



# Calculadoras de Ahorro y Retiro: un estimado de tu pensión

Act. Nancy Flores

Agosto 2018

# 1. Objetivo de las Calculadoras CONSAR

2. Calculadora para trabajadores que cotizan al IMSS
3. Calculadora para trabajadores que cotizan al ISSSTE
4. Calculadora para trabajadores Independientes
5. Consideraciones finales



# Objetivo de las Calculadoras CONSAR



- Poner a disposición de los *trabajadores que cotizan al IMSS o ISSSTE, así como trabajadores independientes* un instrumento que les permita estimar, bajo ciertos supuestos, cuál podría ser su *pensión a una cierta edad de retiro*, bajo el régimen de cuentas individuales
- Mostrar diversas *posibilidades de Ahorro Voluntario* para incrementar el ahorro para el retiro
- Así como mostrar las *bondades del ahorro voluntario a largo plazo*



## Calculadoras de Ahorro y Retiro

Aa+

Aa-

Te presentamos las CALCULADORAS de ahorro y retiro que permitirán estimar, bajo ciertos supuestos, cuál podría ser tu pensión o ahorro al finalizar tu vida laboral.

Si eres un(a) trabajador(a) que cotiza al IMSS, al ISSSTE o un(a) trabajador(a) independiente, te invitamos a hacer tu propio cálculo y a tomar acciones para tu futuro.

➔ [Calculadora para trabajadores que cotizan al IMSS](#)

➔ [Calculadora para trabajadores que cotizan al ISSSTE \(Régimen de cuentas individuales\)](#)

➔ [Calculadora para trabajadores independientes](#)



Te presentamos las CALCULADORAS de ahorro y retiro que permitirán estimar, bajo ciertos supuestos, cuál podría ser tu pensión o ahorro al finalizar tu vida laboral.

Autor  
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro  
para el Retiro

Fecha de publicación  
30 de junio de 2017

Contesta nuestra encuesta de satisfacción.

1. Objetivo de las Calculadoras CONSAR

2. Calculadora para trabajadores que cotizan al IMSS

3. Calculadora para trabajadores que cotizan al ISSSTE

4. Calculadora para trabajadores Independientes

5. Consideraciones finales



# Posibles casos en la Calculadora IMSS



## Calculadora IMSS

### A Generación AFORE

### B Generación Transición

A.1  
Pensión mayor a  
la PMG con  
 $TR < 100\%$

A.2  
Pensión mayor a  
la PMG con  
 $TR \geq 100\%$

A.5  
Negativa de  
Pensión

A.3  
PMG con  
 $TR < 100\%$

A.4  
PMG con  
 $TR \geq 100\%$



# Datos que solicita la Calculadora IMSS



➤ **AFORE:** Se refiere a la administradora en la que actualmente se encuentra registrado el trabajador. De esta manera, es posible conocer la comisión aplicable.



➤ **Salario Base de Cotización mensual:** Salario mensual con el que el trabajador está registrado ante el IMSS.



# Datos que solicita la Calculadora IMSS



**Saldo actual en tu AFORE:** es el saldo ahorrado que el trabajador ha acumulado a hasta el momento, el cual se compone de:

