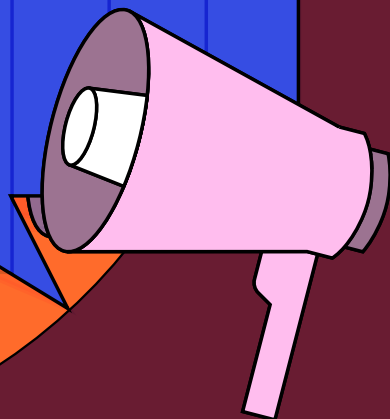


TRABAJADOR INDEPENDIENTE

**CON MI AFORE BIEN Y EN MENTE**

***123 DEL AHORRO PARA EL RETIRO***



# CONTENIDO

- |           |   |
|-----------|---|
| <b>01</b> | <b><i>¿ESTOY PREPARADA/O PARA MI RETIRO?</i></b>  |
| <b>02</b> | <b><i>LA IMPORTANCIA DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA PARA PERSONAS TRABAJADORAS EN MÉXICO</i></b> |
| <b>03</b> | <b><i>MIS PRIMEROS PASOS FINANCIEROS PARA UN RETIRO EN BIENESTAR.</i></b>                     |
| <b>04</b> | <b><i>LA CUENTA AFORE. TU ALIADA PARA EL FUTURO.</i></b>                                      |
| <b>05</b> | <b><i>¿CÓMO REGISTRARME EN UNA AFORE SI SOY UNA PERSONA TRABAJADORA INDEPENDIENTE?</i></b>    |
| <b>06</b> | <b><i>SI SOY UNA PERSONA TRABAJADORA INDEPENDIENTE, ¿PUEDO AFILIARME AL IMSS?</i></b>         |
| <b>07</b> | <b><i>SÁGALE PROVECHO A TU DINERO Y ADQUIERE HABILIDADES FINANCIERAS.</i></b>                 |

# INTRODUCCIÓN

¿Has decidido emprender un proyecto laboral y ahora eres una persona trabajadora independiente? Prepárate, porque esta guía está especialmente diseñada para ayudarte a construir la mejor versión de tu futuro.

Tal vez no lo sepas, pero las personas que son sus propios jefes o jefas, no tienen en automático una cuenta Afore que les ayude a administrar los recursos para su retiro, tal como los trabajadores formales, quienes al comenzar a cotizar en un instituto de seguridad social empiezan a aportar de forma obligatoria para su pensión junto con el Gobierno y sus empleadores.

¡Pero no te preocupes! Ya sea que hayas comenzado un nuevo negocio, un taller, un consultorio, una boutique o brindes algún servicio por aplicación, este material te permitirá fortalecer tus habilidades financieras y prepararte para tu retiro laboral con ayuda de una cuenta Afore.

Actualmente, según datos de la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE), realizada por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), existen en México más de 16 millones de trabajadores independientes, siendo este grupo mayoritariamente ocupado por hombres (62.71%), en comparación con las mujeres (37.28%).

Estas cifras nos demuestran la importancia de desarrollar una guía para que este tipo de trabajadores puedan consultar información accesible y clara sobre los beneficios de la planificación financiera, en especial la enfocada al ahorro para el retiro.

Con base en lo anterior, lo primero que debes saber es que el retiro laboral es una meta y una recompensa, debido a que implica aprovechar parte de nuestro tiempo para realizar nuevos proyectos, descansar y disfrutar de nuestros pasatiempos sin preocupaciones económicas.

Por esta razón, realizar un plan para esta etapa de nuestra vida es muy importante, y si crees que trabajando por tu propia cuenta no lo lograrás, aquí te compartimos nuestros más grandes consejos para ayudarte a conseguir el futuro que deseas. ¿Estás listo para esta aventura?

Después, debes considerar que los esfuerzos de tu presente serán muy valiosos para tu futuro; la previsión es la mejor herramienta de la que te podrás asistir para disfrutar de tu vejez como lo has imaginado, y si además la acompañas de la educación financiera, podrás aprender a llevar un correcto manejo de tus gastos y comenzar a ahorrar para tu retiro en instrumentos financieros formales como la cuenta Afore.

A través de esta guía, conocerás cómo funciona la cuenta Afore para trabajadores independientes, los beneficios que ofrece, la importancia de un manejo adecuado del presupuesto y cómo puede convertirse en tu aliada para el futuro. Te invitamos a que la consultes y descubras por qué tú también cuentas con tu cuenta Afore.

