

# Planeación Para La Jubilación

## Planning for etirement

<sup>1</sup>Brandon Sneyder Rubio-Cano

<sup>2</sup>Santiago Alberto Martínez-Arboleda

<sup>3</sup>José Alejandro Reyes-Lindarte

<sup>4</sup>Dydi Alexandra Palencia Ibarra

<sup>5</sup>Blanca Liliana Velásquez-Carrascal

Recibido: Junio 13 de 2019 Aceptado: Agosto 30 de 2019

### Resumen

La jubilación es un hecho y una realidad fundamental en la vida de todo trabajador activo; al cumplir la edad establecida por el gobierno o por algún tipo de incapacidad debe pasar por una situación de inactividad laboral, con mayor frecuencia e insistencia entra a la vida diaria la planificación financiera en la sociedad, puesto que todos los requisitos y/o condiciones para su futuro gozo se van construyendo a lo largo de la vida laboral; los expertos aconsejan que equilibren su vida financiera desde los inicios de su vida laboral para llegar a una jubilación libre de preocupaciones. Muy pocas personas actualmente son conscientes del necesario y complejo que es elegir una buena alternativa de jubilación, para abandonar el mercado laboral; hacer una mala planificación y una errada cotización pueden traer consigo un sin número de consecuencias desfavorables como la pérdida de años en la edad de jubilación y muchas otras consecuencias. Es por esto que este trabajo se centra en exponer la conceptualización de este tema y exponer como se debe hacer la planeación adecuada desde temprana edad del procedimiento administrativo de abandonar el mercado laboral por motivo de jubilación e incapacidad si el caso.

**Palabras clave:** Ahorro, decisiones, jubilación, Planificación, Laboral.

### Abstract

Retirement is a fact and a fundamental reality in the life of every active worker; upon reaching the age established by the government or due to some type of disability, it must pass through a situation of inactivity, with greater frequency and insistence entering into daily life the financial planning in society, since all the requirements and / or conditions for their future joy will be built throughout their working life; Experts advise that you balance your financial life from the beginning of your working life to reach a retirement free of worries. Very few people are currently aware of how necessary and complex it is to choose a good retirement alternative, to leave the labor market; To do bad planning and a wrong quote can bring with it a number of unfavorable consequences such as the loss of years in the retirement age and many other consequences. This is why this work focuses on exposing the conceptualization of this issue and exposing how to do the proper planning from an early age of the administrative procedure of leaving the labor market for reasons of retirement and disability if the case.

**Keywords:** Savings, decisions, retirement, Planning, Labor.

<sup>1</sup>Estudiante de, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, bs\_rubio@fesc.edu.co, Cúcuta-Colombia

<sup>2</sup>Estudiante de, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, sa.martinez@fesc.edu.co, Cúcuta-Colombia

<sup>3</sup>Estudiante de, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, ja\_reyes@fesc.edu.co, Cúcuta-Colombia

<sup>4</sup>Estudiante de, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, da\_palencia@fesc.edu.co, Cúcuta-Colombia

<sup>5</sup>Docente, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta-Colombia

\*Autor de Correspondencia: Correo: c\_marulanda@fesc.edu.co

## Introducción

Actualmente la planeación para una buena jubilación es un caso que nos debe arremeter a toda la sociedad en general, desde una edad muy temprana para ir tomando conciencia de la relevancia que este va teniendo al transcurrir nuestros ciclos y etapas de la vida. Se ha visto que en gran parte de la sociedad mundial, cuando se tiende a llegar a la edad en la que ya no somos “útiles” para una empresa u organización, en la que ya es tiempo de decir adiós a la vida laboral cuando se es esclavos del sistema, esclavos y subordinados de la clase burócrata que domina a toda la clase obrera del mundo; cuando se llega a ese momento y nunca se hizo nada para poder tener una “vejez” en paz y con tranquilidad, cuando nunca tomaron conciencia de que sería de nuestra vida si llegado al caso de cumplirse el ciclo de vida laboral no se preparó una buena planeación; es ahí cuando se quisiera devolver el tiempo y poder haber hecho algo para no tener que padecer las consecuencias que trae la mala planificación de no haber presupuestado o ahorrado para la vida pos laboral.

