



**LO QUE NECESITAS SABER
DE LAS**

AFORES


SOY TU CONSULTOR
ALVAREZ®

Martín Gerardo Alvarez Tinajero

ACERCA DEL AUTOR



Martín Gerardo Álvarez Tinajero ha trabajado durante 30 años en consultoría empresarial en el área de sistemas computacionales administrativos, siendo actualmete también profesor universitario impartiendo cátedra en el área contable administrativa.

En esta obra, el autor expone la importancia que representa el que las personas comiencen a preparar el momento de su retiro desde mucho tiempo antes de que este se presente. Esta obra representa una contribución al desarrollo de la cultura financiera que debe de estar presente en todas las personas.

Pensar en el momento del retiro puede ser un tema poco agradable, sobre todo en personas que están comenzando su vida laboral; sin embargo, el autor recomienda por experiencia propia, que este tema se trate desde ese momento, ya que si así se hace, se puede llevar a cabo una planeación y seguimiento que garantizará llegar al momento del retiro, con una cantidad de dinero suficiente para gozar de una vida tranquila y sin problemas financieros. Porqué de lo contrario, se tiene el gran riesgo de terminar la vida laboral contando con una cantidad de dinero

insuficiente para mantener una vida adecuada, situación que es muy preocupante, ya que es difícil y triste pensar que una persona durante los últimos años de su vida tenga que vivir con preocupaciones financieras que le eviten gozar de la paz y tranquilidad con la que debería de vivir esta etapa de la vida.

INTRODUCCIÓN

El tema de las AFORES debería de ser uno de los más importantes en la vida de las personas que trabajan como asalariados en una empresa; sin embargo, y desgraciadamente es uno de los más desconocidos; esto a causa, de diversos factores que caen desde la desidia de las personas por informarse sobre este tema, hasta la falta de campañas gubernamentales a nivel masivo para divulgar la importancia del tema de las AFORES y de cómo trabajan.

Las AFORES representan el esquema que debe de seguir un trabajador para conseguir el dinero necesario que le permita vivir una vez que llegue el momento del retiro laboral, de ahí su trascendental importancia. Este mecanismo está regulado por una normatividad legal, que es necesaria conocer para saber los requisitos que al final del camino se tendrán que cumplir para hacerse acreedor al importe de dinero generada por la AFORE de cada persona.



A partir del año 1997 las personas que sean inscritas al IMSS deberán de ser inscritas por ley a algún AFORE, en donde, el patrón depositará una cantidad de dinero en forma periódica que servirá para ir generando intereses y al final de la vida laboral será el dinero con el que cuente el trabajador para su retiro.

Por otro lado, en el mercado existen una gran cantidad de instituciones que ofrecen AFORES a los trabajadores, pero con una gran peculiaridad en cuestión de los distintos rendimientos que ofrece cada una de ellas, así como los montos que cobran como comisión por el manejo de la cuenta AFORE de los trabajadores.

Esta obra está pensada para que las personas que trabajan, y sobre todo los jóvenes que se van a incorporar a laborar en una empresa, tomen conciencia de la importancia de estar enterados sobre este tema. Así también, se hace un análisis de los rendimientos que ofrecen algunas afores y que permitirá tomar la mejor decisión en relación a la conveniencia de estar en alguna de ellas.

LO PRIMERO QUE SE TIENE QUE SABER DE LAS AFORES



Las AFORES tienen un marco legal en México que ha estado cambiando desde su creación en 1997. Las instituciones que ofrecen AFORES están reguladas por la CONSAR (Comisión Nacional del Sistema para el Ahorro).

Las AFORES son instrumentos que se pueden entender como una cuenta de ahorros, en donde se depositarán cantidades de dinero en forma periódica. Originalmente se estableció una aportación del 5% de SDI (Salarios Diario Integrado) de cada trabajador. Actualmente ha habido modificaciones a este respecto y la aportación es del 13% y va a llegar al 15% en 2030.

La mayor parte de la cantidad aportada a la cuentas AFORE del trabajador la realiza el patrón y un pequeño porcentaje la aporta del gobierno y el propio trabajador.

Todo trabajador asalariado debe de estar inscrito a un AFORE donde el patrón le estará depositando en su cuenta personal en forma bimestral la cantidad respectiva.