**Sin acción el futuro es ilusión.**

**CONSAR**

**Diciembre 2023**

Te has preguntado cómo será tu futuro y de qué vivirás cuando te retires. **¡No te espantes!** Seguramente desconoces qué acciones puedes llevar a cabo, pero aquí encontrarás algunas respuestas que te orientarán al respecto.

Antes de comenzar, debes responder el siguiente cuestionario para determinar tu nivel de preparación hacia el retiro.



# ¡COMENZAMOS!

¿El retiro forma parte de mi proyecto de vida?



Como trabajador independiente, soy consciente de que puedo registrarme en una cuenta de Afore para efectuar aportaciones voluntarias en beneficio de mi fondo de retiro.



No hay de qué preocuparse; estás listo para aprender todo sobre tu plan de retiro.

Como trabajador independiente, cuento con una cuenta Afore.



¡Estás listo para abrir tu cuenta! No esperes más.



**BIENVENID@ A  
TU GUÍA PARA EL  
RETIRO.**

No te preocupes, podemos mejorarlo.



¿Realizas aportaciones de forma regular?



Es parte de mi presupuesto.



No te preocupes, aquí te enseñamos a diseñarlo.



¡Felicidades! Estás a un paso de convertirte en un experto ahorrador.

Como pudiste comprobar, el camino hacia el retiro requiere dedicación y esfuerzo acompañado de educación financiera y previsional. Prepararte para este momento es más fácil de lo que piensas. Recuerda que entre más pronto inicies, mejores resultados tendrás en el futuro.

# LA PLANEACIÓN FINANCIERA

## UN PILAR PARA LOS TRABAJADORES INDEPENDIENTES EN MÉXICO

Como bien lo sabes, las y los trabajadores independientes en México conforman un grupo diverso que incluye a emprendedores, comerciantes, prestadores de servicios y profesionales de diversas áreas. A pesar de que disfrutas de la libertad para tomar decisiones propias también debes asumir una mayor responsabilidad financiera, pues según datos del IMSS, alrededor del 22% de la población ocupada, es decir 13 millones de personas están consideradas como trabajadores independientes por cuenta propia, de los cuales el 40% son mujeres y el 60% hombres.

A pesar de su contribución en la economía nacional, no tienen acceso de forma obligatoria a los servicios que brinda la seguridad social, tales como atención médica y fondo de ahorro para el retiro. Por ello, si tú perteneces a este sector de la población es importante que comprendas que tú eres el responsable de tu futuro, por lo que debes prepararte para cuando decidas retirarte.

### 1. INGRESOS VARIABLES

Las ganancias suelen variar de un mes a otro, lo que complica tener recursos seguros de forma constante y con ello una adecuada planificación financiera debido a la falta de un salario fijo.

### 2. OBLIGACIONES CON EL SAT

Algunos trabajadores independientes son responsables de gestionar sus propios impuestos, lo que puede ser especialmente complejo en México debido a los distintos regímenes fiscales.

### 3. AHORRO PARA EL RETIRO

A diferencia de los empleados formales que cotizan al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) o al Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE), las personas trabajadoras independientes no contribuyen de manera obligatoria a un fondo de ahorro para el retiro administrado por una Afore, pero no te preocupes, pueden abrir una cuenta individual y realizar aportaciones voluntarias de acuerdo a sus posibilidades.

# BENEFICIOS DE LA PLANEACION FINANCIERA



**A continuación, te detallamos algunas características de las personas trabajadoras independientes:**

## **BRINDA ESTABILIDAD ECONÓMICA**

La planeación financiera es esencial para las y los trabajadores independientes por diversas razones: Una sólida estrategia financiera ayuda a prevenir imprevistos y gestionar adecuadamente tus ingresos, lo que evitará que tengas estrés financiero en momentos de incertidumbre.

## **CAPACIDAD DE AHORRO E INVERSIÓN**

Tener identificados tus gastos e ingresos, te permite establecer metas de ahorro y desarrollar un plan de inversión para alcanzar tus objetivos financieros a largo plazo.

## **RESILIENCIA FINANCIERA**

Adquirir el hábito del ahorro contribuye a la creación de un fondo para emergencias, el cual te ayudará a enfrentar situaciones financieras adversas como enfermedades, desempleo o la pérdida de algún bien material. Se recomienda preparar este fondo con recursos que asciendan a tres veces tus ingresos mensuales.

## **FONDO DE AHORRO PARA EL RETIRO**

Una adecuada planeación financiera contempla un porcentaje de recursos para la construcción de un fondo de ahorro para el retiro. Como explicaremos más adelante, todas las personas trabajadoras independientes pueden registrarse en una Afore y realizar aportaciones voluntarias que les generen rendimientos para su futuro.

