

EL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO

Trabajadores mixtos (IMSS- ISSSTE)

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

ABRIL 2018



1943

- ▶ Se crea el IMSS.
- ▶ Régimen de Pensiones de Reparto.
- ▶ No existe el SAR.

1992

- ▶ Régimen de Pensiones de Reparto.
- ▶ Seguro de Retiro: complemento a la pensión del trabajador.
- ▶ Inicia el SAR (hoy se conoce como SAR IMSS 92-97)

1997

- ▶ Régimen de Pensiones de Capitalización Individual.
- ▶ AFORE.
- ▶ Cuenta Individual.
- ▶ Seguro de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez.



- ▶ Se crea el ISSSTE.
 - ▶ Régimen de Jubilaciones de Reparto.
 - ▶ No existe el SAR.
-
- ▶ Régimen de jubilaciones de Reparto.
 - ▶ Seguro de Retiro: complemento a la pensión del trabajador.
 - ▶ Inicia el SAR (hoy se conoce como SAR ISSSTE (92-07))
-
- ▶ Régimen de Pensiones de Capitalización Individual.
 - ▶ AFORE.
 - ▶ Cuenta Individual.
 - ▶ Seguro de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez.

1959

1992

2007



RESPONSABILIDAD DEL PATRÓN

RESPONSABILIDAD DEL AHORRADOR (TÚ)



1

Tu afiliación ante el IMSS/ISSSTE

2

¿Cómo elijo mi AFORE?
(registro y traspaso)

3

¿Por qué necesito ahorrar más?

4

¿Por qué debo vigilar en todo momento mi cuenta de ahorro?

5

¿Cómo debo prepararme para mi retiro?



AFORE

Institución financiera que **administra tu Cuenta de Ahorro** en el Sistema de Ahorro para el Retiro (**SAR**) misma que es vigilada y supervisada por la CONSAR.

¿Qué hace la
AFORE?

- ▶ Debe darte información sobre tu Cuenta de Ahorro.
- ▶ Ayudarte con los trámites.
- ▶ Resguarda e invierte tu dinero.





¿Cómo elegir la AFORE que más te conviene?

En tu **Estado de Cuenta** y en **www.gob.mx/consar** encontrarás esta información.



Para elegir la AFORE que más te conviene debes comparar a las administradoras con base en el **Indicador de Rendimiento Neto**.

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro



Cuadro comparativo de AFORE: Rendimiento Neto

Cifras al cierre de febrero de 2018
(Indicador de Rendimiento Neto 84 meses)

A mayor RENDIMIENTO NETO, mayor pensión.

SB 4 para personas de 36 años y menores

INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO

AFORES	RENDIMIENTO NETO
Profuturo	8.05%
SURA	7.58%
Banamex	7.09%
Coppel	6.66%
MetLife	6.41%
Azteca	6.38%
PensionISSSTE	6.30%
XXI Banorte	6.27%
Principal	6.26%
Inbursa	5.56%
Invercap	5.35%
Promedio Simple	6.54%
Promedio Ponderado*	6.80%

Cifras al cierre de febrero de 2018
(Indicador de Rendimiento Neto 84 meses)

A mayor RENDIMIENTO NETO, mayor pensión.

SB 3 para personas entre 37 y 45 años

INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO

AFORES	RENDIMIENTO NETO
Profuturo	7.03%
SURA	6.87%
Banamex	6.35%
PensionISSSTE	6.34%
Coppel	6.26%
MetLife	6.00%
Azteca	5.89%
Principal	5.84%
XXI Banorte	5.74%
Inbursa	5.18%
Invercap	4.99%
Promedio Simple	6.04%
Promedio Ponderado*	6.24%



Cuadro comparativo de AFORE: Rendimiento Neto

Cifras al cierre de febrero de 2018
(Indicador de Rendimiento Neto 60 meses)

A mayor RENDIMIENTO NETO, mayor pensión.

SB 2 para personas entre 46 y 59 años

INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO

AFORES	RENDIMIENTO NETO
Profuturo	5.87%
Coppel	5.35%
SURA	5.17%
Banamex	5.02%
Inbursa	4.57%
Azteca	4.54%
MetLife	4.45%
PensionISSSTE	4.38%
XXI Banorte	4.23%
Principal	4.04%
Invercap	3.33%
Promedio Simple	4.63%
Promedio Ponderado*	4.76%

Cifras al cierre de febrero de 2018
(Indicador de Rendimiento Neto 36 meses)

A mayor RENDIMIENTO NETO, mayor pensión.

SB 1 para personas de 60 años y mayores

INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO

AFORES	RENDIMIENTO NETO
Inbursa	4.73%
PensionISSSTE	4.27%
Profuturo	4.21%
Azteca	4.18%
Coppel	4.06%
XXI Banorte	3.86%
MetLife	3.76%
Principal	3.64%
Banamex	3.58%
SURA	3.54%
Invercap	3.40%
Promedio Simple	3.93%
Promedio Ponderado*	3.93%



¿Cómo elegir la AFORE que más te conviene?

+A
MÁS AFORE
MEDIDOR DE ATRIBUTOS
Y SERVICIOS

AFORE	POSICIÓN
Sura	★★★★☆
Invercap	★★★★☆
Profuturo	★★★☆☆
Banamex	★★★☆☆
XXI Banorte	★★★☆☆
Principal	★★☆☆☆
Inbursa	★★☆☆☆
Coppel	★★☆☆☆
Metlife	★★☆☆☆
Azteca	★★☆☆☆
PensionISSSTE	★★☆☆☆

Comparativo 2017

- ★★★★★ Muy bueno
- ★★★★ Satisfactorio
- ★★★ Mejorable
- ★★ Importantes áreas de mejora
- ★ No satisfactoria



- ✓ **Son aportaciones** adicionales que se depositan en tu Cuenta Individual y que **puedes disponer** en el corto, mediano o largo plazo, o bien **utilizarlo para aumentar el monto de tu pensión.**



- ✓ **Beneficios de realizar Ahorro Voluntario:**

- Ahorrar de acuerdo con tus posibilidades
- No existen montos mínimos ni máximos de aportación.
- No hay periodos o frecuencias determinadas para ahorrar.
- Se pueden invertir en el corto, mediano o largo plazo.
- Son deducibles de impuestos.

- ✓ Existen **diversos medios para realizar las aportaciones** y puedes dar **seguimiento** a tu ahorro a través de tu Estado de Cuenta.



Canales para Realizar Aportaciones Voluntarias

Más de 7,200 sucursales en todo el país

Requisito: **CURP**
Monto: **mínimo \$50**



Celular vía la plataforma:





Logo AFORE



ESTADO DE CUENTA / GENERACIÓN AFORE

Los Trabajadores Generación AFORE son aquellos que se afiliaron al IMSS a partir del 1° de Julio de 1997 o bien al ISSSTE a partir del 1° de abril de 2007.

Periodo que comprende este Estado de Cuenta

Sus datos

CURP

RFC

NSS

Atención al público

Dirección y teléfono de la Unidad Especializada Central de la AFORE:

Página de Internet de la AFORE: www.xxxx

SAR-TEL: 01800 5000 747

www.consar.gob.mx

CONDUSEF: 01800-999-80-80 DF y lada sin costo

IMSS: 01800-623-23-23

ISSSTE: 54-48-89-03 y lada sin costo 01800-71-04-666

Verifique que sus datos (nombre, dirección, CURP, RFC y NSS) estén correctos. Si hay alguna inconsistencia, infórmele a su AFORE.

SALDO TOTAL EN SU CUENTA INDIVIDUAL \$

FOLIO

Resumen general

Concepto	Saldo anterior +	Aportaciones -	Retros +	Rendimientos -	Comisiones =	Saldo final
Ahorro para el retiro						
Ahorro voluntario						
Ahorro para la vivienda ¹						
TOTAL DE SU AHORRO						



Cifras al cierre de xx (mes) de xxx (año)
 (Indicador de Rendimiento Neto XX meses)
A mayor RENDIMIENTO NETO, mayor ahorro.

INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO	
AFORE	RENDIMIENTO NETO
AFORE 1	
AFORE 2	
AFORE 3	
AFORE 4	
AFORE 5	
AFORE 6	
AFORE 7	
AFORE 8	
AFORE 9	
AFORE 10	
AFORE 11	
AFORE 12	
Promedio Simple	

MAYOR RENDIMIENTO NETO = MÁS AHORRO

MENOR RENDIMIENTO NETO = MENOS AHORRO

IMPORTANTE

MAYOR RENDIMIENTO NETO = MÁS AHORRO

MENOR RENDIMIENTO NETO = MENOS AHORRO

Instrumentos en los que su AFORE invierte los recursos

Para mayor detalle consulte www.consar.gob.mx



- El indicador de rendimiento que se está reportando refleja la rentabilidad promedio de los últimos XX meses, el cual difiere al rendimiento obtenido en el periodo que se reporta en este Estado de Cuenta.
- Los rendimientos actuales no garantizan rendimientos futuros.

¹Los recursos de vivienda no son administrados por las AFORE. Las AFORE únicamente brindan esta información a sus clientes pero no pueden resolver ninguna aclaración relacionada con créditos. INFONAVIT 01800-00-83-900 lada sin costo o 91-71-50-50 en el DF; FOVISSSTE 01800-36-84-783 lada sin costo.



ESTADO DE CUENTA

Bono de Pensión ISSSTE (en Unidades de Inversión UDI)

Valor Actual

Valor Nominal

Bono de Pensión ISSSTE (en pesos)

Valor Actual

Valor Nominal

Espacio para publicidad AFORE

CONSAR te informa

Espacio para información CONSAR

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Su Ahorro para el Retiro

RESUMEN DE MOVIMIENTOS				SALDO TOTAL AL INICIO DEL PERIODO		\$399,229.18
Su Ahorro para el Retiro				Saldo Anterior		\$242,468.30
Fecha	Concepto	Periodo ² - Referencia	Días Cotizados ³	Salario Base ⁴	Salario Base ⁴	Monto ¹
24/01/14	Aportación RETIRO IMSS PATRONAL	01/2014 - R.F.C. AMH900226532	60	3,550.00		142.00
24/01/14	Aportación CV IMSS	01/2014 - R.F.C. AMH900226532	60	3,550.00		660.30
30/01/14	Aportación CV IMSS Gobierno	01/2014 - GOBIERNO FEDERAL	60	3,550.00		30.10
27/03/14	Aportación RETIRO IMSS PATRONAL	01/2014 - R.F.C. AMH900226532	60	3,550.00		142.00
27/03/14	Aportación CV IMSS	01/2014 - R.F.C. AMH900226532	60	3,550.00		660.30
29/03/14	Aportación CV IMSS Gobierno	01/2014 - GOBIERNO FEDERAL	60	3,550.00		30.10
	INTERESES EN TRANSITO DEL PERIODO	GOBIERNO FEDERAL				8.05
	COMISION DEL PERIODO	AFORE ABC				-43.53
	RENDIMIENTO DEL PERIODO	AFORE ABC				1,939.53
				Subtotal		\$3,568.85
				Saldo Final		\$82,117.15

Su Ahorro Voluntario/Solidario

Su Ahorro Voluntario/Solidario				Saldo Anterior		\$24,300.00
Fecha	Concepto	Periodo ² - Referencia	Días Cotizados ³	Salario Base ⁴	Salario Base ⁴	Monto ¹
16/02/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA 84022SD53				350.00
14/03/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA 84022SD53				600.00
25/03/14	Retiro de Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA 84022SD53				-500.00
27/04/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA 84022SD53				6,000.00
	INTERESES EN TRANSITO	GOBIERNO FEDERAL				4.13
	COMISION DEL PERIODO	AFORE ABC				-13.22
	RENDIMIENTO DEL PERIODO	AFORE ABC				589.13
				Subtotal		\$7,030.04
				Saldo Final		\$31,330.04