Hablando la problemática a nivel nacional (Colombia), la gran parte del adulto mayor llega a su jubilación sin nada en los bolsillos, ya que muchos de estos son personas que en la mayoría se han dedicado al trabajo informal o a trabajos donde nunca se les presto la debida y correcta afiliación a las prestaciones sociales que por ley todo trabajador debería tener; ya que estos hacen parte de empresas informales o que no cuentan con los recursos necesarios para tramitar y tener bajo los efectos legales al personal que trabaja en pro del “crecimiento” de su empresa. Muchas estas personas que nunca cotizaron y nunca hicieron sus aportes a sistemas de pensión, son en gran parte los que tienden a dedicarse a trabajos informales, a hacer “lo que salga” y es allí donde crece y aumenta las grandes tasas de desempleo, de informalidad y de problemas sociales donde siempre la justicia civil actúa en contra de estas personas que buscan un sustento diario de manera honesta.

Hablando sobre la edad pensional en nuestro país, el ministro Alberto Carrasquilla en una entrevista para Blu radio, dio detalles del que será la agenda

política para Colombia en el año 2019 y aunque no dio detalles sobre un cambio en la edad de jubilación (actualmente 62 años para los hombres y 57 para las mujeres), explico que el proyecto de ley que prepara busca nos afectar a los ciudadanos que están a punto de pensionarse, (hombres entre 59 y 31 y mujeres entre 56 y 57). (El Espectador, 2019).

En Colombia actualmente existen dos regímenes sobre los cuales se puede cotizar la pensión, en los fondos privados los aportes van a una cuenta de ahorro individual (CAI), de propiedad del afiliado y que está a su nombre, allí las cotizaciones ganan rendimiento a lo largo del tiempo. Por otro lado en los regímenes de prima medios los aportes van a un fondo común y luego son distribuidos entre los distintos afiliados para pagar las pensiones de todos. Operan bajo la lógica de que los jóvenes aportan para pagar las pensiones de los más viejos. (Dinero, 2018)

Se dice en varios libros de finanzas personales, que el ahorro y la buena planeación a lo largo de la vida debe o debería volverse un hábito desde muy tempranas edades, un hábito que debe cultivarse, que debe promoverse pero más que eso, un hábito que se debe poner en acción, en progreso, en costumbre y que se convierta en la planificación, en el ahorro de nuestras vidas, en el sustento con el que viviremos tranquilos, en paz y sobre todo preservando la salud integral.

Hablando a nivel regional, el departamento de Norte de Santander y más específicamente en la ciudad de Cúcuta, que en la mayoría de las ocasiones puntea sobre las ciudades con mayor índice de desempleo e informalidad; se puede notar el sin gran número de adulto mayor en la calles buscando sustento; muchas de estas personas que nunca contaron con un estudio o con buenas oportunidades laborales, han estado el gran tiempo de su vida en estos movimientos del trabajo ilegal, y estos también se han visto afectado por la masiva migración de venezolanos a la ciudad, sintiéndose intimidados ya que estos han querido quedarse con sus “lugares de trabajo” o con sus “clientelas”.

Citando algunos autores, nos han dicho que para

planificar y ahorrar de una manera constante y que no afecte mucho nuestros bolsillos, es dejar el 10% de nuestros ingresos mensuales a un lado (ahorrados) y de esta manera poco a poco ir cultivando nuestra buena jubilación.

¿Qué está haciendo usted y está preparado para su jubilación?, ¿qué iniciativas ha tomado al respecto?

La jubilación es una realidad que involucra al 100% de las personas que ejercen una actividad laboral formal y es por eso se han desarrollado estrategias para que las personas analicen y hagan uso de estas mismas y vean él porque es necesario implementarlas en el diario vivir, una estrategia de pensión ya sea en fondos privados o fondos del gobierno y conocer más a fondo sus requisitos para que las personas se puedan hacer acreedoras de estas mismas en su edad de pensión.

Actualmente los abogados que tratan los temas pensionales han visto como desde hace dos años sus servicios son más requeridos por simulaciones pensionales o de pensiones de quienes buscan solución para su ingreso pensional; cuando arranco el sistema no pensional no había una adecuada proyección de ingreso de cada persona y muchos se fueron tras ilusiones que no se concretaron y hoy en día sufren las consecuencias. (Portafolio, 2018). Es por esto y de gran suma importancia conocer las condiciones y leyes que rigen sobre los sistemas pensionales para de esta manera no hacerse falsas ilusiones de lo que se “tiene” asegurado para el momento de culminar la vida laboral o llegar a la edad personal.