# PLANEACIÓN FINANCIERA EXITOSA

Te enlistamos el camino que debes seguir para empezar este proceso que te garantizará una salud financiera exitosa:

1.

## REALIZAR UN PRESUPUESTO

Llevar un registro detallado de los ingresos y gastos es fundamental para comprender como utilizas tu dinero y dónde se pueden realizar ajustes.

2.

## HAZ AHORRO AUTOMATIZADO

Establecer un sistema de ahorro automático en instrumentos financieros formales te permite alcanzar metas financieras futuras o enfrentar imprevistos en situaciones inesperadas.

4.

## HAZ DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y PREVISIONAL TU MEJOR AMIGA

Es importante que las personas trabajadoras independientes conozcan el funcionamiento de los productos y servicios financieros, tales como las Afores. Por ello, debes informarte sobre su funcionamiento, beneficios y aplicación en la vida diaria en los contenidos que elaboran fuentes especializadas como la CONSAR.

3.

## DIVERSIFICA TUS INGRESOS

¿Has escuchado la frase "no pongas todos los huevos en la misma canasta"? seguramente sí y hace alusión a que no debes guardar tus recursos en un solo instrumento financiero debido a que mientras más opciones tengas, mejores ganancias tendrás y reducirás posibles pérdidas.

## RECUERDA

La planeación financiera es un pilar fundamental para la seguridad económica y el éxito en los proyectos de las personas trabajadoras independientes. Inicia hoy este nuevo hábito y aprovecha sus ventajas para fortalecer tu salud financiera.



# MIS PRIMEROS PASOS

## FINANCIEROS

Como ya hemos abordado, el retiro debe ser parte integral de tu plan de vida ya que es en esta etapa donde se materializan los nuevos proyectos que surgen de nuestros esfuerzos laborales. Para las personas trabajadoras independientes, la planificación de esta etapa es aún más crucial ya que no cotizan al IMSS ni al ISSSTE. Por lo tanto, no cuentan con recursos que se destinen directamente a una cuenta individual de ahorro para el retiro administrada por una Afore.

### **¡PERO NO TE PREOCUPES!**

El Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) permite que los emprendedores que no cotizan a ninguno de los institutos

de seguridad social puedan registrarse en la Afore de su elección y realizar aportaciones voluntarias de acuerdo a sus posibilidades, las cuales estarán destinadas a su retiro y generarán rendimientos haciendo crecer sus recursos. El dinero depositado en tu cuenta individual se coloca en una Sociedad de Inversión Especializada de Fondos para el Retiro (SIEFORE), asignada en función de tu año de nacimiento. Actualmente existen 10 Siefores Generacionales en cada Afore y su estrategia de inversión está focalizada al horizonte de retiro de cada persona trabajadora.

Asimismo, debes saber que en algunas Afores existen



## ¿ QUÉ SON Y CÓMO FUNCIONAN LAS AFORES ?

Seguramente en algún momento de tu vida has oído hablar sobre las Afores, pero tal vez no tengas claro para que sirven y cómo impactan en tus finanzas personales. ¡No te alarmes! Aquí te explicamos todo lo que debes saber para sacarle el mayor provecho y ponerte al tiro con tu retiro.

Las Administradoras de Fondos para el Retiro, mejor conocidas como Afores, son instituciones financieras que tienen la responsabilidad de administrar, invertir y proteger los recursos destinados al retiro de las personas trabajadoras sin importar si cotizan al IMSS, ISSSTE o son trabajadores independientes, debido a que tienen la posibilidad de abrir su cuenta y realizar aportaciones voluntarias.

## RECUERDA

La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) es la institución encargada de supervisar que las Afores administren de forma adecuada los recursos para el retiro de las y los trabajadores. Si deseas consultar mayor información al respecto, no dudes en navegar en su sitio web: <https://www.gob.mx/consar>