¿COMO TRABAJAN LAS AFORE?

Una AFORE capta el dinero de los trabajadores y se lo entrega a una SIEFORE, la cual es una institución que se encarga de manejar el dinero para ganar intereses. Una situación a señalar es que la mayoría de instrumentos en los que las SIEFORE colocan el dinero son de bajo riesgo, **por lo que también representan inversiones donde se ganan pocos rendimientos en comparación con otros instrumentos de inversión que se tienen en el mercado.**

Durante la vida del trabajador mientras se encuentre laborando, se irá incrementando la cantidad de la cuenta AFORE en base a las aportaciones patronales y a los intereses que se van ganando.

Al final de la vida laboral del trabajador y cumpliendo con los requerimientos legales, como son la edad y el número de semanas que haya cotizado en el IMSS, la cantidad que haya reunido en su cuenta AFORE se le depositará en uno de dos instrumentos que el elija:

Seguro de renta vitalicia. Que básicamente es que una institución financiera administrará el dinero del saldo de la cuenta AFORE y **le irá dando al trabajador una cantidad mensual como pensión hasta que muera.** Dicha cantidad dependerá del monto de la cantidad obtenida en la cuenta AFORE.

Seguro de retiro programado. Esta modalidad es que el trabajador podrá solicitar a la institución financiera que le otorgue el monto mensual que él requiera, con el problema de que esto será posible hasta que se termine el dinero, **corriendo el riesgo de que el trabajador quede sin dinero para los últimos años de su vida.**

LAS AFORES Y SUS RENDIMIENTOS



Existen una gran cantidad de instituciones financieras que ofrecen AFORES y cada una de ellas ofrecen distintos rendimientos, dependiendo de la SIEFORE que se encargue de manejar el dinero. La CONSAR, en su página de internet publica periódicamente los rendimientos que las SIEFORE van obteniendo, esto para mantener informado al público y que éste pueda comparar el rendimiento de la AFORE donde está inscrito con el de otras.

A continuación se muestran rendimientos reportados por las SIEFORE

Indicador de Rendimiento Neto SIEFORE Básica inicial*

Cifras al cierre de octubre de 2024

AFORE	Indicador de Rendimiento Neto
Profuturo	6.87%
Inbursa	6.30%
XXI-Banorte	5.93%
SURA	5.82%
PensionISSSTE	5.72%
Invercap	5.47%
Principal	5.45%
Banamex	5.29%
Azteca	5.26%
Coppel	5.06%
Promedio Simple	5.72%
Promedio Ponderado**	5.59%

Obsérvese que el mayor rendimiento es Profuturo con 6.87% anual. Y que en promedio las SIEFORES generan un rendimiento de 5.59% anual

¿De qué depende la cantidad de la cuenta AFORE con la que se retira un trabajador??

La cantidad con la que se retira un trabajador dependerá directamente del monto que se deposita a la cuenta AFORE en forma periódica, así como de la cantidad de los intereses que se generan.

La cantidad se verá afectada también en base al tiempo en que haya estado aportando a la cuenta AFORE; esto es, mientras más tiempo se aporte, mayor será la cantidad que se acumulará. Así también, **los trabajadores tienen la posibilidad de incrementar la cantidad aportada mediante aportaciones voluntarias a su cuenta AFORE.**

¿Cómo estimar la cantidad con la que un trabajador se retira?

No existe una manera exacta para determinar la cantidad con la que un trabajador se retirará, ya que si pensamos en un trabajador que comience a laborar a los 25 años y se retire a los 60, esto es, que su vida laboral será de 35 años, nos hace ver que en este periodo pueden pasar muchas cosas que afecte la cantidad de dinero con la que se retiraría, como puede ser principalmente que obtenga aumentos de sueldo y con ello la aportación a su cuenta AFORE se verá incrementado; así mismo, se está sujeto a cambios en la legislación de las AFORES, entre otras cosas.

El Gobierno Federal pone a la disposición en internet calculadoras especializadas para estimar el monto final de una cuenta AFORE y la pensión mensual que tendrá un trabajador al momento de su retiro.

Simulación del cálculo de la pensión mensual de un trabajador al retirarse

A continuación se muestran las simulaciones de algunas situaciones, con la ayuda de la calculadora del Gobierno de México. Se determinará el monto aproximado con el que se retiraría un trabajador según cada circunstancia.

Salario Base de Cotización	Semanas cotizadas hasta ahora	Saldo actual de la cuenta AFORE	Edad a la que se desea retira	Rendimiento real del AFORE antes de comisiones	Importe del saldo de la AFORE al retiro	Importe de la pensión mensual
\$15,000.00	0	0	60 años	5%	\$1,671,325.00	\$ 9,803.00
\$ 25,000.00	0	0	60 años	5%	\$ 2,785,542.00	\$ 16,338.00
\$ 50,000.00	0	0	60 años	5%	\$ 5,571,084.00	\$ 32,675.00

Se están calculando cuál es el importe estimado de la pensión mensual de un trabajador al retiro dependiendo del Salario Diario Integrado que mantenga durante su vida laboral. Como puede observarse se está incluyendo la situación de una persona que comienza a trabajar a la edad de 24 años y desea retirarse a los 60; la tasa de rendimiento de la AFORE que se considera es del 5% real; esto es, que ya se está descontando el efecto inflacionario.

CUAL ES EL PROBLEMA REAL QUE PLANTEAN LAS AFORES A LAS PERSONAS

Como se ha visto a través de la simulación de distintas situaciones, el problema de las AFORE están en las cantidades con las que se retirarán los trabajadores, las cuales pueden ser suficientes o no de acuerdo al estilo de vida que se quiera tener.

El estilo de vida que se deseé tener en los últimos años de una persona dependerá del deseo personal, ya que el estilo de vida involucra aspecto como:

- El tipo de alimentación
- El tipo de vestimenta
- Si se quiere disfrutar de vacaciones y con qué frecuencia
- Si se quiere ser miembro de un club social a deportivo
- Etc.



Como se puede ver, dependiendo del estilo de vida que se quiere tener, será la cantidad de dinero necesario para mantener dicho estilo. La situación comienza a complicarse al momento de pensar ¿Con el dinero que me entregará la AFORE mensualmente se podrá mantener el estilo de vida que quisiera tener?

Aqui surge la necesidad de definir el tipo de estilo que vida que se quisiera tener; se tiene que pensar en todas las características que se quisieran tener después de dejar de trabajar y cuantificarlas para así poder determinar el monto que costará dicho estilo de vida.

Se debe de considerar también el hecho de que a mayor edad se deben de tener más cuidados, lo que repercutirá en más gastos que deben de considerarse dentro del costo del estilo de vida deseado.

Algunos consejos en relación a las AFORES

Identifica en que AFORES estás inscrito, puedes encontrar esta información en la página de internet de la CONSAR, pregúntale a tu patrón o a través de los siguientes contactos

Portal AforeWeb

SARTEL 55 13285000

Estos datos son los disponibles en el momento en que se realizó esta obra. En caso de cambiar localiza las referencias a través del buscador de Google o en la página del Gobierno de México.

Identifica tu AFORE. Si estás trabajando en forma de asalariado, identifica la afore en que estás inscrito, de no saberlo puedes consultar este dato en internet o pregúntale a tu patrón.

Identifica el rendimiento que te está dando tu AFORE, y si te conviene puedes cambiarte a alguna otra. Esta información está disponible permanentemente en la página de la CONSAR

Identifica la comisión que te está cobrando tu AFORE por manejar tu dinero

Está atento a recibir el estado de cuenta que tu AFORE te hará llegar y si no lo recibes comunícate con tu AFORE para que te lo envíe para que revises el rendimiento, las comisiones y el saldo actual de tu cuenta AFORE.

Revisa constantemente el saldo que tu AFORE te está mostrando en el estado de cuenta, y lleva a cabo la simulación de cuánto dinero tendrías al finalizar con la ayuda de la calculadora que para este fin pone a tu disposición el Gobierno de México, y con ello, estima si con la cantidad que recibirás mensualmente podrás mantener el estilo de vida que deseés tener cuando te retires.

Muy importante es que tengas actualizados tus datos en el AFORE, sobre todo si eres una persona que ya haya tenido tiempo cotizando. Es recomendable contactarse con el AFORE y

preguntar si tus datos están actualizados, esto con el fin de no tener problemas futuros para poder retirar el importe de la cuenta AFORE.

Aunque te mencionen que es una buena decisión el que puedes realizar aportaciones voluntarias a la AFORE, **no tomes esta acción**. En lugar de ello, el dinero que puedas aportar en forma adicional, inviértelo en un plan de retiro que te lo ofrecen muchas instituciones financieras que se dedican a ofrecer fondos de inversión, ya que el rendimiento que te pueden ofrecer estos planes es mayor al que te ofrece la AFORE.

Aunque se puede retirar dinero de lo que se tiene disponible en el AFORE, es recomendable ponerse en contacto con ella para que te indiquen si existe alguna penalización si se realiza esta acción. Generalmente la AFORE te penalizará con cierto número de semanas cotizadas.



UN COSEJO PARTICULAR

Define el estilo de vida que te gustaría tener al momento de retirarte y valúalo; esto es, calcula cuál sería el importe que costaría vivir dicho estilo. Este monto te servirá de guía durante toda tu vida laboral para que puedas evaluar si estás haciendo lo correcto para llegar a dicho objetivo

CONCLUSIONES



El tema de las AFORES debe de ser uno de los temas más importantes para los trabajadores asalariados en México, ya que de ello dependerá la cantidad de dinero con la que se contará para vivir después de retirarse de la vida laboral.

Este tema debe de estar presente desde el momento en que se entre a trabajar al primer trabajo y se le debe de dar un seguimiento continuo a través de la vida laboral, ya que de otra manera, se puede tener el problema de llegar al momento del retiro y recibir solamente una pobre cantidad de dinero de pensión mensual, con el agravante de que no se puede hacer nada más en ese momento.

Las personas deben definir lo más pronto posible cuál es el estilo de vida que deseén tener al momento de retirarse, y sobre todo cuánto cuesta ese estilo de vida, para ver si el importe de la pensión generada por la cuenta AFORE será suficiente. Y si no es así, tener el tiempo suficiente para tomar las medidas respectivas.

Como se han visto en los ejemplos numéricos, para tener una pensión que pueda garantizar un estilo de vida holgado se requerirán tener sueldos promedios mensuales de \$50,000.00; las personas que en promedio tuvieron un sueldo de menos de esta cantidad se deberán de tener un estilo de vida moderado y para las personas con sueldos promedios de \$15,000.00 mensuales se deberán conformar con cantidades que les proporcionarán un estilo de vida muy ajustado.

Hay un camino que puede ayudar a tener una cantidad de dinero adicional ahorrada durante la vida laboral en la AFORE; el cual es pensar en una inversión en un plan de retiro, con lo cual es casi seguro obtener la cantidad suficiente para tener una vida holgada sobre todo si se comienza desde el inicio de la vida laboral.

Esta obra busca crear conciencia entre las personas, sobre todo las que se están comenzando su vida laboral para que el tema del retiro no se quiera resolver en los últimos años, cuando ya no se puede hacer mucho; sino que, se tome en cuenta y se trabaje en él continuamente desde el ingreso al primer trabajo.

PARA FINALIZAR

Es mi deseo que la información mostrada en esta obra te ayude; si es así, compártela con las personas que necesiten saberlo. Si requieres orientación más profunda en cuestión de cultura financiera, planeación financiera personal y empresarial, estoy a tus órdenes.

Y recuerda que, es conveniente comenzar a ocuparte de tu retiro desde el mismo momento en que comienzas a trabajar; no lo dejes para el último momento. **Toma en consideración que el tiempo es tu mayor aliado, pero puede convertirse en tu peor enemigo si lo dejas pasar sin tomar acción.**

Tarde que temprano llegará a tu vida el momento en que te retires de trabajar. La pregunta es ¿cómo quieres vivir desde ese momento y hasta el final de tus días?

Te deseo que vivas tranquilo, descansando y sin preocupaciones financieras



Consultoría Empresarial
Costos
Finanzas
Control interno
Desarrollo organizacional

www.consultoralvarez.mx
contacto@consultoralvarez.mx
442 2009957

consultoralvarezmx
SoyConsultorMX

Acompañándote a realizar tus objetivos

SOY TU CONSULTOR ALVAREZ