Uno de los abogados recordó la importancia y el porqué de planificar la edad de pensión a tempranas edades y también específico que para personas como mujeres con menos de 47 años y hombres con menos de 52 años y no han cotizado, la solución es buscar la doble asesoría que será obligatoria y tomar la decisión de optar por el régimen de prima media (aclarando que no en todos los casos en lo más conveniente) o seleccionando el régimen de ahorro individual. (Portafolio, 2018).

## Materiales y métodos

En la presente investigación se aplicara el tipo de investigación descriptiva, ya que esta pretende definir y describir los perfiles de aquellas personas que pretenden alcanzar la jubilación en su momento de retiro laboral, ya que la esta nos indica según (Explorable, 2018), que es un método científico que implica observar y describir el comportamiento de un sujeto sin influir sobre el de ninguna manera; y esto es lo que buscamos en la investigación que se desarrolla acerca de la buena jubilación, observar los comportamiento y las costumbres que tienen algunas personas a lo largo o corto periodo de su vida y de qué manera estas mismas se preocupan o toman medidas al respecto para llegar a planificar su buena jubilación. Si bien sabe que los resultados de una investigación con tipo descriptiva no pueden ser utilizados como una repuesta final al planteamiento del problema, pero sirve de gran ayuda para refutar y hacer un esquema simple de la investigación científica a la que se quiere llegar.

De igual forma también se debe de apoyar una investigación tipo documental, ya que se busca indagar sobre datos relevantes a través de la historia que han sido artífices de las grandes reformas que ha sufrido el sistema pensional colombiano y de igual forma, analizar las variables más determinantes por las cuales las personas no logran de manera exitosa cotizar en alguno de los regímenes que ofrece el país.

Para realizar el presente trabajo se ejecutó una investigación con enfoque cualitativa se basara en un campo donde se identificaron los perfiles que eran necesarios para proceder a realizar la investigación correspondiente; determinadas estas variables, se llevara a cabo un análisis en la cual se utilizaran fuentes secundarias como artículos enfocados sobre el tema, también se tuvo en cuenta la historia de las pensiones después de seleccionar toda la información se pretende dar a conocer el porque es necesario implementar este plan personal.

Escamilla, (2016) señala que el diseño de esta investigación es, no experimental se realiza sin manipular variables nos basamos fundamentalmente en la observación de fenómenos o acontecimientos

tal y como se dan en su contexto natural para después. En este artículo se conceptualizó sobre la jubilación y se analizó las problemáticas que se han venido presentando en los últimos años sobre el sistema pensional y las diferentes variables que conllevan a que alguna población pueda acceder a ellas y otras no.

Las técnicas que se usaron para la elaboración de este presente artículo son las del método de observación, basándose en cifras y estadísticas que se puedan dar a conocer mediante los fondos de pensiones y la historia que atrae este tema a lo largo de la historia del país.

## Resultados y Discusión

### Beneficios de una jubilación segura

Una jubilación segura y cómoda es el sueño de la mayoría de todos los trabajadores; y para nadie es un secreto esto ya que actualmente los gobiernos someten más a las personas para que estas de alguna manera no alcancen su anhelada pensión, es por este que el poder llegar a obtenerla para algunas personas se puede llegar a convertir en la mayor meta de sus vidas. Y también por la expectativa de la humanidad de ahora es más larga y podemos llegar a tener vidas más saludables, es posible que pasemos más años jubilados de lo que hicieron generaciones anteriores como la de los padres e incluso la de los abuelos.

Para poder obtener esta meta personal es necesario llevar a cabo un buen manejo de las finanzas personales

a lo largo de nuestras vidas ya que al llegar a obtener la jubilación podremos obtener grandes beneficios como lo son principalmente y primeramente la obtención de la pensión de por vida, ahorros e inversiones que se requieran hacer y como último los beneficios del seguro social para poder acudir a ellos cada vez que las personas lo necesiten. (Social Security Administration, 2017).

Se sabe que la cantidad de los beneficios obtenidos en la jubilación, está basada en las ganancias que se obtienen durante toda la vida laboral. Mientras más altas sean las ganancias vitalicias, más alta será la cantidad de los beneficios monetarios.