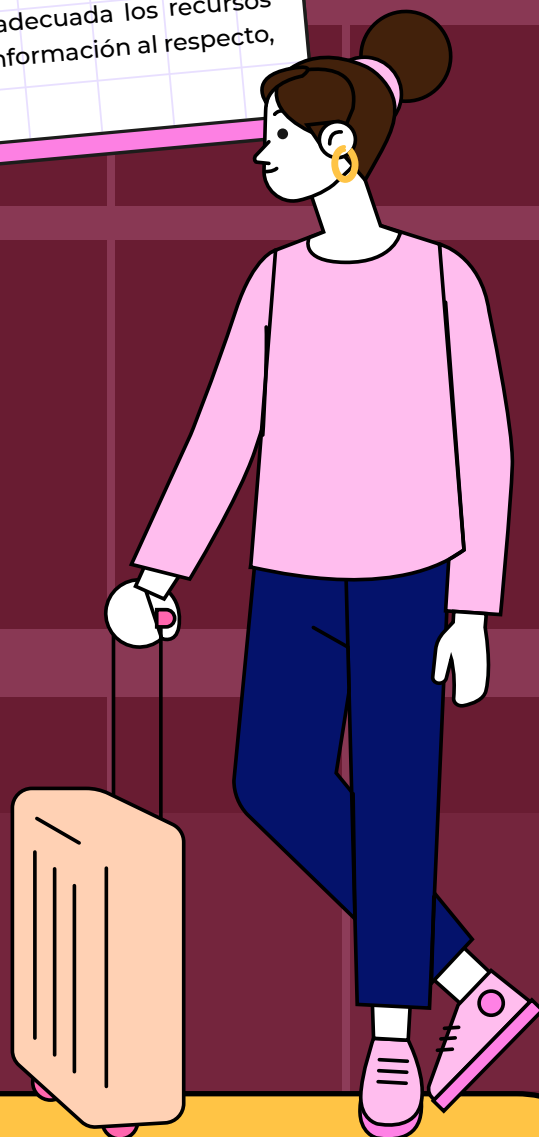
## ¿CÓMO INVIERTEN LAS AFORES?

El dinero depositado en tu cuenta individual se coloca en una Sociedad de Inversión Especializada de Fondos para el Retiro (Siefore), asignada en función de tu año de nacimiento. Actualmente existen 10 Siefores Generacionales en cada Afore y su estrategia de inversión está focalizada al horizonte de retiro de cada persona trabajadora. Puedes consultarlas en el siguiente enlace:

◆ ◆ **CONSULTA AQUÍ** ◆ ◆

Asimismo, debes saber que en algunas Afores existen Siefores Adicionales en las que se invierte el ahorro voluntario que realizas. Estas no dependen de la fecha de nacimiento, sino que pueden ser de largo o corto plazo. Tú, como persona trabajadora independiente, puedes elegir si deseas invertir tus aportaciones voluntarias en alguna de estas Siefores para mejorar los rendimientos para tu retiro. Conoce las vigentes en 2023 aquí:

◆ ◆ **CONOCE AQUÍ** ◆ ◆



Finalmente, ten en cuenta que las Afores colocan los recursos de las personas trabajadoras en diferentes instrumentos financieros y proyectos productivos con el fin de generarles las mayores ganancias posibles a través de un régimen de inversión establecido por la CONSAR. ¡Así, tu dinero está seguro!

# LA CUENTA AFORE, TU ALIADA PARA EL FUTURO

Existen notables diferencias en la forma en que ahorramos, pero el simple hecho de no hacerlo puede ser perjudicial.

Si deseas mejorar tus hábitos financieros, te explicaremos las principales diferencias entre los instrumentos donde puedes depositar tus recursos. El primer paso es identificar qué tipo de ahorro quieres llevar a cabo.



## AHORRO INFORMAL

Se refiere a la acción de apartar un porcentaje de tus recursos en instrumentos financieros no supervisados por una entidad que garantice su seguridad y correcta administración. Por ello, es poco recomendable realizar este tipo de ahorro.