Su Ahorro para la Vivienda

Su Ahorro para la Vivienda				Saldo Anterior		\$43,234.50
Fecha	Concepto	Periodo ² - Referencia	Días Cotizados ³	Salario Base ⁴	Salario Base ⁴	Monto ¹
17/01/14	Aportación Infonavit 97	01/2014 - R.F.C. AMH900226532	60	3,550.00		433.60
11/03/14	Aportación Infonavit 97	01/2014 - R.F.C. AMH900226532	60	3,550.00		433.60
	RENDIMIENTO DEL PERIODO	INFONAVIT				222.76
				Subtotal		\$1,089.96
				Saldo Final		\$44,324.46

La información mostrada en el "Resumen de Movimientos" es con fines ilustrativos, mas no representa un cálculo real.

SALDO TOTAL AL FINAL DEL PERIODO **\$157,771.65**

¹Montos en moneda nacional.

²El periodo corresponde al bimestre de aportación.

³Los días cotizados son mensualmente informativos, con el fin de calcular su aportación correspondiente a este periodo.

⁴Para los trabajadores que cotizan al IMSS hace referencia al salario base de cotización diario y para los trabajadores que cotizan al ISSSTE se refiere al sueldo básico mensual.



¿Qué más puedo hacer con los recursos de mi cuenta individual?

Tus recursos estarán invertidos por un largo tiempo y **hay dos momentos** en que te pueden ayudar, retiro por:



Desempleo

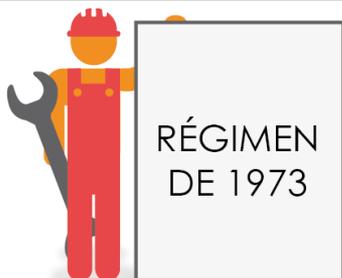


Matrimonio



Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

¿Cuándo voy a recibir mis recursos?



- 60 años edad
- 500 semanas cotizadas
- Sin relación laboral
- Cálculo de pensión: promedio de los últimos 5 años de la trayectoria salarial

Recursos que retiro en una exhibición:

- Retiro 97
- INFONAVIT 97
- SAR INFONAVIT 92
- SAR IMSS 92
- Ahorro Voluntario



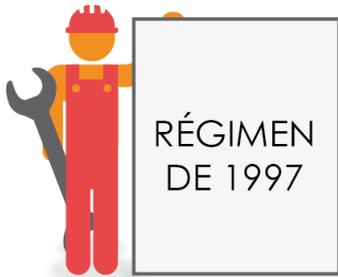
- Edad*
- De 10 a 30 años de servicio*
- Sin relación laboral
- Cálculo de pensión: promedio del último año de la trayectoria salarial

Recursos que retiro en una exhibición:

- SAR FOVISSSTE 92
- SAR ISSSTE 92
- Retiro ISSSTE 2008
- FOVISSSTE 2008
- Ahorro Voluntario

* Revisar artículo Decimo Transitorio de la Ley del ISSSTE así como su reglamento para conocer edades y tiempos de servicio aplicables.

¿Cuándo voy a recibir mis recursos?



- 60 años edad
- 1,250 semanas cotizadas/ 25 años de cotización
- Sin relación laboral
- Cálculo de pensión: con base en los recursos de tu Cuenta AFORE.

Recursos que retiro en una exhibición:

- SAR INFONAVIT 92
- SAR IMSS 92

Recursos que retiro en una exhibición:

- SAR FOVISSSTE 92
- SAR ISSSTE 92

Se pueden portar los derechos pensionarios

Información sobre El SAR y trámites en línea



www.gob.mx/consar



SARTEL 1328 5000



TWITTER:
CONSAR_mx



FACEBOOK:
CONSAR



YOUTUBE:
CONSARMexico

EL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO

Trabajadores mixtos (IMSS-
ISSSTE)

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

ABRIL 2018