La humanidad debe adentrarse muy de fondo a las necesidades de las que se requiere saber temas tan importantes como lo son la jubilación y saber que al poder llegar a obtenerla se está acabando con la pobreza, desigualdad, y sobre todo una vejez donde no se tengan que pasar necesidades; es por eso que los gobiernos nacionales e internacionales deben o deberían implementar programas de educación en donde desde edades tempranas se eduque a las pequeñas generaciones para que sean estas las que logren combatir con tanta miseria que se llega a ver en la población del adulto mayor, ya que por unas malas decisiones no tomaron las riendas de su vida y nunca planificaron su jubilación.

Colombia actualmente se encuentra en una edad de jubilación tanto para hombres como para mujeres en

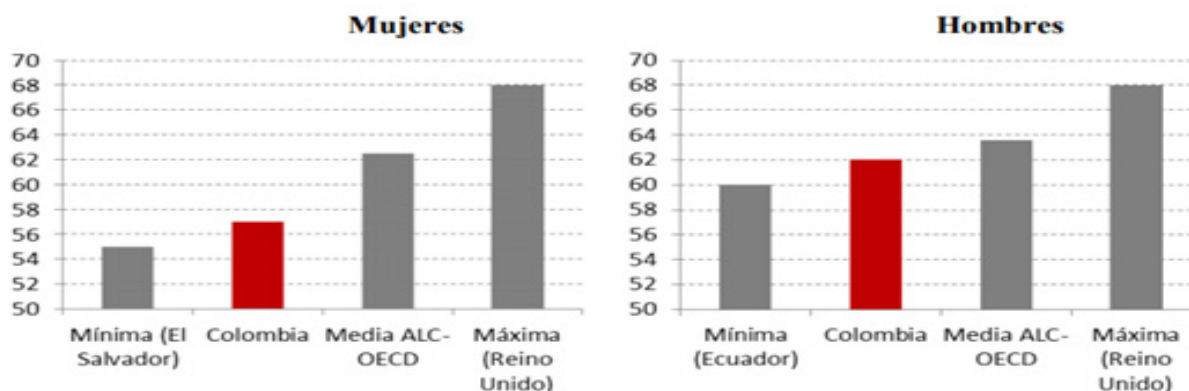
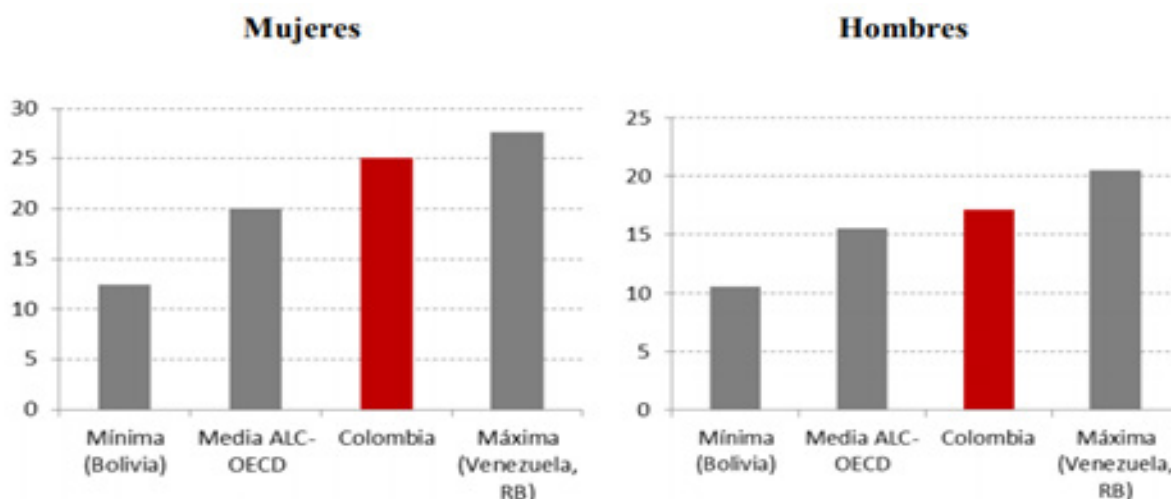


Figura 1. Edad de jubilación para una muestra de 53 países América Latina y el Caribe y la OCEDE comparado con Colombia, según género. Fuente: Banco Interamericano de Desarrollo (2016).

Y además también una gráfica donde nos muestra la expectativa de vida que tiene después de la jubilación:



**Figura. 2.** Esperanza de vida después de la edad de jubilación para una muestra de 53 países de América latina y el Caribe y la OECD comparado con Colombia, según género (en años).

Fuente: Banco Interamericano de Desarrollo (2016).

### Sistemas privados y públicos en Colombia

Conocer las diferencias de los regímenes pensionales que existen en Colombia y entender cuál régimen es más conveniente para cada persona, dependiendo de sus características individuales, es un asunto vital para que las personas puedan tomar una decisión correctamente informada y en ningún caso, se apresuran o actúan tomando como ejemplo las decisiones que amigos o familiares han tomado al respecto. Recordemos que cada caso es único y por eso el proceso de toma de decisiones es individual, basado en un proceso de asesoría especializada, que se conoce como doble asesoría. (Colfondos, 2017).

Colfondos, (2017) señala que en Colombia existen dos regímenes pensionales diferentes: el régimen de ahorro individual con solidaridad (RAIS) y el régimen de prima media (RPM); ambos sistemas difieren en sus financiación, administración de los recursos, requisitos para acceder a la pensión y cálculo de prestaciones; cada caso es diferente porque a algunas personas les conviene más el sistema público y a otras personas mucho más el sistema privado.

En Colombia actualmente del total de trabajadores activos solo una tercera parte tiene un trabajo

formal, es decir, solo 3 de cada 10 personas trabajando cotizan en el régimen pensional. Se dice que el régimen público de pensiones es altamente costoso ya que en los últimos años se han pagado \$41 billones para financiar las pensiones de más de dos millones de personas. Adicionalmente, los subsidios del régimen público se dirigen a financiar las pensiones más altas, en detrimento de quienes menos devengan. La realidad demográfica de nuestro país indica que cada vez hay más adultos mayores y menos jóvenes para pagar las pensiones de los primeramente nombrados. Así mismo, el nivel de empleo disminuye considerando que trabajos que antes hacían los llamados asalariados, hoy se ejecutan a través de robots, desarrollados con la inteligencia artificial. (Colfondos, 2017).

**Régimen de prima media o público:** Es administrado por la entidad pública colpensiones, su financiación depende de las cotizaciones de los afiliados a ese régimen y dado que dichas cotizaciones son insuficientes, los recursos restantes los tiene que poner el gobierno nacional cada año.

Colfondos, (2017) argumenta que para alcanzar la pensión en este régimen un trabajador debe alcanzar por lo menos 1300 semanas cotizadas y cumplir la edad de la ley que son: 57 años para las mujeres y 62 años

para los hombres. Sin embargo las estimaciones del Ministerio de Hacienda y el Banco de la Republica, muestran que solo uno de cada diez trabajadores alcanza a cumplir dichas condiciones.

**Régimen privado:** El régimen de ahorro individual con solidaridad, como su nombre lo indica, se basa en el ahorro. En el que cada afiliado o beneficiario tiene unos recursos que son de su propiedad y que están depositados en una cuenta de ahorro individual (CAI) para la vejes. Estas cuentas como la de los 15 millones de afiliados a este régimen son administradas por los mismos administradores de fondos privados de pensiones como lo son colfondos cuyo cual objetivos es lograr la mejor rentabilidad posible, para permitir el crecimiento del ahorro, donde la pensión dependerá del monto ahorrado: cuanto más ahorres y cotices con regularidad, más alta será la pensión.

Para poder pensionar en algunos de los fondos privados, la condición más importante es alcanzar un monto de capital necesario, al cual puedes llegar a través de los aportes periódicos que realizas en tu CAI y los rendimientos que un fondo de pensiones privado como colfondos logra para las personas.

En este tipo de fondos privados si por alguna razón no se alcanza el capital requeridos y se ha llegados a la edad de pensión, entonces existe la posibilidad de acceder a la pensión a través de otras alternativas como de tener 1,150 semanas de cotización ósea 3 años menos de los que exige el fondo público.

Colfondos, (2017) afirma que quienes ahorran en este sistema y especialmente las personas jóvenes, pueden aprovechar mejor las ventajas de ahorrar en estos porque al hacerlo están construyendo su pensión en dos vías: por capital ahorrado y numero de semanas cotizadas; lo cual significa que durante el tiempo que coticen están aumentando el capital ahorrado a través de sus aportes y los rendimientos que el fondo de pensiones logra a través de su inversión y, al mismo tiempo, está aumentando semanas de cotización.