### ¿HAS OÍDO HABLAR DE LAS "TANDAS"?

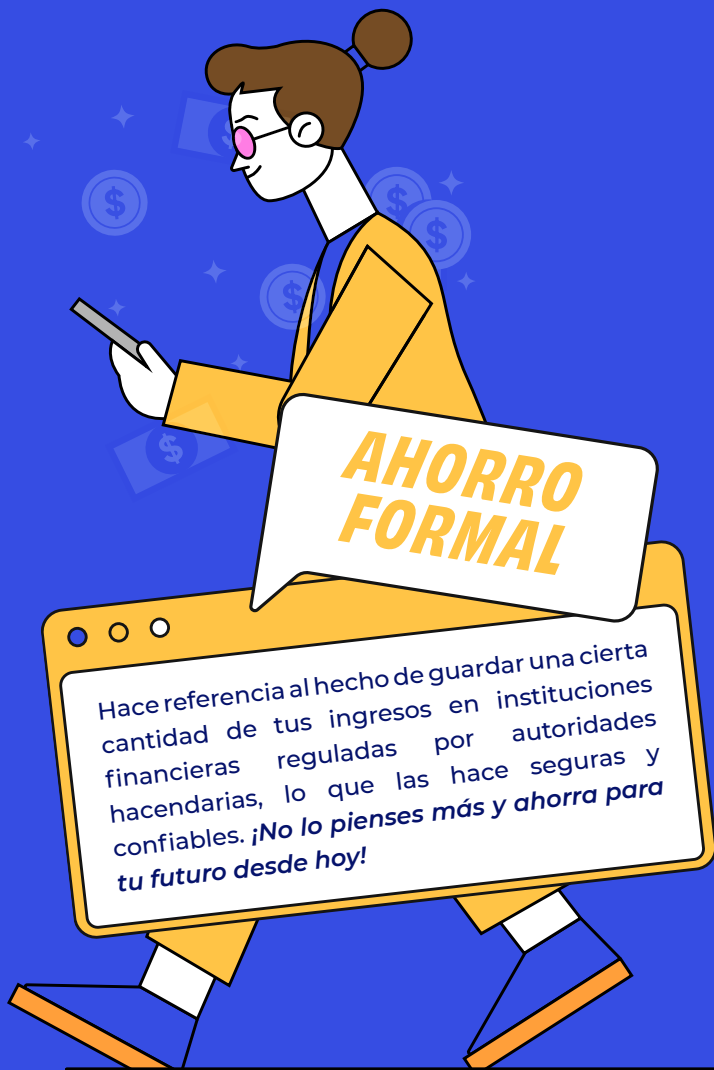
Son un tipo de ahorro informal que consiste en organizar un grupo de personas que recibirán de forma periódica una cierta cantidad de dinero que abonarán los demás miembros. Es decir, todos los participantes aportarán la misma cantidad de dinero por un tiempo establecido para que cada integrante reciba el total de recursos.

Si participas con frecuencia en tandas, debes saber que es una de las formas más seguras de... ¡perder tu dinero! Ten cuidado, ya que tus ahorros pueden estar expuestos al robo o la pérdida.

### LA TRADICIONAL ALCANCÍA

Si eres de los que acostumbra a guardar sus ahorros en un "cochinito", alcancía o debajo del colchón, tienes que saber que tu dinero está igualmente expuesto a perder valor debido a que permanece inactivo y no genera ningún rendimiento.

**AHORA, YA LO SABES:** El ahorro informal puede ser una forma sencilla de guardar dinero y utilizarlo a corto plazo. Sin embargo, es esencial que no ignores sus desventajas.



## AHORRO FORMAL

Hace referencia al hecho de guardar una cierta cantidad de tus ingresos en instituciones financieras reguladas por autoridades hacendarias, lo que las hace seguras y confiables. **¡No lo pienses más y ahorra para tu futuro desde hoy!**

### ¿YA TIENES UNA CUENTA BANCARIA?

Una de las mejores opciones para guardar tus ahorros y utilizar tu dinero a corto plazo es la cuenta bancaria, un servicio financiero que brindan los bancos para almacenar los ingresos de las personas mientras tienen la posibilidad de llevar a cabo otras gestiones financieras como retirar dinero, hacer depósitos, solicitar un préstamo o contratar una tarjeta de crédito, entre otros servicios.

Una de las principales ventajas de las cuentas bancarias es que cuentan con el Seguro de Depósitos Bancarios, una protección a tus recursos que otorga el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB).

**¡No lo pienses más y fortalece tu inclusión financiera realizando ahorro en un banco!**

### ¿SABÍAS QUE TÚ CUENTAS CON TU CUENTA AFORE?

Como ya lo sabes, todas las personas trabajadoras independientes también pueden ahorrar para su retiro en una cuenta Afore, una cuenta de inversión que les ayuda a maximizar los recursos destinados para su pensión.

A pesar de que no estés cotizando a ningún instituto de seguridad social, es importante que sepas que en la también conocida cuenta individual se depositan las cuotas obrero-patronales, del Gobierno y las aportaciones voluntarias de las y los trabajadores formales. Es decir, en ella se administran las aportaciones obligatorias para su retiro que por ley deben recibir cuando trabajan en empresas o dependencias gubernamentales y cotizan al IMSS o al ISSSTE.

De igual forma es importante que sepas que tener una cuenta Afore te ofrece el gran beneficio de obtener rendimientos, lo que significa que tus ahorros contribuirán a financiar diversos proyectos y, a cambio, recibirás una ganancia en tu cuenta. