SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO

ESTADOS UNIDOS MEXICANOS

CONSAR
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

Nuevo Estado de Cuenta AFORE

En tu Afore
Siembra y Cosecha

Junio 2014

Programa De Educación Financiera
"Cómo entender tu ahorro para el futuro"

El programa de Educación Financiera emprendido en 2013 busca incidir en el fomento de una cultura de ahorro de largo plazo con el fin de que los ahorradores tomen mejores decisiones en el manejo de sus recursos. Por ello la CONSAR, ha realizado las siguientes acciones:

- **Encuesta Nacional 2013**
- **Nueva página de Internet**
- **Campaña "Maratón"**
- **Infografías temáticas**
- **Blog**
- **Nuevos Estados de Cuenta**
- **Estudio Trabajadores No Afiliados (ago. 2014)**
- **Informe Previsional (sept. 2014)**

Resultados del Estudio cualitativo sobre "Nuevos Formatos del Estado de Cuenta"

- Durante 2013, CONSAR realizó una **evaluación cualitativa sobre la conveniencia de modificar el Estado de Cuenta de AFORE**.

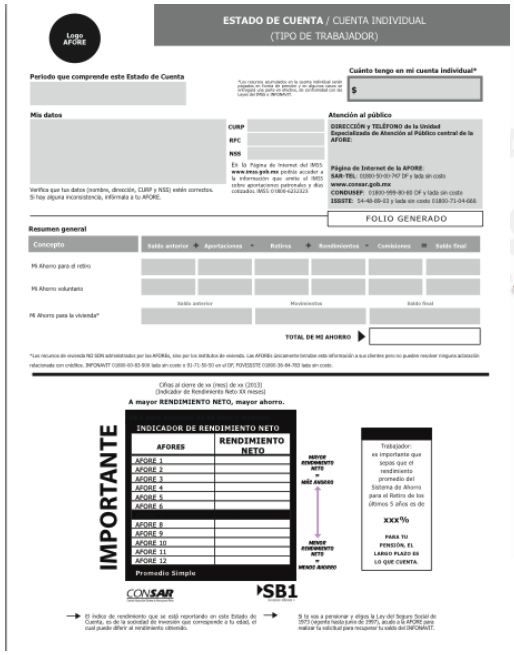
- **El estudio confirmó la conveniencia de realizar adecuaciones al formato**, al ser este documento el vínculo más importante que tienen los ahorradores con su cuenta individual de AFORE.

- Se realizaron **diversos ajustes que aportan transparencia, claridad** y buscan apoyar al trabajador a supervisar la administración de su cuenta AFORE.

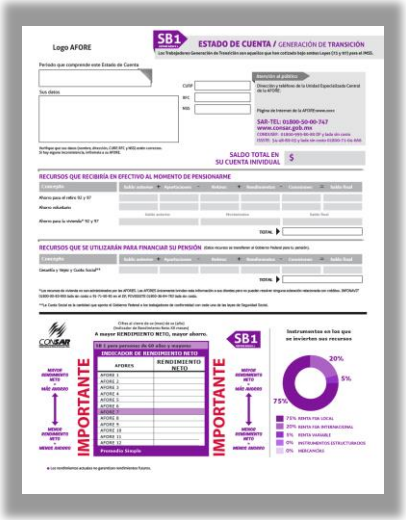
Modificaciones al Estado de Cuenta

Formatos perfectamente diferenciados de Estado de Cuenta para los trabajadores:

