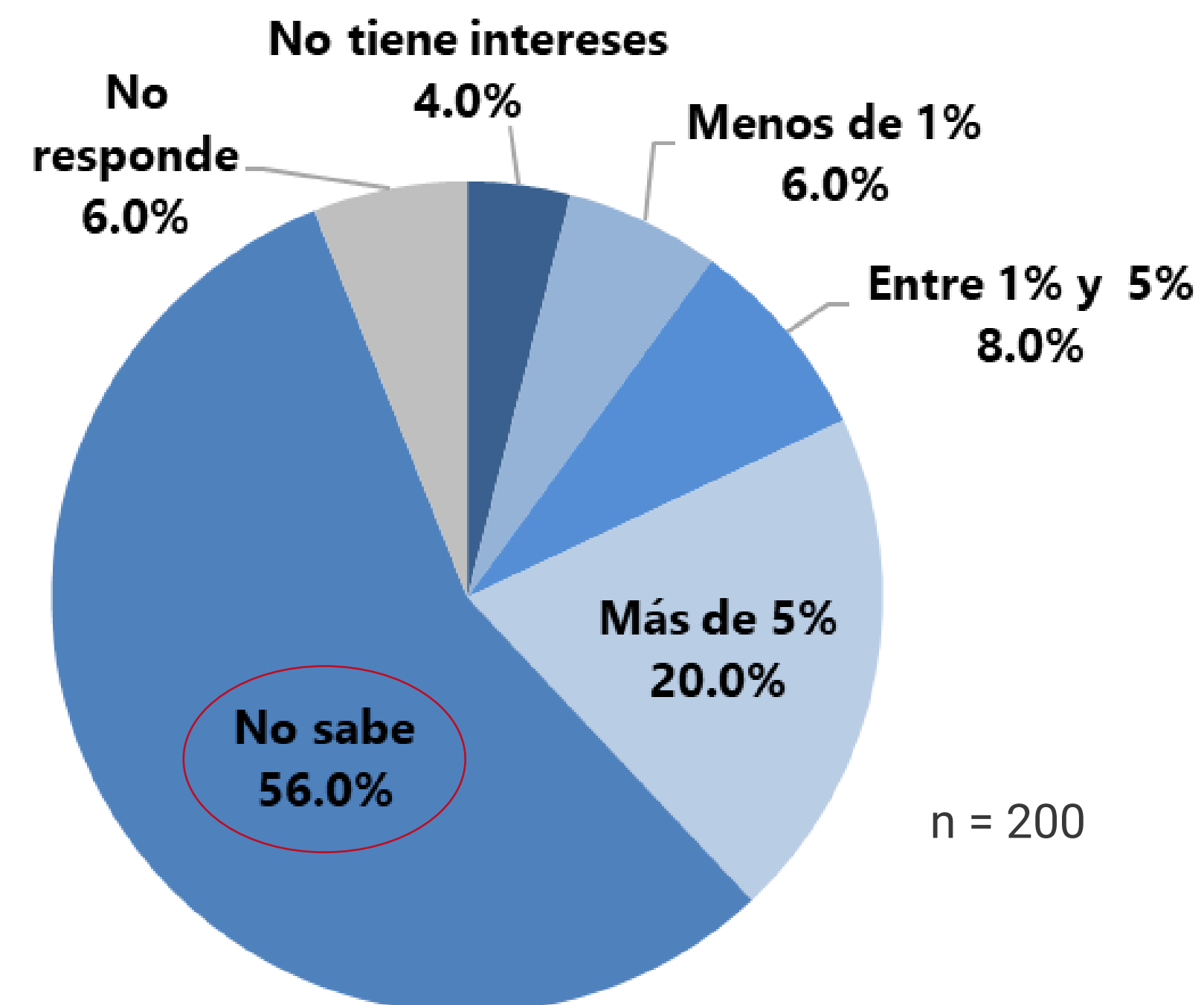
- ♦ % de personas que usaron el ROPC para **pagar deudas** es mayor en NSE bajos y entre quienes consideran "insuficiente" la pensión.
- ♦ El uso del ROPC en **gastos del día a día** sobresa le en >70 años, de bajo nivel educativo, con situación económica más vulnerable (C3 - DE), con pensión "insuficiente", si no contaban con otros ingresos o ahorros al pensionarse y conforme menor el monto recibido.
- ♦ Las personas con ROPC de **5 MM de colones o más** se pudieron permitir en mayor proporción comprar carro, viajar-pasear, apoyar a familiares o darles herencia y pagar la educación de hijos o nietos.
- ♦ En **viajes y paseos** hay % mayores entre mujeres, en escolaridades y NSE más altos, entre los que no trabajan, en aquellos con pensión "suficiente" o "más que suficiente" y si tenían otros ahorros al pensionarse.
- ♦ 9 de cada 10 de los que invirtieron dinero del ROPC en la casa, era su **casa propia**.

Manejo del ROPC

Manejo del ROPC que le queda, según género



Porcentaje de interés o retorno mensual que recibe del dinero del ROPC que le queda



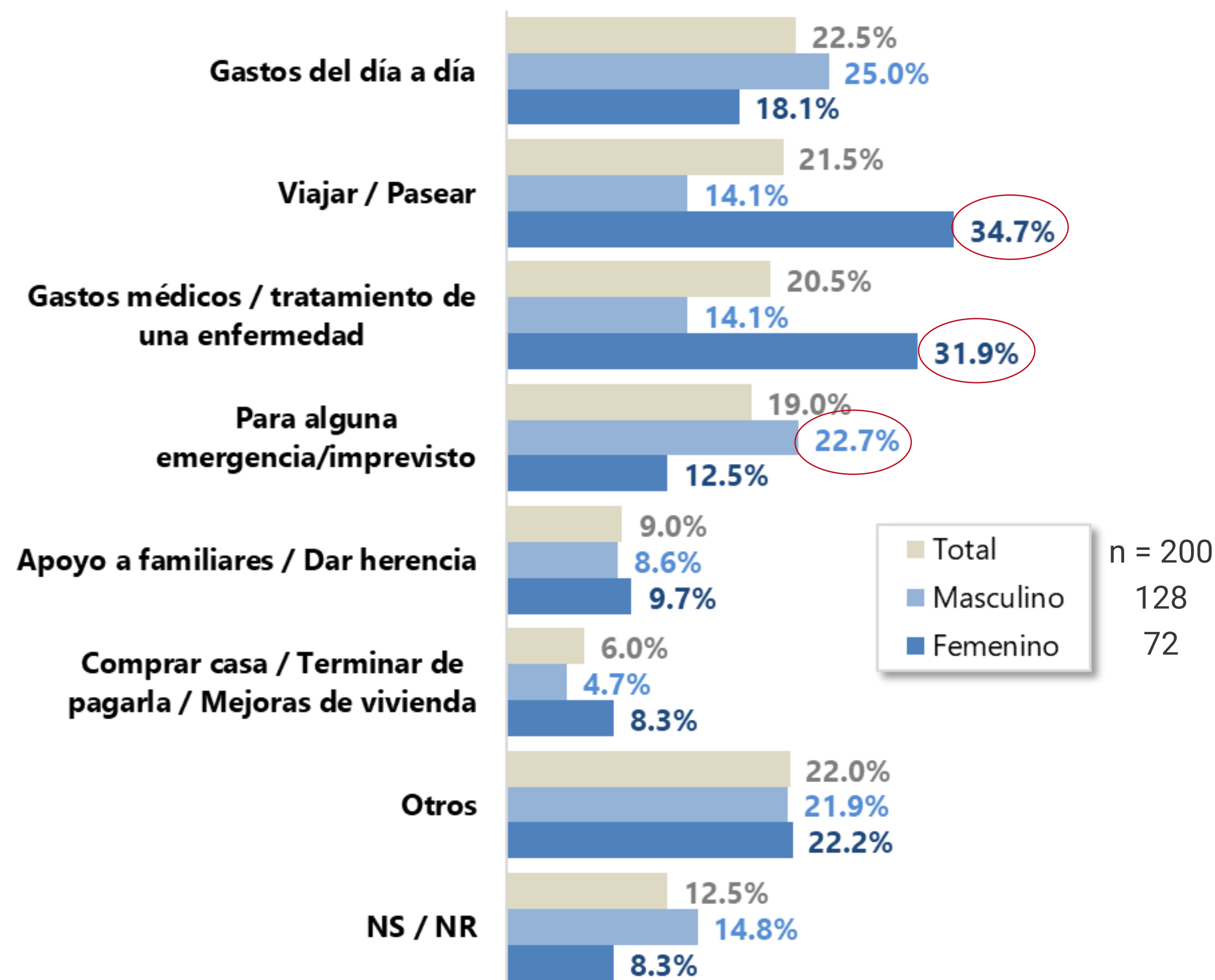
Mayor **inversión a plazo** con universidad o más (63% vs. < 38%), en NSE altos (59% vs. 25% en C3-DE), si tenían otros ahorros al pensionarse (63% vs. 28%) y a mayor monto de ROPC (62% para 5 MM o más vs. 25% en 500 K o menos).

R7.- Solo si en R4 NO respondió código 1. ¿Cuáles de las siguientes opciones describen su manejo del dinero del ROPC que le queda? Leer opciones, RM.

R8.- Solo si en R4 NO respondió código 1. Aproximadamente, ¿qué porcentaje de interés o retorno mensual recibe usted del dinero del ROPC?

Gasto futuro del ROPC

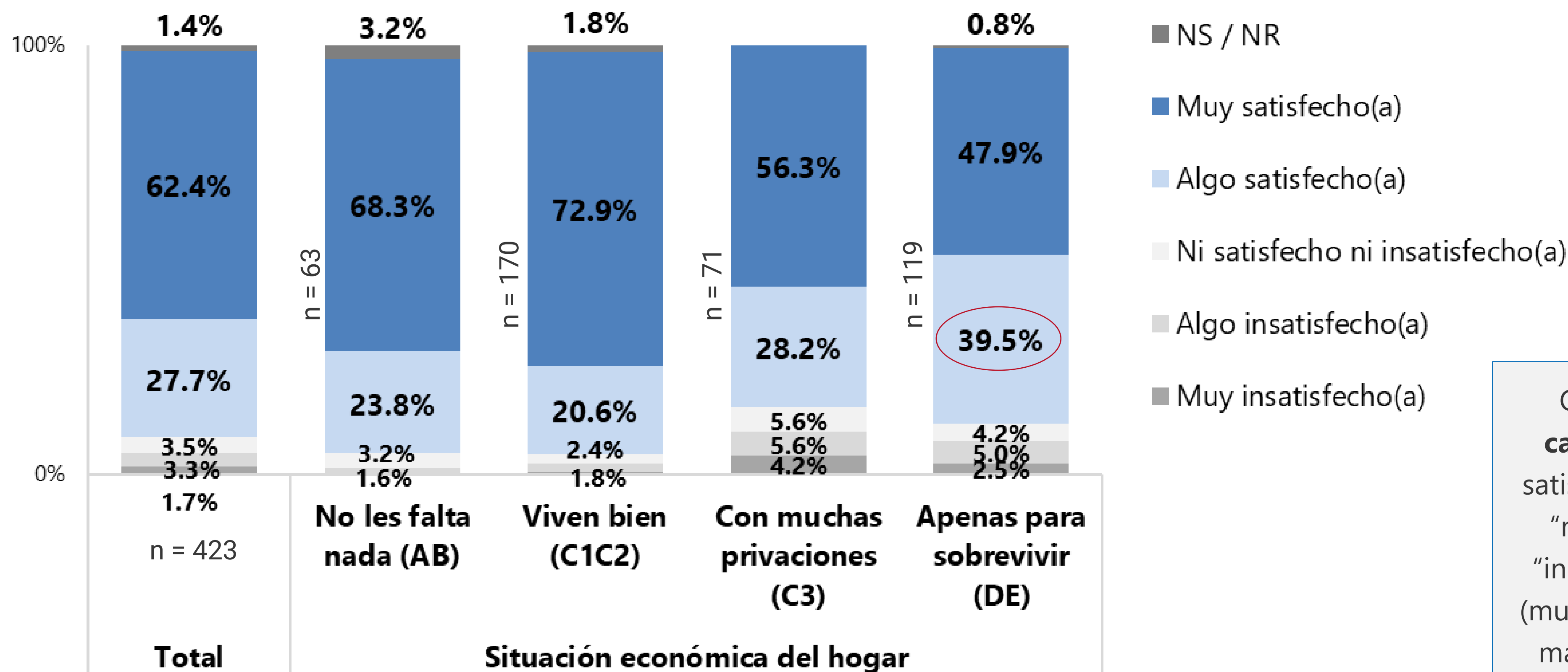
Rubros en los que piensa gastar el dinero del ROPC que le queda, según género



- ◆ **> 70 años** ven más en ROPC para **gastos del día a día** y mucho menos para **viajes o paseos** (6% vs. más de 20% en otras edades).
- ◆ Gran diferencia en **viajes o paseos** entre personas con primaria o menos vs. mayor escolaridad (4% y 28%), por NSE (28% en altos y 8% en bajos), según la pensión sea "suficiente" y "más que suficiente" o "insuficiente" (27% vs. 12%), si tenían otros ahorros al pensionarse (29% vs. 11%) y según monto del ROPC (29% en 5 MM o más vs. 4% en grupo de menos de 500 mil).