**Aportaciones obligatorias**

+

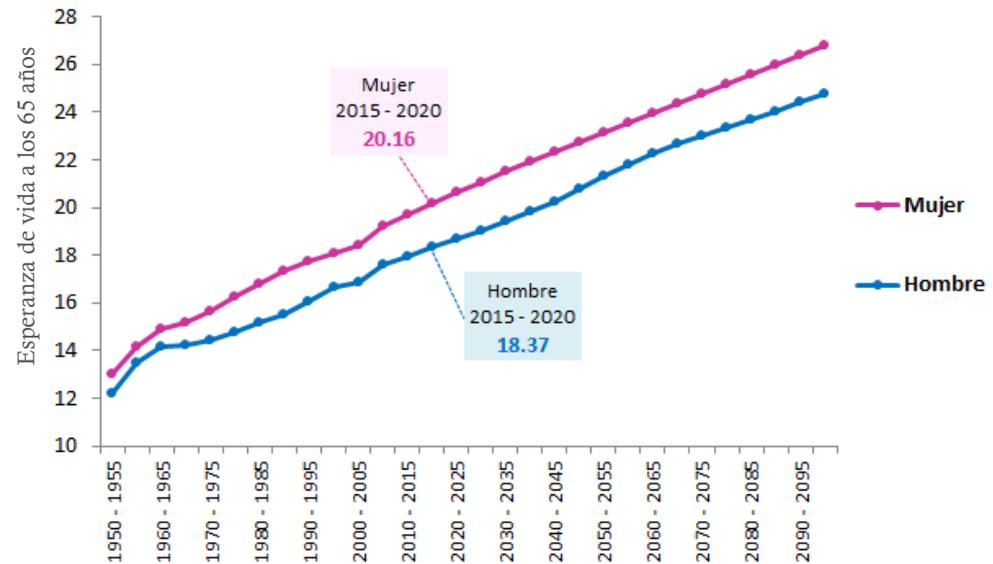
**Aportaciones voluntarias**

+

**Rendimientos**



➤ **Género:** es necesario para la estimación, ya que la esperanza de vida de los hombres es mas pequeña que para las mujeres.

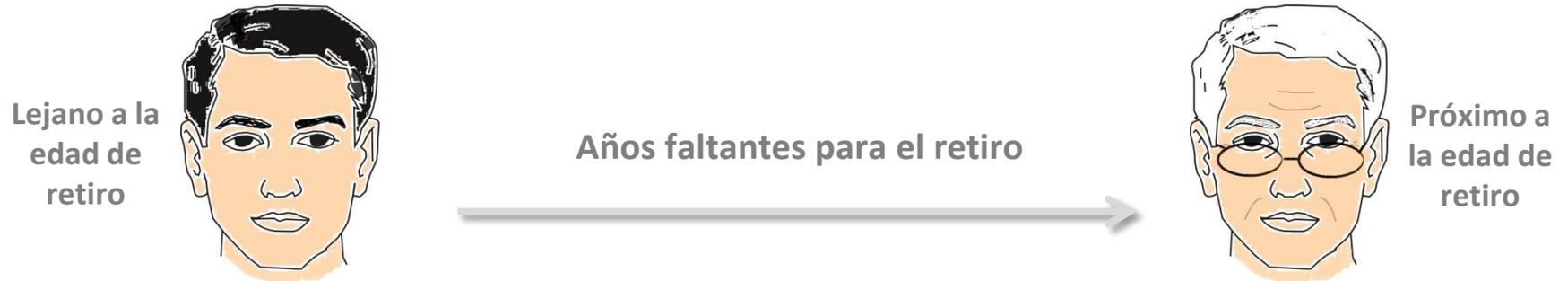


Fuente: United Nations, Department of Economic and Social Affairs, Population Division (2017). World Population Prospects: The 2017 Revision.

# Datos que solicita la Calculadora IMSS



- **Fecha de nacimiento:** es requerida para conocer cuanto tiempo te hace falta para llegar a la edad de retiro



- **Año de afiliación y años cotizados:** son necesarios para estimar las semanas cotizadas del trabajador

<b>6</b>	Año de afiliación:	<input type="text" value="2008"/>	<b>i</b>	<b>7</b>	Años cotizados:	<input type="range" value="5"/>	<b>i</b>
----------	--------------------	-----------------------------------	----------	----------	-----------------	---------------------------------	----------

## Datos que solicita la Calculadora IMSS



- **Rendimiento:** es una variable importante en la acumulación de recursos, antes del cobro de la comisión. Para las estimaciones se tienen dos opciones para elegir:

- ✓ **4% rendimiento anual**
- ✓ **5% rendimiento anual**



- **Edad de retiro:** Entre más tiempo cotices mayor será tu pensión





# Otros datos en la estimación de Calculadora IMSS



- **Porcentaje de aportación:** Ahorro a la subcuenta de Retiro, Cesantía en edad avanzada y Vejez (RCV) del 6.5% del Salario Base de Cotización Mensual.
- **Cuota social:** la aporta el Gobierno Federal por cada día laborado, está establecida en la Ley del Seguro Social y depende del nivel salarial de los trabajadores:

SUBCUENTA	RAMO	¿QUIÉN(ES) APORTAN?	PORCENTAJE TOTAL DE APORTACIÓN
Subcuenta de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez (RCV) 	Cesantía en Edad Avanzada y Vejez (CV)	Patrón + 3.150% Trabajador + 1.125% Gobierno Federal + 0.225%	6.5% del Salario base de cotización
	Retiro (R)	Patrón + 2%	
	Cuota Social	Gobierno Federal	

## Calculadora para trabajadores que cotizan al IMSS

LO QUE DEBES SABER

Metodología

La Calculadora de Retiro te permite estimar, bajo ciertos supuestos, cuál podría ser tu pensión al finalizar tu vida laboral, además de mostrar las diversas posibilidades de ahorro voluntario. Te invitamos a hacer tu propio cálculo y a tomar acciones para el futuro.

AFORE: XXI Banorte

Cobra una comisión de: **0.99 %**

1	Salario Base de Cotización mensual	\$10,000.00				
2	Saldo actual en tu AFORE:	\$210,000.00		3	Género:	
4	Fecha de nacimiento:	01/01/1986		5	Edad:	32
6	Año de afiliación:	2011		7	Años cotizados:	7
8	Rendimiento real antes de comisiones:	4%		9	Edad de Retiro:	65

Inicio

Calcular

Usted es el visitante número: 1,446,665

## Calculadora para trabajadores que cotizan al IMSS

LO QUE DEBES SABER

Metodología

## Datos proporcionados

Salario Base de Cotización mensual:	Saldo actual en tu AFORE:	Género:	Edad:	Edad de Retiro:	Años cotizados:	Rendimiento real antes de comisiones:	Densidad de Cotización:
\$10,000	\$210,000		32	65	7	4 %	80% 

## Resultados

- Saldo acumulado al retiro: **\$ 959,789**
- Pensión mensual estimada: **\$4,633** 
- Porcentaje de la pensión estimada con respecto al Salario Base de Cotización: **46.3 %** 

**Importante:** Los resultados estimados fueron calculados con base en las cifras que proporcionaste. Solo se muestran para fines ilustrativos, por lo que no representan una opinión de carácter oficial.

Aportaciones y Rendimientos 

Saldo actual y aportaciones futuras:

**\$ 459,841**

Rendimientos netos futuros:

**\$ 499,948**CAMINO A UNA  
MEJOR PENSIÓN¿AHORRAS LO  
SUFICIENTE PARA  
TU RETIRO?PEQUEÑOS ESFUERZOS  
GRANDES BENEFICIOSInicio Realizar otro ejercicio 



## CAMINO A UNA MEJOR PENSIÓN

Datos proporcionados

Salario Base de Cotización mensual:	Saldo actual en tu AFORE:	Género:	Edad:	Edad de Retiro:	Años cotizados:	Rendimiento real antes de comisiones:	Densidad de Cotización:
\$10,000	\$210,000		32	65	7	4 %	80%

2

Pensión mensual estimada:

\$4,633

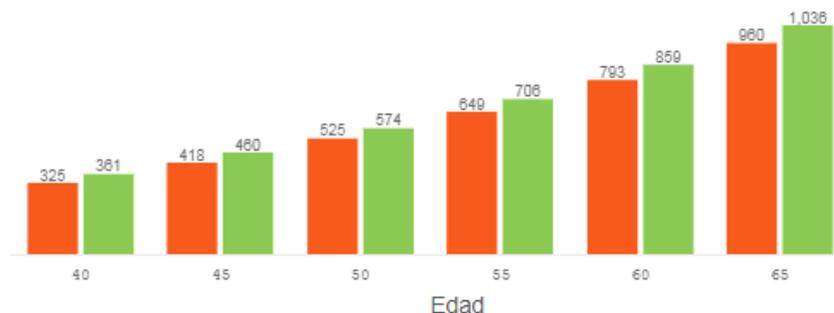
Pensión Deseada



Éste es tu ahorro estimado bajo tus condiciones actuales

Ahorro requerido para alcanzar la pensión deseada

Cifras estimadas en miles de pesos



Para obtener la pensión deseada de **\$5,000**, a los **65 años** deberás tener un saldo pensionario de **\$1,035,929**. Por lo que te haría falta ahorrar de manera adicional en tu AFORE **\$76,140**.



Regresar

**Importante:** Los resultados estimados fueron calculados con base en las cifras que proporcionaste. Solo se muestran para fines ilustrativos, por lo que no representan una opinión de carácter oficial.

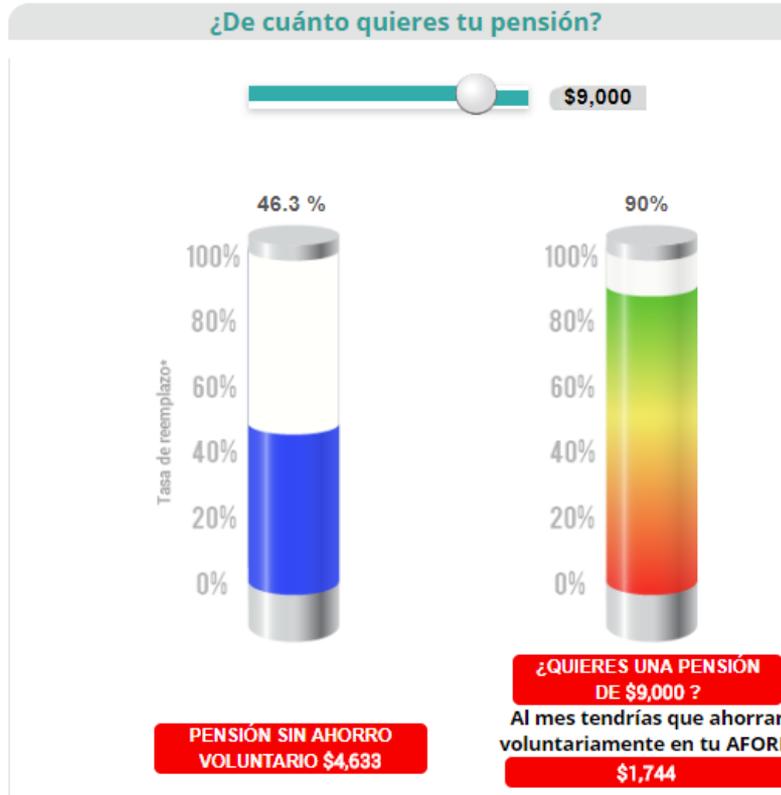
**¿AHORRAS LO SUFICIENTE PARA TU RETIRO?**

Datos proporcionados

Salario Base de Cotización mensual:	Saldo actual en tu AFORE:	Género:	Edad:	Edad de Retiro:	Años cotizados:	Rendimiento real antes de comisiones:	Densidad de Cotización:
\$10,000	\$210,000		32	65	7	4 %	80%

### ¿Cuánto quieres para tu pensión?

Monto deseado de pensión	Tendrías que ahorrar adicionalmente al mes
\$10,000	\$ 2,143
\$9,000	\$ 1,744
\$8,000	\$ 1,345
\$7,000	\$ 945
\$6,000	\$ 546
\$5,000	\$ 147



\*Tasa de reemplazo: porcentaje de tu salario actual que tendrás disponible a manera de pensión cuando te retires.