Formato Actual

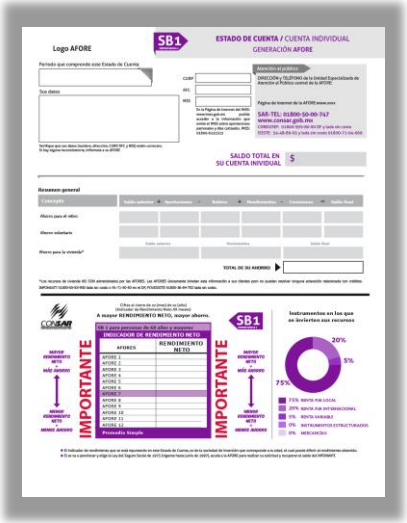


Generación de Transición



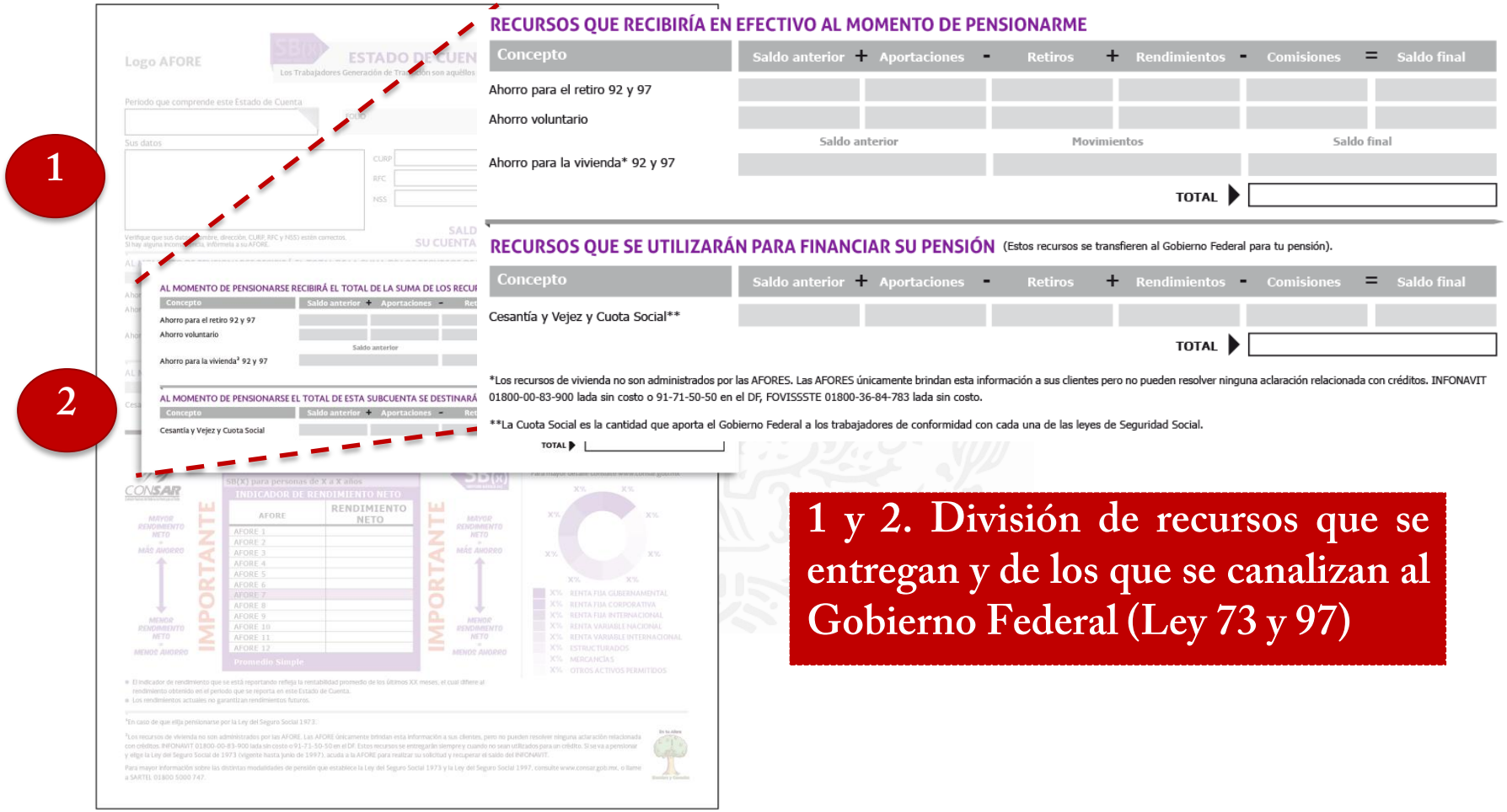
Mixto

Generación de AFORE



I. Trabajadores transición. Anverso.

En el Anverso del Estado de Cuenta para los *Trabajadores de Transición y Mixto* se destacan los siguientes elementos:



1 y 2. División de recursos que se entregan y de los que se canalizan al Gobierno Federal (Ley 73 y 97)

I. Trabajadores transición. Anverso.

En el Anverso del Estado de Cuenta para los *Trabajadores de Transición y Mixto* se destacan los siguientes elementos:

3. Indicador de Rendimiento Neto más visible para mayor referencia

4. Información de cómo se invierten los recursos de la cuenta individual

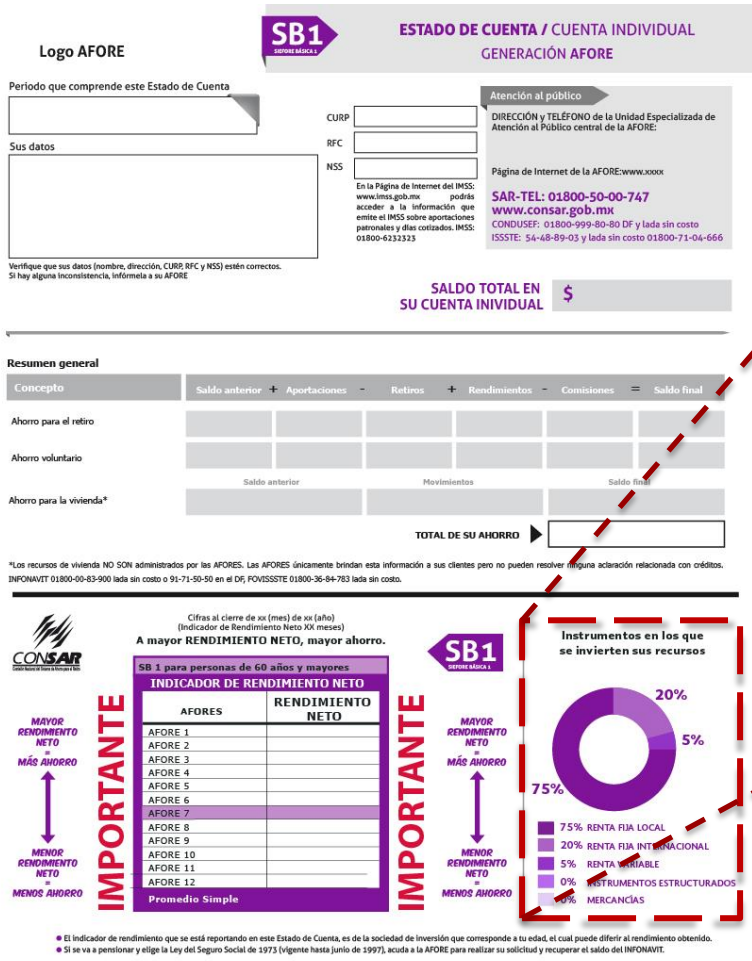
I. Trabajadores transición. Anverso.

La separación de recursos que se entregan en una sola exhibición y de los que se canalizan al Gobierno Federal, se considera un cambio trascendente y bien recibido en la evaluación realizada, dado que genera mayor confianza en el Sistema y en el manejo de los recursos.

Al dividir los recursos en el Estado de Cuenta se logrará tener claridad sobre cuáles recursos les serán entregados en una sola emisión y cuáles servirán para financiar la pensión.

II. Trabajadores AFORE. Anverso.

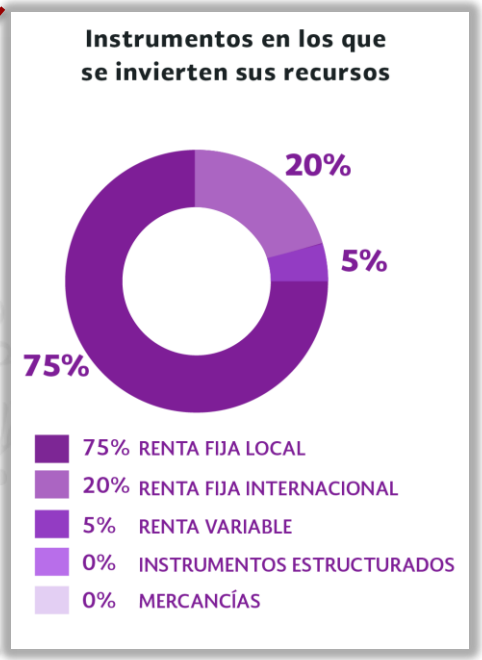
En el Anverso del Estado de Cuenta para los *Trabajadores Generación* AFORE se destaca el siguiente elemento:



1

2

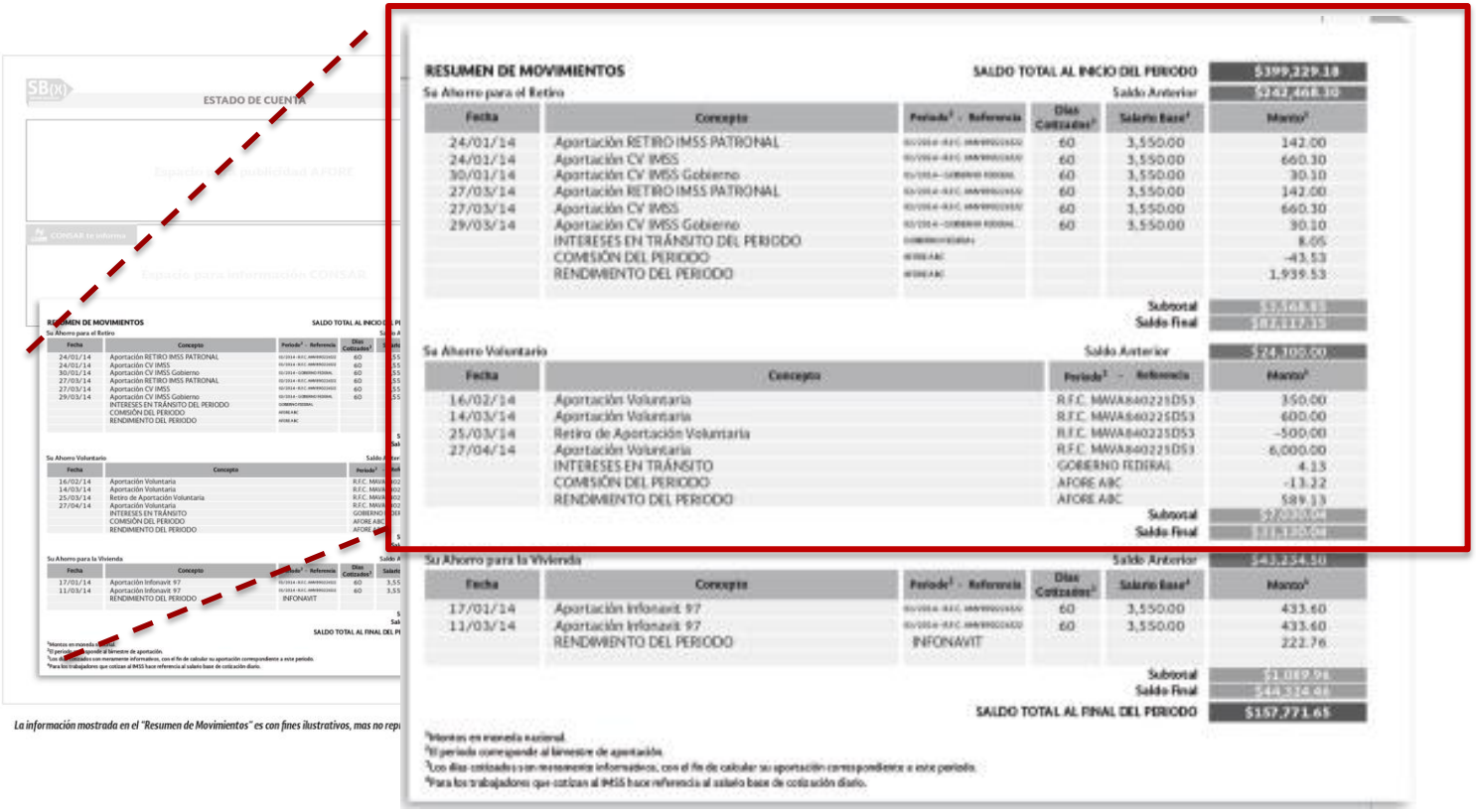
3



1. Datos Personales
2. Resumen general
3. Información de cómo se invierten los recursos de la cuenta para dar certidumbre

III. Trabajadores transición , Afore y mixto. Reverso.

El reverso del Estado de Cuenta cambiará completamente para incorporar un resumen de movimientos en todos los formatos (Transición, AFORE y Mixto)



RESUMEN DE MOVIMIENTOS — SALDO TOTAL AL INICIO DEL PERIODO: $399,229.18

Su Ahorro para el Retiro — Saldo Anterior: $242,468.10

Fecha	Concepto	Periodo[1] - Referencia	Días Cotizados[2]	Salario Base[3]	Monto[1]
24/01/14	Aportación RETIRO IMSS PATRONAL	[illegible]	60	3,550.00	142.00
24/01/14	Aportación CV IMSS	[illegible]	60	3,550.00	660.30
30/01/14	Aportación CV IMSS Gobierno	[illegible]	60	3,550.00	30.10
27/03/14	Aportación RETIRO IMSS PATRONAL	[illegible]	60	3,550.00	142.00
27/03/14	Aportación CV IMSS	[illegible]	60	3,550.00	660.30
29/03/14	Aportación CV IMSS Gobierno	[illegible]	60	3,550.00	30.10
	INTERESES EN TRÁNSITO DEL PERIODO	[illegible]			8.05
	COMISIÓN DEL PERIODO	AFORE ABC			-43.53
	RENDIMIENTO DEL PERIODO	AFORE ABC			1,939.53
				Subtotal	[illegible]
				Saldo Final	[illegible]