Satisfacción con uso del ROPC

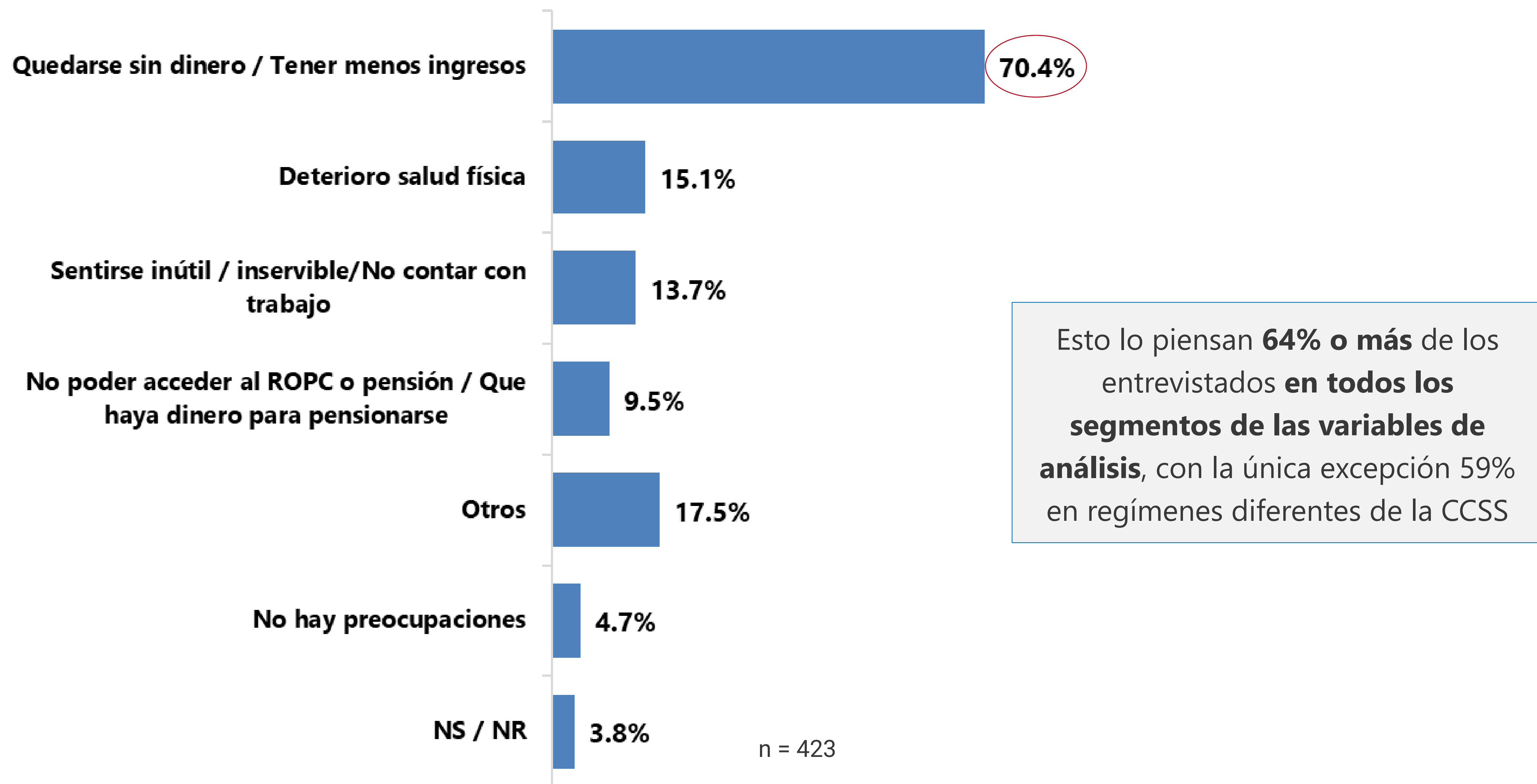
Nivel de satisfacción con el uso dado al ROPC,
según situación económica del hogar



Otras diferencias importantes:
calificación de la pensión (muy satisfecho = 72% para "suficiente" o "más que suficiente" vs. 50% en "insuficiente"); y **monto del ROPC** (muy satisfecho = 75% para 5 MM o más vs. 57% en montos menores).

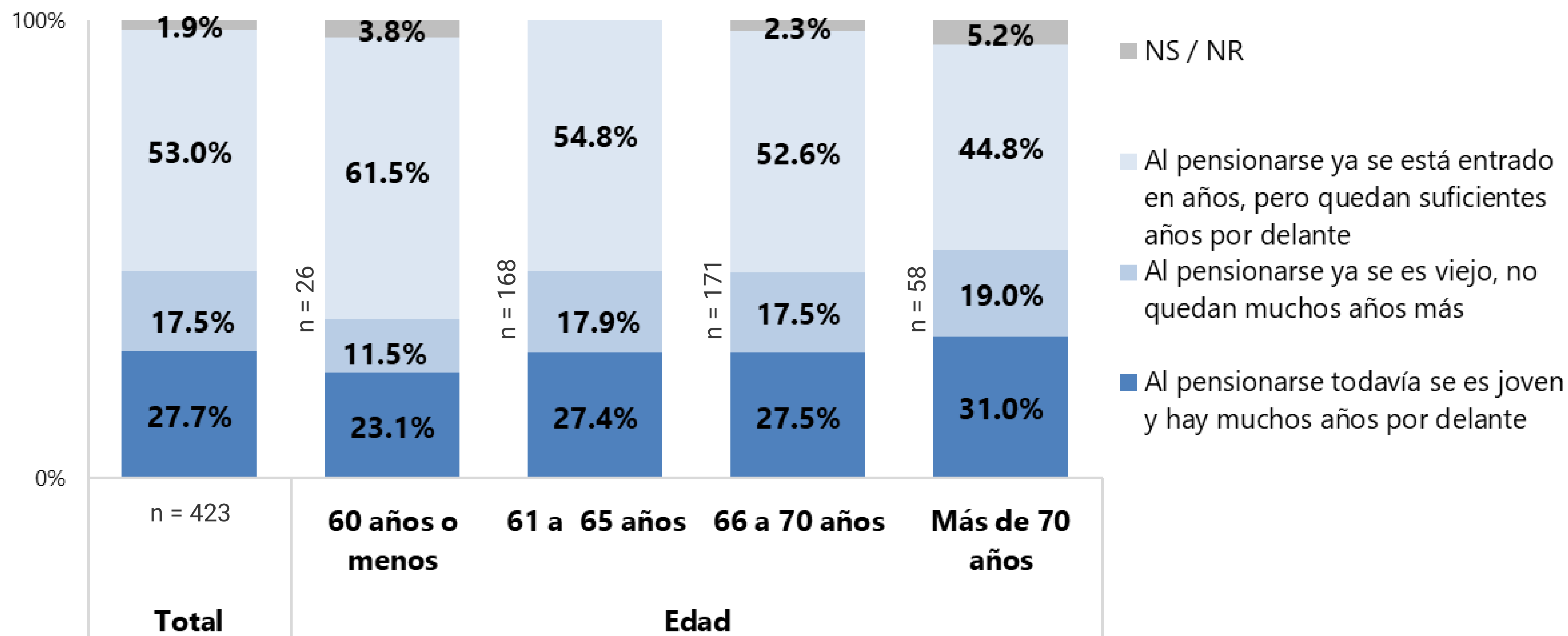
Recomendaciones al pensionarse y para las OP