Regresar

**Importante:** Los resultados estimados fueron calculados con base en las cifras que proporcionaste. Solo se muestran para fines ilustrativos, por lo que no representan una opinión de carácter oficial

**PEQUEÑOS ESFUERZOS  
GRANDES BENEFICIOS**

Datos proporcionados

Salario Base de Cotización mensual:	Saldo actual en tu AFORE:	Género:	Edad:	Edad de Retiro:	Años cotizados:	Rendimiento real antes de comisiones:	Densidad de Cotización:
\$10,000	\$210,000		32	65	7	4 %	80%

Resultados

1	Saldo acumulado al retiro:	\$ 959,789
2	Pensión mensual estimada:	\$4,633

## ¿Alguna vez has notado el impacto del gasto hormiga?

Observa qué pasaría si disminuyes al mes el consumo de algunos de los productos mostrados (selecciona la cantidad de cada uno de ellos):

<p>\$48</p> <p>CIGARROS</p> <p>← 1 →</p>	<p>\$111</p> <p>CERVEZA</p> <p>← 3 →</p>	<p>\$0</p> <p>COMIDA</p> <p>← 0 →</p>	<p>\$66</p> <p>CAFÉ</p> <p>← 2 →</p>	<p>\$0</p> <p>CINE</p> <p>← 0 →</p>
--	--	---------------------------------------	--------------------------------------	-------------------------------------

**Podrías ahorrar al mes aproximadamente: \$225**

Si este monto lo inviertes en tu AFORE obtendrías a la edad de retiro **\$ 116,756**  
de manera adicional. De esta manera elevarías tu pensión mensual a **\$ 5,196**

Regresar

**Importante:** Los resultados estimados fueron calculados con base en las cifras que proporcionaste. Solo se muestran para fines ilustrativos, por lo que no representan una opinión de carácter oficial.

# Negativa de Pensión



Calculadora para trabajadores que cotizan al IMSS LO QUE DEBES SABER Metodología

La Calculadora de Retiro te permite estimar, bajo ciertos supuestos, cuál podría ser tu pensión al finalizar tu vida laboral, además de mostrar las diversas posibilidades de ahorro voluntario. Te invitamos a hacer tu propio cálculo y a tomar acciones para el futuro.

AFORE: XXI Banorte Cobra una comisión de: 0.99 %

1	Salario Base de Cotización mensual:	\$10,000.00			
2	Saldo actual en tu AFORE:	\$210,000.00	3	Género:	
4	Fecha de nacimiento:	01/01/1970	5	Edad:	48
6	Año de afiliación:	2015	7	Años cotizados:	3
8	Rendimiento real antes de comisiones:	4 %	9	Edad de Retiro:	65

## Datos proporcionados

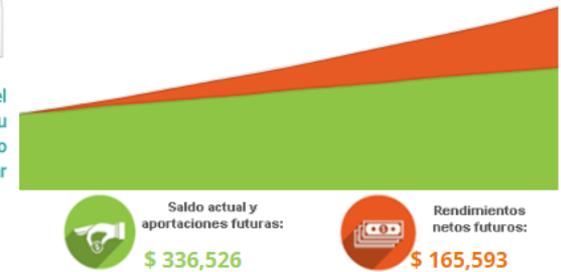
Salario Base de Cotización mensual:	Saldo actual en tu AFORE:	Género:	Edad:	Edad de Retiro:	Años cotizados:	Rendimiento real antes de comisiones:	Densidad de Cotización:
\$10,000	\$210,000		48	65	3	4 %	80%

## Resultados

1 Saldo acumulado al retiro: **\$ 502,120**

## Aportaciones y Rendimientos

Al no reunir las 1,250 semanas de cotización que pide la Ley del Seguro Social, a la edad de retiro, podrás recibir el saldo de tu cuenta individual en una sola exhibición (artículos 154 y 162), o bien, continuar haciendo aportaciones voluntarias para aumentar tu ahorro.



2 Si decides realizar aportaciones voluntarias, esto es lo que podrías ahorrar al momento de tu retiro:

**Ahorro Voluntario + ahorro obligatorio mensual = saldo acumulado a la fecha de retiro**

% del Salario ahorrado voluntariamente al mes	expresado en pesos	Subtotal por ahorro voluntario	Subtotal por ahorro obligatorio	Total ahorrado al momento del retiro <sup>1/</sup>
1 %	100	\$ 20,217	\$ 502,120	\$ 522,337
2 %	200	\$ 40,434	\$ 502,120	\$ 542,554
3 %	300	\$ 60,651	\$ 502,120	\$ 562,771
4 %	400	\$ 80,868	\$ 502,120	\$ 582,988
5 %	500	\$ 101,085	\$ 502,120	\$ 603,205

<sup>1/</sup> Este es el ahorro del que podrás disponer al momento del retiro, si decides hacer ahorro voluntario.

# Generación Transición



Calculadora para trabajadores que cotizan al IMSS

LO QUE DEBES SABER ▶ Metodología

La Calculadora de Retiro te permite estimar, bajo ciertos supuestos, cuál podría ser tu pensión al finalizar tu vida laboral, además de mostrar las diversas posibilidades de ahorro voluntario. Te invitamos a hacer tu propio cálculo y a tomar acciones para el futuro.

AFORE: XXI Banorte Cobra una comisión de: 0.99 %

1	Salario Base de Cotización mensual	\$10,000.00					
2	Saldo actual en tu AFORE:	\$210,000.00	3	Género:	♀	♂	
4	Fecha de nacimiento:	01/01/1960	5	Edad:	58		
6	Año de afiliación:	1995	7	Años cotizados:	23		
8	Rendimiento real antes de comisiones:	4 %	9	Edad de Retiro:	65		

## Datos proporcionados

Salario Base de Cotización mensual:	Saldo actual en tu AFORE:	Género:	Edad:	Edad de Retiro:	Años cotizados:	Rendimiento real antes de comisiones:	Densidad de Cotización:
\$10,000	\$210,000	♀	58	65	23	4 %	80%

## ¿Alguna vez has notado el impacto del gasto hormiga?

Observa qué pasaría si disminuyes al mes el consumo de algunos de los productos mostrados (selecciona la cantidad de cada uno de ellos):

\$240	\$37	\$0	\$132	\$0
CIGARRROS	CERVEZA	COMIDA	CAFÉ	CINE
← 5 →	← 1 →	← 0 →	← 4 →	← 0 →

**Podrías ahorrar al mes aproximadamente: \$409**

Si este monto lo inviertes en tu AFORE obtendrías a la edad de retiro **\$ 27,686** de manera adicional

Inicio →

Realizar otro ejercicio →



1. Objetivo de las Calculadoras CONSAR
2. Calculadora para trabajadores que cotizan al IMSS
3. Calculadora para trabajadores que cotizan al ISSSTE
4. Calculadora para trabajadores Independientes
5. Consideraciones finales



## Calculadora para trabajadores que cotizan al ISSSTE (Régimen de cuentas individuales)

Metodología

Si eres un trabajador al servicio del Estado que seleccionaste el régimen de Cuentas Individuales para pensionarte o comenzaste a cotizar al ISSSTE a partir del 1 de abril de 2007, puedes utilizar la Calculadora ISSSTE para realizar un cálculo estimado de la pensión que te correspondería al momento de tu retiro; también puedes evaluar el impacto en el aumento de tu pensión si decides hacer ahorro voluntario.

AFORE: **Banamex**Cobra una comisión de: **0.98 %**

1	Sueldo Básico mensual:	\$10,000.00				
2	Saldo actual en tu AFORE:	\$120,000.00		3	Género:	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/>
4	Fecha de nacimiento:	01/01/1986		5	Edad:	32
6	Año de afiliación:	2008		7	Años cotizados:	10
8	Valor nominal del bono de Pensión ISSSTE (expresado en pesos):	<input type="text"/>		9	Porcentaje de Ahorro Solidario:	<input type="radio"/> 0% <input type="radio"/> 1% <input checked="" type="radio"/> 2%
10	Rendimiento real antes de comisiones:	4%		11	Edad de retiro:	65