## Planificación personal en la jubilación

Como bien se sabe que actualmente en la sociedad

colombiana las leyes y los estatutos de la ley quiere imponer altas condiciones para que las personas puedan llegar a alcanzar la jubilación que en la mayoría de las veces muchas personas no logran alcanzar de dicho beneficio y se ven afectadas por este mismo; es por eso que como anteriormente ya se había dicho, como sociedad debemos siempre ir un paso delante de todo aquello que pueda afectar el bien común de los individuos como lo es en este caso las altos estándares y condiciones anteriormente nombradas como los requisitos para una jubilación segura.

La planificación financiera cabe resaltar que fue creada por profesores de la universidad de Harvard en la década de los sesenta, y claramente es considerada de vital importancia tanto en el mundo de los negocios como en los particulares también. (Mondejar, 2017).

Mondejar (2017) reseña:

“la planificación financiera patrimonial personal es el proceso en el que se desarrolla un plan exhaustivo para determinar la totalidad de objetivos financieros del individuo y en el que se seleccionan y ejecutan las mejores estrategias de inversión coordinadas para alcanzarlos a través de un equilibrio entre los recursos disponibles y las necesidades futuras del individuo”.

Es decir la planificación financiera individual se trata básicamente de trazar y buscar los objetivos o metas que tiene la persona al transcurrir su vida y determinar los pasos o recursos necesarios para llegar a ellos. La planificación financiera es pocas palabras se trata de trazarse objetivos personales sobre la base de alcanzar objetivos financieros. Para resaltar como aspecto importante, cada objetivo que la persona se proponga lleva consigo un instrumento financiero diferente; además la buena planificación para la jubilación debe llevarse a cabo y teniendo en cuentas las etapas de alcance de cualquier clase objetivos: corto, mediano y largo plazo.

Adentrándonos más a la planificación financiera y para llegar al fin de las estrategias que nos pueden ayudar con esto; la jubilación es un proceso dinámico en el cual todas las personas

determinan los ingresos que desean recibir una vez terminada su vida laboral y las decisiones de ahorro e inversión que deben llevar a cabo para obtenerlos. Es un proceso el cual a lo largo de la vida esta llevada por decisiones que tome la persona con referente a los costos que tome a lo largo de ella, desde el estilo de vida que quiera llevar la persona y hasta que edad desean jubilarse.

Las ganas y el querer de la persona de jubilarse lleva implícitos unos aspectos socioeconómicos y globales, que pueden afectar su proceso jubilativo a lo largo de su vida, por lo cuales debe tenerlos en cuenta y se resumen de esta manera:

- La edad legal para jubilación en el país: establece la intensidad del esfuerzo ahorrador que las personas deben llevar a cabo de manera constante sin perder el "ritmo".
- Un aspecto muy importante que aumenta año tras año, la inflación: que determina la pérdida del poder adquisitivo del capital acumulado.
- La rentabilidad que le genere sus aportes o ahorros: dependerá del riesgo asumido en la inversión y debería ser siempre superior a la inflación.

- La evolución de los perfiles de riesgo: la aversión al riesgo cambia dependiendo de cada persona y de la etapa de la vida en que se encuentre.

- El aumento y constante evolución de los salarios: la mayoría de los ingresos de las personas provienen de las rentas del trabajo y se incrementan paulatinamente durante la vida laboral.

- El aumento y evolución de los gastos: depende de los ingresos, de la situación personal, familiar y del nivel de vida una vez jubilados, y varían en función de las etapas de la vida.

- La esperanza de vida: el número de años que se espera vivir una vez jubilados ayuda a prever los recursos necesarios. (Mondejar, 2017)

La planificación para la jubilación debe ajustarse a las diferentes etapas de la vida, ya que en cada una de ellas se producen situaciones que afectan la posición financiera de las personas. En el siguiente grafico se ilustrara y se podrá apreciar las situaciones más comunes que atraviesan la mayoría de las personas durante su ciclo vital, las cuales generan profundos desequilibrios financieros.