Preocupaciones al pensionarse



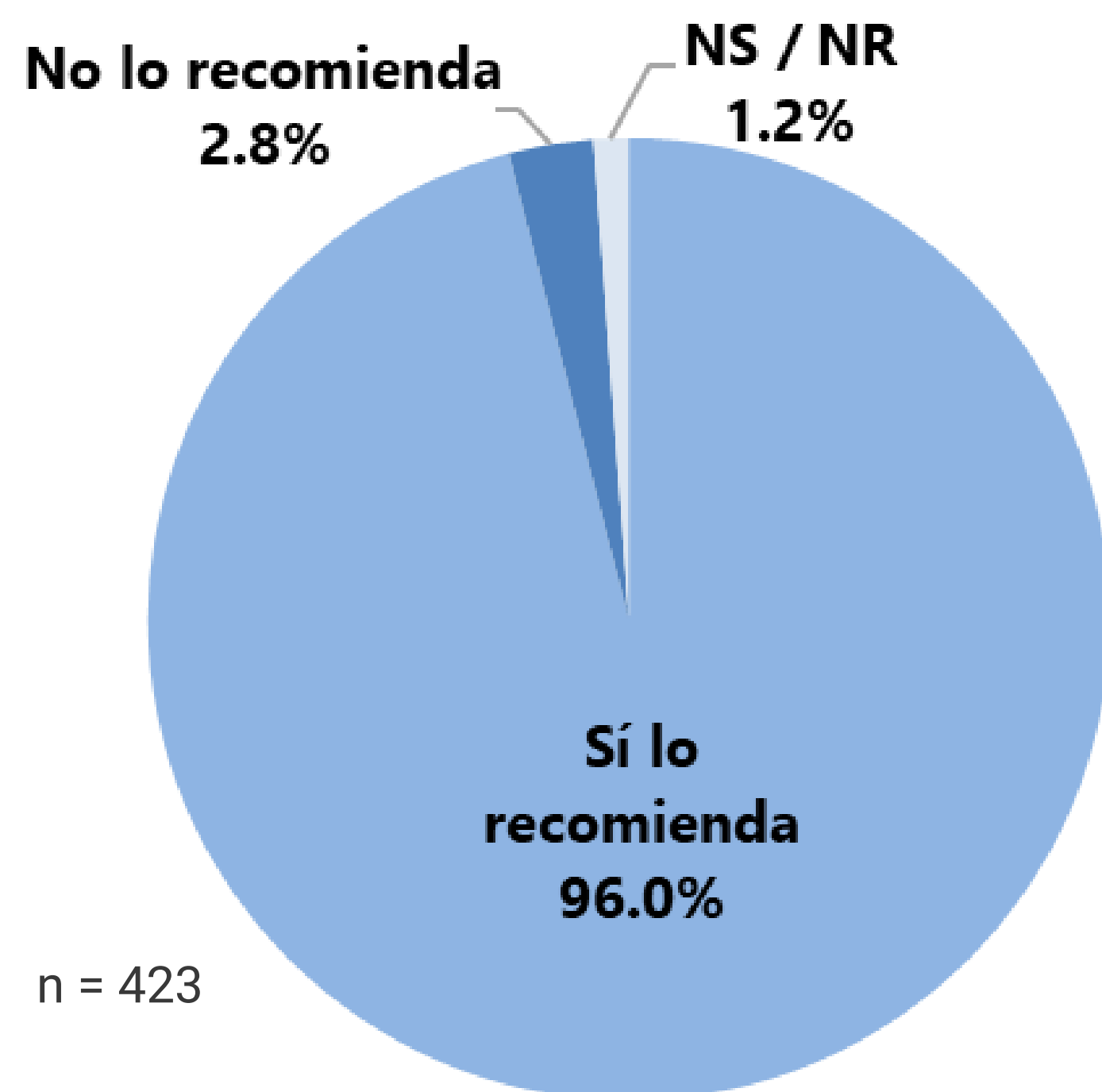
Expectativa al Pensionarse

Frase que describe mejor su percepción de la vida al pensionarse, según edad

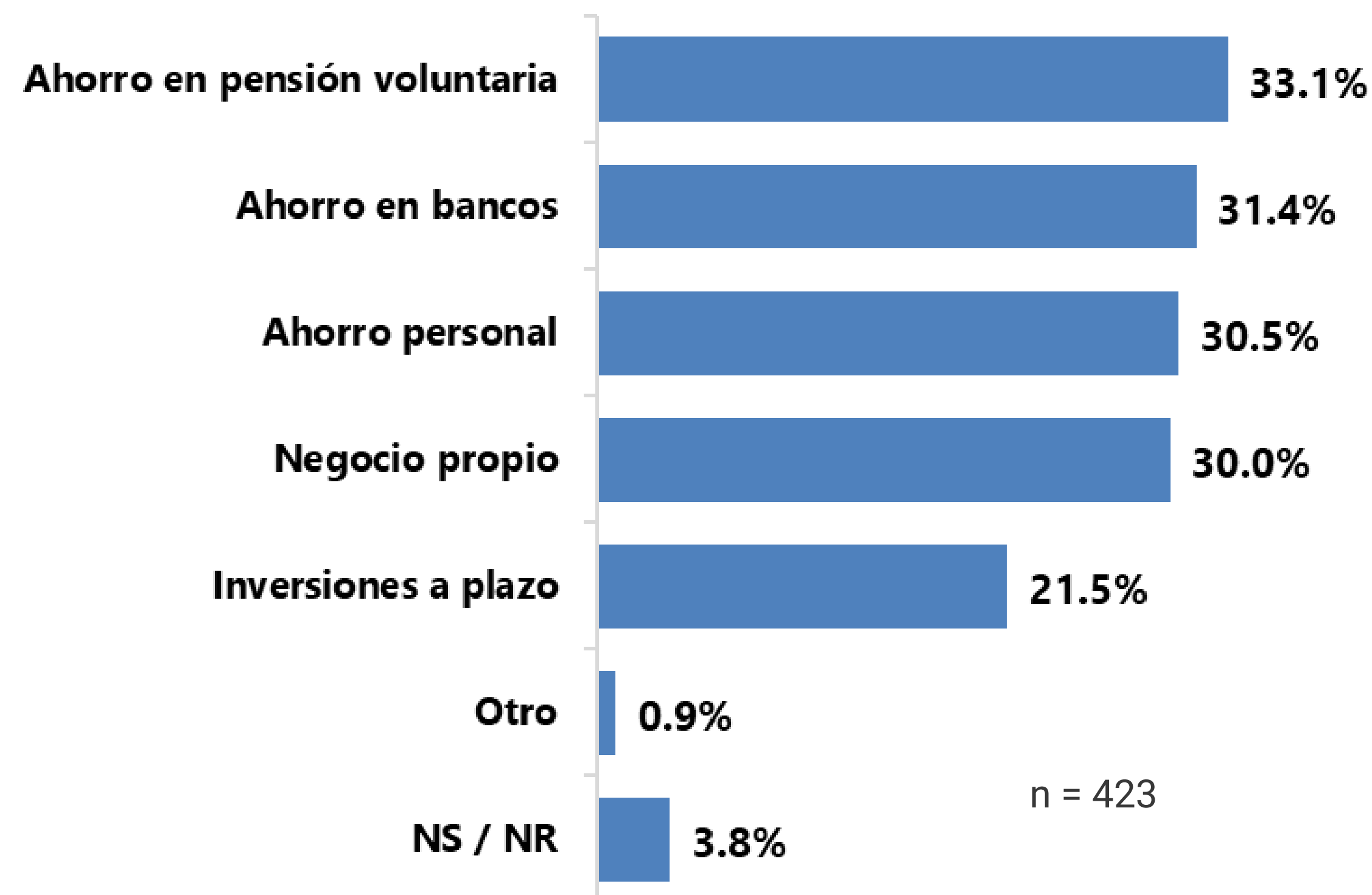


Recomendaciones a Trabajadores

Recomendaría a las personas trabajadoras tratar de contar con otros ingresos al pensionarse



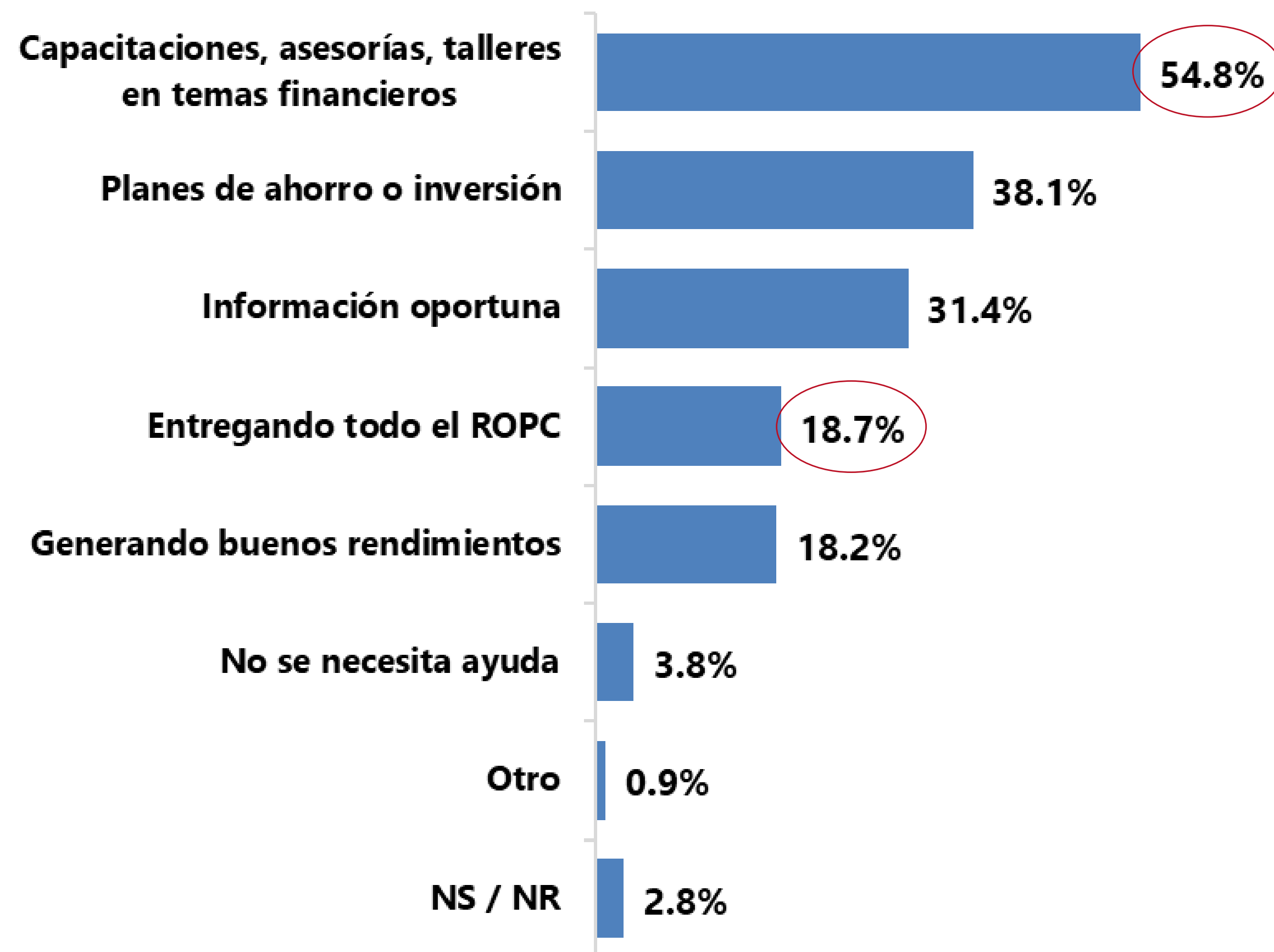
Planes de ahorro para la pensión que recomendaría, además del ROPC



Q1.- Con base en su experiencia como pensionado(a) ¿recomendaría a las personas trabajadoras tratar de contar con ingresos adicionales, como ahorros inversiones u otros negocios, que les ayuden a mejorar su economía durante su jubilación o retiro?. Q2.- Además del ROPC, ¿Cuáles de los siguientes planes de ahorro para la pensión recomendaría? Leer opciones, RM

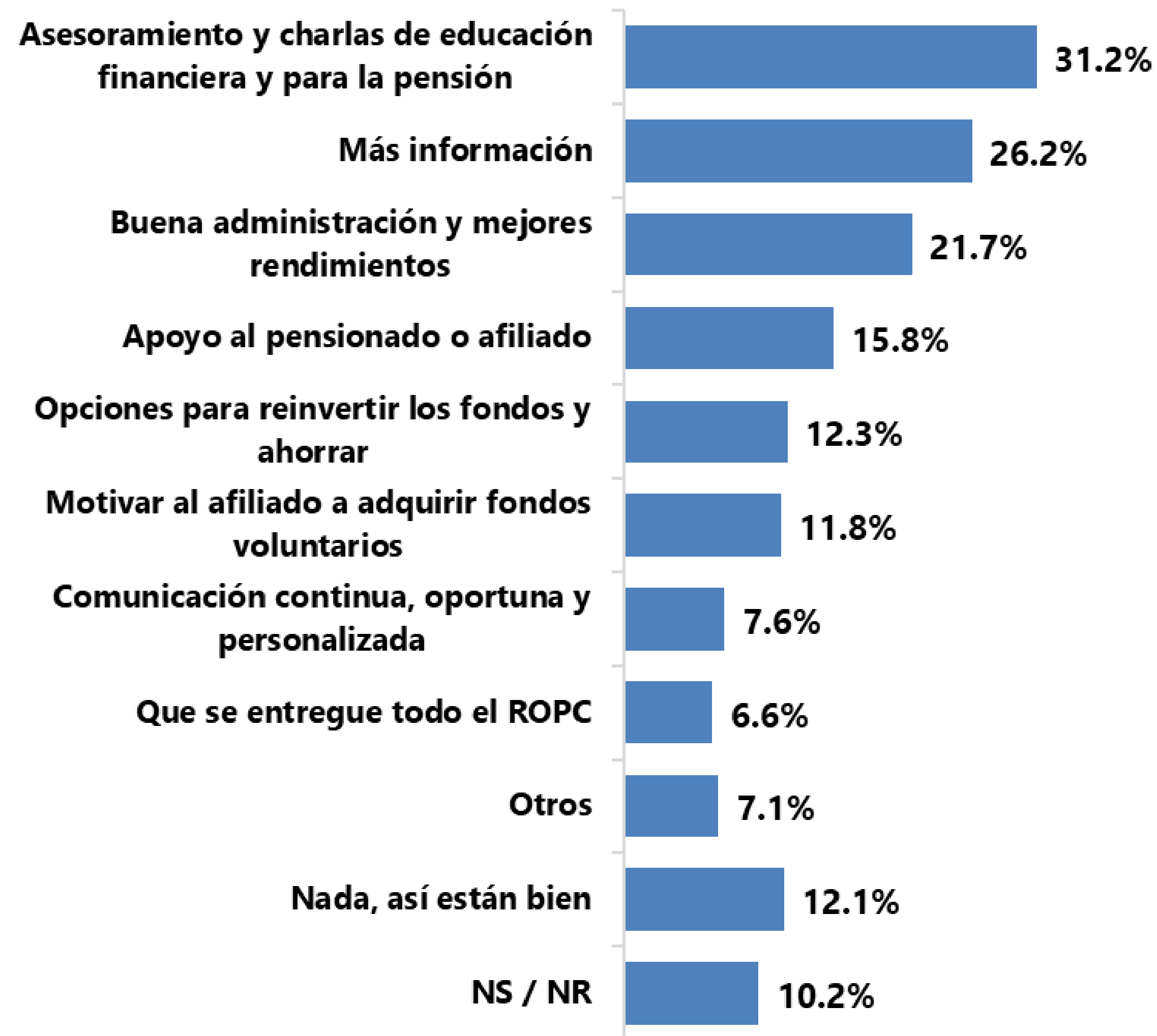
Recomendaciones a OP

Formas en que una Operadora podría ayudar en la administración de los recursos para pensión



n = 423

Sugerencias que daría a una Operadora de Pensiones



Q3.- Con base en su experiencia y lo que le hubiera gustado, ¿cómo podría una operadora de pensiones ayudar a las personas en la administración de los recursos de su pensión? Leer opciones, RM. Q4.- ¿Qué sugerencias le daría a una operadora de pensiones? NO leer opciones, RM