Su Ahorro Voluntario — Saldo Anterior: $74,100.00

Fecha	Concepto	Periodo[1] - Referencia	Monto[1]
16/02/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840225D53	350.00
14/03/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840225D53	600.00
25/03/14	Retiro de Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840225D53	-500.00
27/04/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840225D53	6,000.00
	INTERESES EN TRÁNSITO	GOBIERNO FEDERAL	4.13
	COMISIÓN DEL PERIODO	AFORE ABC	-13.22
	RENDIMIENTO DEL PERIODO	AFORE ABC	589.13
		Subtotal	[illegible]
		Saldo Final	[illegible]

Su Ahorro para la Vivienda — Saldo Anterior: $43,234.50

Fecha	Concepto	Periodo[1] - Referencia	Días Cotizados[2]	Salario Base[3]	Monto[1]
17/01/14	Aportación Infonavit 97	[illegible]	60	3,550.00	433.60
11/03/14	Aportación Infonavit 97	[illegible]	60	3,550.00	433.60
	RENDIMIENTO DEL PERIODO	INFONAVIT			222.76
		Subtotal			$1,089.96
		Saldo Final			[illegible]

SALDO TOTAL AL FINAL DEL PERIODO: $157,771.65

[1]Montos en moneda nacional.
[2]El periodo corresponde al bimestre de aportación.
[3]Los días cotizados son meramente informativos, con el fin de calcular su aportación correspondiente a este periodo.
[4]Para los trabajadores que cotizan al IMSS hace referencia al salario base de cotización diario.

La información mostrada en el "Resumen de Movimientos" es con fines ilustrativos, mas no repr

Este cambio es uno de los elementos más valorados del nuevo formato, ya que aporta transparencia y claridad respecto a los movimientos que registra la cuenta durante el periodo.

III. Trabajadores transición, AFORE y Mixto Reverso.

Generación AFORE/MIXTO

SB(X)

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

SALDO TOTAL AL INICIO DEL PERIODO

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]	Monto[1]
24/01/14	Aportación RETIRO IMSS PATRONAL		60	3,550.00	142.00
24/01/14	Aportación CV IMSS		60	3,550.00	660.30
30/01/14	Aportación CV IMSS Gobierno		60	3,550.00	30.10
27/03/14	Aportación RETIRO IMSS PATRONAL		60	3,550.00	142.00
27/03/14	Aportación CV IMSS		60	3,550.00	660.30
29/03/14	Aportación CV IMSS Gobierno		60	3,550.00	30.10
	INTERESES EN TRÁNSITO DEL PERIODO				8.05
	COMISIÓN DEL PERIODO				-43.53
	RENDIMIENTO DEL PERIODO				1,939.53

Subtotal $5,168.85
Saldo Final $247,637.15

Su Ahorro Voluntario — Saldo Anterior $24,300.00

Fecha	Concepto	Periodo[2] - Referencia	Monto[1]
16/02/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840225DS3	350.00
14/03/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840225DS3	600.00
25/03/14	Retiro de Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840225DS3	-500.00
27/04/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840225DS3	6,000.00
	INTERESES EN TRÁNSITO	GOBIERNO FEDERAL	4.13
	COMISIÓN DEL PERIODO	AFORE AIC	-13.22
	RENDIMIENTO DEL PERIODO	AFORE AIC	589.13

Subtotal $7,030.04
Saldo Final $31,330.04

Su Ahorro para la Vivienda — Saldo Anterior $43,234.50

Fecha	Concepto	Periodo[2] - Referencia	Días Cotizados[3]	Salario Base[4]	Monto[1]
17/01/14	Aportación Infonavit 97		60	3,550.00	433.60
11/03/14	Aportación Infonavit 97		60	3,550.00	433.60
	RENDIMIENTO DEL PERIODO	INFONAVIT			222.76

Subtotal $1,089.96
Saldo Final $44,324.46

SALDO TOTAL AL FINAL DEL PERIODO $157,771.65

[1]Montos en moneda nacional.
[2]El periodo corresponde al bimestre de aportación.
[3]Los días cotizados son renumerados informáticos, con el fin de calcular su aportación correspondiente a este periodo.
[4]Para los trabajadores que cotizan al IMSS hace referencia al salario base de cotización diario.

Generación Transición

SB(X)

ESTADO DE CUENTA

Espacio para publicidad AFORE

CONSAR te informa

Espacio para información CONSAR

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]	Monto[1]
24/01/14	Aportación RETIRO IMSS PATRONAL		60	3,550.00	142.00
24/01/14	Aportación CV IMSS		60	3,550.00	660.30
30/01/14	Aportación CV IMSS Gobierno		60	3,550.00	30.10
27/03/14	Aportación RETIRO IMSS PATRONAL		60	3,550.00	142.00
27/03/14	Aportación CV IMSS		60	3,550.00	660.30
29/03/14	Aportación CV IMSS Gobierno		60	3,550.00	30.10
	INTERESES EN TRÁNSITO DEL PERIODO				8.05
	COMISIÓN DEL PERIODO				-43.53
	RENDIMIENTO DEL PERIODO				1,939.53

Subtotal $5,168.85
Saldo Final $247,637.15

Su Ahorro Voluntario — Saldo Anterior $24,300.00

Fecha	Concepto	Periodo[2] - Referencia	Monto[1]
16/02/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840225DS3	350.00
14/03/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840225DS3	600.00
25/03/14	Retiro de Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840225DS3	-500.00
27/04/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840225DS3	6,000.00
	INTERESES EN TRÁNSITO	GOBIERNO FEDERAL	4.13
	COMISIÓN DEL PERIODO	AFORE AIC	-13.22
	RENDIMIENTO DEL PERIODO	AFORE AIC	589.13

Subtotal $7,030.04
Saldo Final $31,330.04

Su Ahorro para la Vivienda — Saldo Anterior $43,234.50

Fecha	Concepto	Periodo[2] - Referencia	Días Cotizados[3]	Salario Base[4]	Monto[1]
17/01/14	Aportación Infonavit 97		60	3,550.00	433.60
11/03/14	Aportación Infonavit 97		60	3,550.00	433.60
	RENDIMIENTO DEL PERIODO	INFONAVIT			222.76

Subtotal $1,089.96
Saldo Final $44,324.46

SALDO TOTAL AL FINAL DEL PERIODO $157,771.65

[1]Montos en moneda nacional.
[2]El periodo corresponde al bimestre de aportación.
[3]Los días cotizados son renumerados informáticos, con el fin de calcular su aportación correspondiente a este periodo.
[4]Para los trabajadores que cotizan al IMSS hace referencia al salario base de cotización diario.

IV. Décimo Transitorio
Ley ISSSTE

Los trabajadores que cotizan al **ISSSTE** que optaron por el **sistema anterior modificado**, también recibirán un nuevo formato de acuerdo a la inversión de sus recursos:

a) Con Recursos en SIEFORE
b) Con Recursos en SIEFORE y Banxico
c) Con Recursos en Banxico

IV. Décimo Transitorio Ley ISSSTE

b) Con Recursos en SIEFORE y Banxico

b

Logo AFORE

SB(X) SIEFORE BÁSICA (X)

ESTADO DE CUENTA / DÉCIMO TRANSITORIO

Periodo que comprende este Estado de Cuenta

FOLIO

Sus datos

CURP

RFC

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

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

SALDO TOTAL EN SU CUENTA INDIVIDUAL $

Resumen general

Concepto	Saldo anterior +	Aportaciones −	Retiros +	Rendimientos −	Comisiones =	Saldo final
Ahorro para el retiro						
Ahorro voluntario						
	Saldo anterior		Movimientos			
Ahorro para la vivienda[1]						
					TOTAL DE SU AHORRO	

[1]Los recursos de vivienda no son administrados por las AFORE. Las AFORE únicamente brindan esta información a sus clientes pero no pueden FOVISSSTE 01800-36-84-783 lada sin costo.

CONSAR

Cifras al cierre de xx (mes) de xx (año)
(Indicador de Rendimiento Neto XX meses)

A mayor RENDIMIENTO NETO, mayor ahorro.

MAYOR RENDIMIENTO NETO = MÁS AHORRO

MENOR RENDIMIENTO NETO = MENOS AHORRO

IMPORTANTE

SB(X) para personas de X a X años

INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO

AFORES	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	

IMPORTANTE

SB(X) SIEFORE BÁSICA (X)

MAYOR RENDIMIENTO NETO = MÁS AHORRO

MENOR RENDIMIENTO NETO = MENOS AHORRO

- 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.

RENDIMIENTO BANXICO

TASA BRUTA	COMISIÓN	TASA NETA
2.50% REAL	0.50%	2.00% REAL

Sembrar y Cosechar

CONSAR

Cifras al cierre de xx (mes) de xx (año)
(Indicador de Rendimiento Neto XX meses)

A mayor RENDIMIENTO NETO, mayor ahorro.

MAYOR RENDIMIENTO NETO = MÁS AHORRO

MENOR RENDIMIENTO NETO = MENOS AHORRO

IMPORTANTE

SB(X) para personas de X a X años

INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO

AFORES	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	

IMPORTANTE

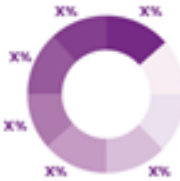
SB(X) SIEFORE BÁSICA (X)

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



- X% RENTA FIJA GUBERNAMENTAL
- X% RENTA FIJA CORPORATIVA
- X% RENTA FIJA INTERNACIONAL
- X% RENTA VARIABLE NACIONAL
- X% RENTA VARIABLE INTERNACIONAL
- X% ESTRUCTURADOS
- X% MERCANCÍAS
- X% OTROS ACTIVOS PERMITIDOS

- 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.

RENDIMIENTO BANXICO

TASA BRUTA	COMISIÓN	TASA NETA
2.50% REAL	0.50%	2.00% REAL

Sembrar y Cosechar

c) Con Recursos en Banxico

Logo AFORE

SB(X) SIEFORE BÁSICA (X)

ESTADO DE CUENTA / DÉCIMO TRANSITORIO

Periodo que comprende este Estado de Cuenta

FOLIO

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

Sus datos

CURP

RFC

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

SALDO TOTAL EN SU CUENTA INDIVIDUAL $

Resumen general

Concepto	Saldo anterior +	Aportaciones -	Retiros +	Rendimientos -	Comisiones =	Saldo final
Ahorro para el retiro						
Ahorro voluntario						
	Saldo anterior		Movimientos			Saldo fina
Ahorro para la vivienda[1]						
				TOTAL DE SU AHORRO		

[1] Los recursos de vivienda no son administrados por las AFORE. Las AFORE únicamente brindan esta información a sus clientes pero no pueden resolver ninguna aclaración relacio
ISSSTE 01800-36-84-783 lada sin costo.

c

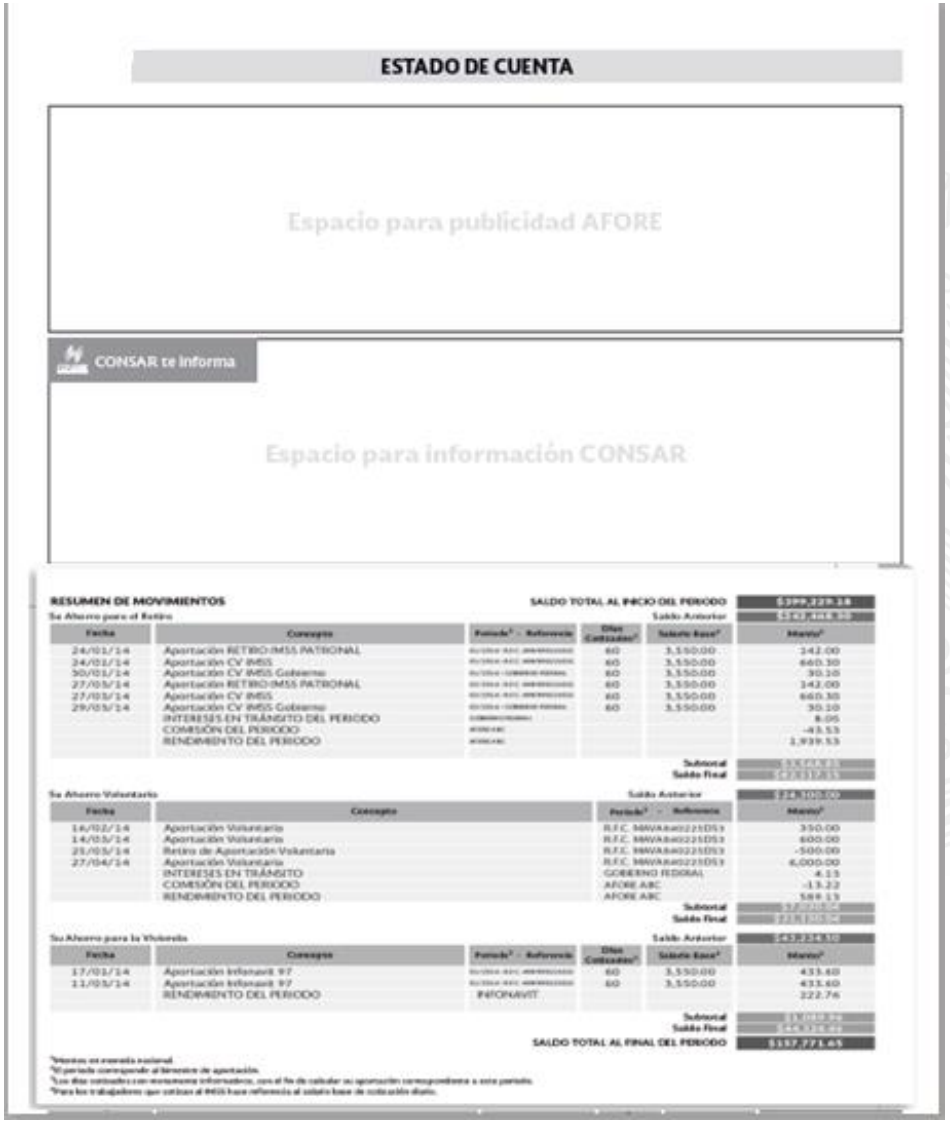
RENDIMIENTO BANXICO

TASA BRUTA	COMISIÓN	TASA NETA
2.50% REAL	0.50%	2.00% REAL

RENDIMIENTO BANXICO

TASA BRUTA	COMISIÓN	TASA NETA
2.50% REAL	0.50%	2.00% REAL

IV. Décimo Transitorio Reverso Ley ISSSTE



ESTADO DE CUENTA

Espacio para publicidad AFORE

CONSAR te informa

Espacio para información CONSAR

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

SALDO TOTAL AL INICIO DEL PERIODO

Su Ahorro para el Retiro

Fecha	Concepto	Periodo* - Referencia	Días Cotizados*	Salario Base*	Monto*
24/01/14	Aportación RETIRO IMSS PATRONAL		60	3,550.00	142.00
24/01/14	Aportación CV IMSS		60	3,550.00	660.30
30/01/14	Aportación CV IMSS Gobierno		60	3,550.00	30.10
27/03/14	Aportación RETIRO IMSS PATRONAL		60	3,550.00	142.00
27/03/14	Aportación CV IMSS		60	3,550.00	660.30
29/03/14	Aportación CV IMSS Gobierno		60	3,550.00	30.10
	INTERESES EN TRÁNSITO DEL PERIODO				8.05
	COMISIÓN DEL PERIODO				-43.53
	RENDIMIENTO DEL PERIODO				1,939.53

Subtotal

Saldo Final

Su Ahorro Voluntario

Saldo Anterior

Fecha	Concepto	Periodo* - Referencia	Monto*
16/02/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840221DS3	350.00
14/03/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840221DS3	600.00
25/03/14	Retiro de Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840221DS3	-500.00
27/04/14	Aportación Voluntaria	R.F.C. MAVA840221DS3	6,000.00
	INTERESES EN TRÁNSITO	GOBIERNO FEDERAL	4.13
	COMISIÓN DEL PERIODO	AFORE ABC	-13.22
	RENDIMIENTO DEL PERIODO	AFORE ABC	584.13

Subtotal

Saldo Final

Su Ahorro para la Vivienda

Saldo Anterior

Fecha	Concepto	Periodo* - Referencia	Días Cotizados*	Salario Base*	Monto*
17/01/14	Aportación Infonavit 97		60	3,550.00	433.60
11/03/14	Aportación Infonavit 97		60	3,550.00	433.60
	RENDIMIENTO DEL PERIODO	INFONAVIT			322.76

Subtotal

Saldo Final

SALDO TOTAL AL FINAL DEL PERIODO

*Montos en moneda nacional.
*El periodo corresponde al bimestre de aportación.
*Los días cotizados son aproximados informados, con el fin de calcular su aportación correspondiente a este periodo.
*Para los trabajadores que cotizan al IMSS hace referencia al salario base de cotización diario.

Al igual que los formatos AFORE, Transición y Mixto, aquí también se incorpora el detalle de movimientos para una mayor transparencia y manejo de los recursos

V. Conclusiones

- Con este nuevo estado de cuenta se **brindará mayor confianza y certidumbre sobre los recursos de la cuenta individual** al conocer dónde se invierte el dinero y cómo se deposita.

- Tendrán **mayor detalle de sus recursos** para ayudar al ahorrador a "monitorear" las aportaciones que realizan él, el gobierno y el patrón, así como las comisiones que cobra y los rendimientos que genera la AFORE.

- Se busca que **el ahorrador tenga** un **mayor acercamiento con su cuenta individual** al tener información más clara, sencilla y entendible.

¡El estado de cuenta, es lo que cuenta!

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO

ESTADOS UNIDOS MEXICANOS

CONSAR
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

Nuevo Estado de Cuenta AFORE

En tu Afore
Siembra y Cosecha

Junio 2014