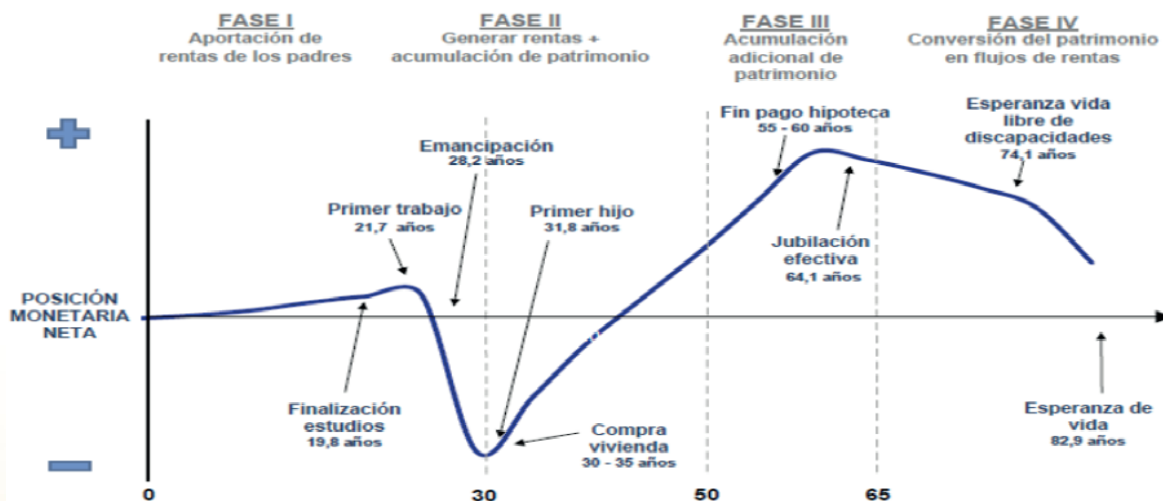


Figura. 3. Posición financiera neta a lo largo del ciclo vital

Fuente: Mondejar, (2017) tomada de: Planificación Financiera, universidad de Girona

Los individuos desde el punto de vista financiero, comienzan y finalizan su vida a partir de la obtención de las rentas. Al inicio, reciben rentas de los padres, quienes sufragan los gastos básicos y necesarios como la educación, la salud, la alimentación y el ocio, hasta que dichos jóvenes al crecer ingresan a la vida laboral, donde comienzan un periodo de generación de rentas y acumulación de riqueza. Una vez la edad establecida, los se jubilan recibiendo las rentas del gobierno y del patrimonio que puedan haber acumulado.

Durante muchos años, las personas se encuentran en situaciones deficitarias. Adicionalmente, cuando esta situación comienza a revertirse, llega el periodo de la jubilación, donde experimentan una disminución de sus ahorros para compensar las diferencias existentes entre las prestaciones que reciben de la Seguridad Social y las exigencias de su nivel de vida. (Mondejar, 2017).

Para finalizar esta parte daremos como final después de un argumento exhaustivo, unas buenas estrategias para una buena planificación de la jubilación en las personas: La jubilación es una transición importante de la vida ¿Que puede hacerse para ayudar a más personas a lograrla de manera gratificante?, Dos elementos claves son la preparación antes de la jubilación y el buen uso del tiempo durante.

Lo más conveniente y lo más ideal es que la planificación de la jubilación comience antes de la edad adulta intermedia. Incluye reconstruir y estructurar la vida para hacerla más agradable y productiva, previendo necesidades económicas, anticipando problemas emocionales y físicos y analizando la forma en que la jubilación podrá afectar a las demás personas que tenemos a nuestro alrededor o a las que temporalmente dependen de la persona adulto mayor. (Ibarra, 2004).

Se debe tener como primera medida el concepto de tranquilidad futura y la perspectiva cada persona tenga acerca de ellos es por eso que al fin de todo siempre debemos medir nuestros ingresos con nuestros gastos y hacer un balance de ellos para poder afianzarnos y hacer un buen uso de nuestros recursos libre para planificar desde temprana edad la jubilación.

Es por eso que de las estrategias más claves y seguras y cabe resaltar confiables que podemos hacer para una planificación es el ahorro, de una manera constante y comprometida pensando a futuro los beneficios que le traerá no solo en salud si no en bienestar para la misma personas y para los que están a su alrededor.