Inicio

Calcular

Usted es el visitante número: **278,854**

### Datos proporcionados

Sueldo Básico de Cotización mensual	Saldo actual en tu AFORE:	Valor del Bono	Género:	Edad:	Edad de Retiro:	Años cotizados:	Rendimiento real antes de comisiones:	Densidad de Cotización:
\$10,000	\$120,000	\$0		32	65	10	4 %	80%

### Resultados

1	Saldo acumulado al retiro:	\$1,413,010
2	Pensión mensual estimada:	\$6,820
3	Porcentaje de la pensión mensual estimada con respecto al Sueldo Básico de cotización:	68.2 %

### ¿Te parece suficiente?

4 Te presentamos varios ejemplos para que veas cómo aumentaría tu pensión si decides hacer Ahorro Voluntario:

¿De cuánto quieres tu pensión?	Tendrás que ahorrar adicionalmente al mes
\$10,000	\$1,267
\$9,000	\$869
\$8,000	\$470
\$7,000	\$72

Salvaguardia: Los resultados estimados fueron calculados con base en las cifras que proporcionaste. Solo se muestran para fines ilustrativos, por lo que no representan una opinión de carácter oficial.

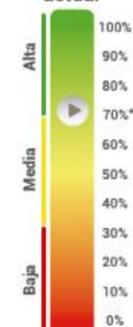
### ¿De cuánto quieres tu pensión?



Al mes tendrías que ahorrar adicionalmente esta cantidad:

\$72

### Porcentaje de tu salario actual



\* Este porcentaje se conoce como **tasa de reemplazo**. De acuerdo a la OCDE se recomienda que ésta sea de 70%.

1. Objetivo de las Calculadoras CONSAR
2. Calculadora para trabajadores que cotizan al IMSS
3. Calculadora para trabajadores que cotizan al ISSSTE
4. Calculadora para trabajadores Independientes
5. Consideraciones finales



# Calculadora para trabajadores independientes

Metodología

Ingresar tus datos

1	Edad actual: <input type="text" value="25"/>	2	Edad de Retiro: <input type="radio" value="60"/> <input checked="" type="radio" value="65"/> <input type="radio" value="67"/>	5	Género: <input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/>
3	Ahorro voluntario que realizarías al mes: <input type="text" value="\$300.00"/>	4	Si tienes AFORE, ingresa el saldo acumulado que aparece en tu Estado de Cuenta: <input type="text" value="\$250,000.00"/>		

Calcular

## Resultados de la estimación de ahorro

AHORRO TOTAL ESTIMADO A LA EDAD DE RETIRO:

\$1,017,282

CON ESTE AHORRO PODRÍAS CONTRATAR UNA PENSIÓN MENSUAL ESTIMADA DE :

\$4,910

## Observa cómo **umenta** tu saldo si ahorras un poco más cada mes

Ahorro adicional a tu aportación	Ahorro total mensual	Tu ahorro acumulado a la edad de retiro sería de:	Tu pensión mensual estimada sería de:
SI AHORRAS \$100	\$400	\$1,104,874	\$5,333
SI AHORRAS \$300	\$600	\$1,280,057	\$6,178
SI AHORRAS \$1,000	\$1,300	\$1,893,198	\$9,138

Nota: Se considera para este cálculo un rendimiento de 4% y una comisión de 1.16% anual. Para comparar a las AFORE en Rendimiento Neto da clic [aquí](#)

Inicio

Usted es el visitante número: 141,345

¡Si ya decidiste aumentar tu aportación da clic aquí!

1. Objetivo de las Calculadoras CONSAR
2. Calculadora para trabajadores que cotizan al IMSS
3. Calculadora para trabajadores que cotizan al ISSSTE
4. Calculadora para trabajadores Independientes
5. Consideraciones finales



## Consideraciones finales



- Llegar a tener una mejor pensión al momento del retiro de la vida laboral, **requiere de tu participación**
- Recuerda que el **ahorro voluntario** es una buena herramienta para **aumentar el saldo de tu cuenta individual**



# ¡Gracias por su atención!