Resumen de hallazgos

Resumen de hallazgos

Perfil demográfico y socioeconómico

- » 2 de cada 3 entrevistados son hombres, al igual que en la población de estudio.
- » 80% tienen entre 61 y 70 años de edad. Edad promedio: 66 años.
- » 40% residen en San José (mayor que la población total costarricense, que es 33%).
- » Nivel de escolaridad: 38% con primaria o menos, 22% con secundaria o técnica y 39% con universidad o superior. Género femenino con mejor nivel educativo.
- » Clasificación por nivel socioeconómico: a 28% el presupuesto apenas les alcanza para sobrevivir (DE), a 17% les alcanza pero con privaciones (C3), 40% viven bien pero cuidando el presupuesto (C1C2) y a 15% no les falta nada (AB).
- » La condición económica del hogar es mejor a mayor escolaridad, conforme menor la edad (porque aumenta el nivel educativo), si tenían otros ahorros o ingresos al pensionarse, si se pensionaron de sector público y si pertenecían a un régimen distinto de la CCSS.
- » 77% de hombres con al menos una persona que depende económicamente de ellos, mientras que 47% de las mujeres no tienen dependientes de este tipo.
- » 54% perciben sus ingresos por pensión como "suficientes" o "más que suficientes", en tanto que 45% los clasifican como "insuficientes", resultado altamente relacionado con el nivel socioeconómico, educativo, y sector y régimen del que se pensionaron.

Resumen de hallazgos

Perfil al pensionarse

- » 43% pertenecían al sector público al pensionarse y 57% al privado. Mayor proporción de mujeres en sector público y también más altos niveles de escolaridad en éste.
- » 88% pertenecía el régimen de la CCSS, 8% al Magisterio y 4% a otros. Régimen con alto impacto en monto de ROPC retirado, situación económica del hogar y percepción de la pensión recibida.
- » 80% se pensionaron hace 7 años o menos.
- » 44% contaban con otros ahorros al pensionarse (en banco, asociación solidarista, plan voluntario o cooperativas principalmente) y 24% tenían otros ingresos (otro trabajo o negocio propio en mayor medida), 13% los tenían ambos y 44% ninguno.

Resumen de hallazgos

Condiciones de vida actuales

- » 9 de cada 10 valoran su estilo de vida como algo o muy comfortable (43% "muy" y 45% "algo"), sólo 11% la consideran poco o nada comfortable.
- » Variaciones entre "algo" y "muy" comfortable se asocian de manera significativa con variables que reflejan la situación económica del entrevistado: conforme mejor es ésta, más personas siente que su estilo de vida es muy comfortable.
- » 9 de cada 10 de quienes piensa que su vida es poco o nada comfortable lo dicen porque no les alcanza el dinero.
- » 56% ahorran y 36% lo hacen todos los meses, incidencia que es mucho mayor entre quienes contaban con otros ahorros al pensionarse y conforme mejor es la situación económica.
- » Compartir con la familia es la principal actividad que realizan estas personas. 29% aún trabajan, la mitad de ellos porque necesitan dinero, resto lo hacen por ocupar la mente o sentirse útiles.

Resumen de hallazgos

Usos dados al ROPC

- » 32% recibieron 5 millones de colones o más, 35% de 1 millón a menos de 5 millones y el restante 33% de 100 mil a menos de 1 millón.
- » Mayor penetración de montos altos en género femenino, edades más jóvenes, mayores niveles educativos, personas con mejor nivel socioeconómico, sector público y regímenes distintos de la CCSS.
- » 42% retiraron el ROPC hace menos de 3 años y 84%, hace menos de 7 años.
- » 75% dicen que, de haber podido escoger, igual hubieran retirado todo el ROPC en un solo tracto. Entre las personas con condiciones económicas más vulnerables hay una mayor porción que muestran intención de haberlo dejado para recibir un apoyo económico mensual, esto a pesar de que su monto recibido tiende a ser más bajo, según refleja este estudio.
- » A la fecha del estudio, 53% ya no tienen dinero del ROPC (porcentaje que va en aumento conforme más tiempo ha pasado desde que lo recibieron), mientras que 12% lo conservan todo.

Resumen de hallazgos

Usos dados al ROPC (cont.)

- » Entre quienes ya no tienen ROPC, a 54% les duró menos de un año y 85% lo gastaron en menos de 3 años.
- » Aunque es variada la lista de rubros en que lo invirtieron-gastaron, los más mencionados son: mejoras de la casa, gastos del día a día, pagar deudas y gastos médicos.
- » Quienes aún tienen dinero del ROPC, 50% lo mantienen disponible para hacer frente a alguna necesidad y 48% lo invirtieron a plazo. 56% no saben qué nivel de retorno o interés les está generando.
- » Aquellos que aún tienen de este dinero lo piensan usar en mayor medida para gastos del día a día (23%), viajar-pasear (22%), gastos médicos (21%) y emergencias o imprevistos (19%).
- » 62% están muy satisfechos con el uso dado al ROPC, porcentaje que baja a 48% entre las personas cuyos ingresos apenas les alcanzan para sobrevivir. 28% están algo satisfechos.

Resumen de hallazgos

Recomendaciones al pensionarse y para las OP

- » 7 de cada 10 consideran que la principal preocupación al pensionarse es quedarse sin dinero o tener menos ingresos.
- » 17% tienen una expectativa negativa en cuanto a la cantidad de años que quedan por vivir al pensionarse, 53% una intermedia y 28% una positiva ("hay muchos años por delante").
- » 96% recomendarían a los trabajadores tratar de contar con ingresos adicionales para mejorar su economía al pensionarse.
- » De las operadoras de pensiones esperarían más capacitación y asesoría financiera para la pensión, planes de ahorro o inversión, información oportuna y buena administración-mejores rendimientos.
- » Un 19% indica entre las recomendaciones "entregar total del ROPC", esto en mayor medida mencionado por quienes no trabajan, no tenían otros ingresos al pensionarse, retirados del sector público, de regímenes diferentes de la CCSS, con mayor nivel educativo, que recibieron más dinero del ROPC y en edades más jóvenes.