Para concluir el ahorro debe convertirse en el pilar de toda persona en la sociedad, ya que debido a las altas condiciones que exige el gobierno para la jubilación pensional se hará al pasar de los años cada vez más difícil, ya que el sistema quiere hacer esclavos a las personas y someterlas a una vida de trabajo arduo para el “crecimiento de la sociedad”, como lo han expresado muchos políticos donde afirman que una persona puede ser útil y trabajar hasta el momento de su muerte.

## Conclusiones

No importa la edad que una persona empiece su vida laboral, es de vital importancia pensar en ahorrar y pensar en la futura jubilación; aunque en edades tempranas este tema es poco relevante, se debe tener presente que es un tema que se debe ajustar lo más pronto posible; se debe tener claro que los niveles de ingresos varían a lo largo de la vida y con el mejoramiento académico; es un hecho que en cualquier momento de la vida se puede presentar crisis económicas o incapacidades por motivos de accidentes o enfermedades desarrolladas y es por esto que se debe prever esta situación para estar protegidos o proteger el núcleo familiar; esta investigación aporta buenas estrategias para hacer una buena planificación y obtener una excelente jubilación; es por esto que este tema se debe volver una prioridad en la vida de las personas desde tempranas edades donde se empieza a tomar responsabilidad de la importancia que este va tomando al pasar de los años y lo beneficioso que este se volverá al terminar la vida laboral o más aun cuando la persona no se sienta con la capacidad de trabajar. Por esto y muchas razones que fueron expuestas en este estudio se debe incentivar de manera educativa y pedagógica estas buenas prácticas y de esta manera evitar estados económico deplorables en la vejez que se puede observar muchas veces en las calles y así



ayudar de alguna manera a minimizar las tasa de informalidad a la que por necesidad deben someterse personas que nunca planificaron su futuro.

## Referencias

Banco Interamericano de Desarrollo (2016). Edad de jubilación para una muestra de 53 países América Latina y el Caribe y la OECD comparado con Colombia, según género. [Figura]. Recuperado de [http://www.fasecolda.com/files/6014/8468/2113/Diagnostico\\_del\\_Sistema\\_Previsional\\_Colombiano\\_y\\_Opciones\\_de\\_Reforma\\_BID.pdf](http://www.fasecolda.com/files/6014/8468/2113/Diagnostico_del_Sistema_Previsional_Colombiano_y_Opciones_de_Reforma_BID.pdf)

Colfondos. (2017). ¿Dudas sobre los Fondos Privados de Pensiones?. Recuperado de <https://www.colfondos.com.co/dxp/personas/pensiones-obligatorias/regimenes-pensionales-colombia?tab=3>

Dinero, R. (2 de enero de 2018). Estos son los pasos para poder pensionarse en Colombia. Recuperado de <https://www.dinero.com/edicion-impresa/pais/articulo/pasos-para-la-pension-en-colombia/254792>

ElEspectador, E. (8 de enero de 2019). Reforma pensional se tramitaría en la segunda legislatura de 2019. Recuperado de <https://www.elespectador.com/economia/reforma-pensional-se-tramitaria-en-la-segunda-legislatura-de-2019-articulo-833020>

Escamilla, M. D. (2016). Diseño No-Experimental. Unidad de los Metodos Cientificos, España: Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.

Explorable, (2018). Diseño de Investigación Descriptiva. [Mensaje en un blog]. Recuperado de <https://explorable.com/es/disenio-de-investigacion-descriptiva>

Ibarra, V. H. (2004). Elaboración de un programa de jubilación para los trabajadores de la Facultad de psicología de la U.A.N.I. (Tesis de maestría). Monterey, Nuevo León – México.

Mondejar M.A (2017). La Planificación Financiera. La Jubilación (Tesis de pregrado). Universidad de Girona, España.

Portafolio (2018). La importancia de conocer cuánto ahorrar para la pensión. [Mensaje en un blog]. Recuperado de <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/jubilacion/la-importancia-de-conocer-cuanto-ahorrar-para-la-pension-515294>

Social Security Administration. (03 de febrero de 2017). Planificador para beneficios: jubilación. Recuperado de <https://www.ssa.gov/espanol/jubilacion2/>

Social Security Administration. (2019). Beneficios por jubilación. Recuperado de <https://www.ssa.gov/pubs/ES-05-10935.pdf>