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

- **La población estudiada**, compuesta por costarricenses pensionados que recibieron la totalidad del ROPC en un solo tracto, **es diversa** en muchos sentidos: género, edades (aunque claramente todos por encima de 54 años), zona de residencia, pero **sobre todo en nivel de escolaridad y condición económica**, lo que implica que **una porción importante de ellos vive con privaciones, siendo limitados o insuficientes los ingresos que reciben por su pensión.**
- Asimismo, **hay diferencias en cuanto a costumbres de ahorro o generación de otras fuentes de ingresos en preparación para el tiempo de retiro laboral**, donde las personas con más escolaridad y mayores ingresos tienen mejores hábitos financieros que aquellas con menor nivel educativo y recursos más limitados, siendo ambas características factores que influyen en este comportamiento. Más aún, **que otro trabajo sea la fuente de ingresos adicionales al momento de pensionarse para la mitad de quienes los tienen**, y que no son muchos (24% del total), **tampoco pareciera una medida de planificación para la vejez muy efectiva**, puesto que el retiro -como la palabra lo dice- debiera ser para descansar y tener calidad de vida y no para continuar trabajando, si se hace por necesidad económica.
- Por otro lado, los resultados de este estudio hacen evidente que **una parte importante de quienes han recibido el ROPC** en un solo tracto no lo han administrado de una manera que les ayude en la economía del hogar a largo plazo, sino más bien **lo han ido usando en la cotidianidad hasta gastarlo en poco tiempo.**

Conclusiones

- Peor aún, **quienes sí lo han administrado de una mejor manera tienden a ser aquellas personas que ya de por sí cuentan con una situación económica positiva** y que, posiblemente por su mayor nivel educativo, son más conscientes y conocedoras de cómo invertir dinero para generar ganancias a partir del mismo. Y es que, además, muchos de estos pensionados coinciden en el segmento que recibió montos más altos, de manera que se vuelve un **círculo virtuoso para las personas mejor acomodadas económicamente** seguir generando dinero; **pero poco virtuoso para quienes ganan menos**, tienen menor nivel de escolaridad y lo que hacen es gastar lo que tienen, tanto por necesidad como -posiblemente- por desconocimiento de cómo producir más dinero a partir del capital disponible.
- Otro elemento para **tomar en cuenta es el peso que tiene el sector público en la población de estudio (43%)**, pues -de acuerdo con el INEC- a total país este sector solo representa el 16% de la fuerza laboral y, habiéndose visto que los resultados socioeconómicos son más favorables para el sector, es razonable concluir que **lo observado para pensionados del sector privado es más generalizable a la población costarricense, segmento en el cual se encontró mayor proporción de personas económicamente vulnerables.**

Conclusiones

- Por otra parte, **los entrevistados dejan clara la necesidad de contar con más preparación económica para la vejez y que éste es un tema de peso para ellos y su percepción de calidad de vida**; no obstante, y **de manera poco coherente, la mayoría optarían por retirar todos los ahorros del ROPC en un solo tracto**, lo que pudiera ser indicativo de que prefieren “pájaro en mano” (quizá por desconfianza en el sistema que administra sus recursos, pues no pareciera que sea porque piensen que pueden generar mayores rendimientos) o que la tentación por cubrir necesidades de corto plazo les hace elegir esta alternativa. **El nivel de satisfacción manifestado hacia el uso dado al ROPC también es indicativo de una mentalidad de corto plazo en una porción importante de la población de estudio.**
- Aún así, ellos mismos muestran **alto interés en que las operadoras de pensiones brinden más capacitación e información para que los trabajadores se preparen mejor para el retiro**, e incluso prima esta solicitud por encima de requerirles mejores rendimientos.
- Dado todo lo anterior, **se puede concluir contundentemente**, a partir de este estudio, que para una porción importante de afiliados **el ROPC entregado en su totalidad no ha resultado en una mayor protección para la vejez** y que ésta sí es necesaria para que los mayores con bajos ingresos tengan una mejor calidad de vida.

- A partir de los resultados de este estudio, y considerando que uno de los objetivos estratégicos de la Supen es proteger a los afiliados y fortalecer las prestaciones y con ellas el bienestar de los adultos mayores, **no pareciera prudente darles acceso al monto completo del ROPC**, por cuanto **hay una altísima posibilidad de que éste se gaste en menos de 3 años, sin que represente un aporte significativo a mejorar la calidad de vida de sus dueños**; es decir, sería -en el mejor de los casos- una solución cortoplacista con efectos desfavorables en el largo plazo.
- Esta investigación también muestra la **necesidad de educar a la población trabajadora costarricense respecto de la administración de recursos para la pensión, así como del rol de las operadoras de pensiones (OP)**; esto **con miras a mejorar su toma de decisiones en lo relacionado a prepararse económicamente para el retiro** y en la elección de optar o no por el ROPC completo -si se les diera la oportunidad de elegir-, así como para **construir confianza en las operadoras de pensiones y que se dejen asesorar más y mejor por ellas**. Claramente, **las OP también deben trabajar en el acercamiento a los trabajadores, de todos los estratos socioeconómicos, si no lo están haciendo**.

Recomendaciones

- Otra necesidad clave es **construir en el hábito de ahorrar* o crear otras fuentes de ingresos para la vejez, que generen rendimientos por sí solas al tiempo del retiro**; y esto que sea no por temor de que las instituciones que administran los fondos de pensiones no cuenten con el capital para hacer frente a la demanda de los afiliados, sino porque es importante cultivar calidad de vida en esta etapa, donde se irán perdiendo las habilidades para trabajar y generar recursos por este medio y habrá mayor necesidad en temas de salud, a la vez que se querrá disfrutar del tiempo libre para pasear o viajar, como se vio en el estudio, y que solo será posible si se cuenta con recursos para más que solo sobrevivir.
- Y **aunque la población de bajos recursos es la que encontrará más difícil lograr lo anterior, es también la que más requiere trabajar en ello** y recibir apoyo para entender cómo hacerlo de la manera más efectiva y funcional, sin creer que está desprovista de la oportunidad porque solo le alcanza para el día a día.

** En particular, los **planes voluntarios de pensiones parecieran tener una amplia oportunidad para incrementar penetración**, pues la reportada en el estudio es baja (11% dicen del total haberlos tenido al pensionarse y solo 33% los recomiendan a los trabajadores).*



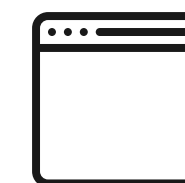
— CONTÁCTENOS —



(+506) 2227 – 5834
(+506) 4101 – 2400



XLTec
San Fco. de Dos Ríos



www.xltec.net



info@xltec.net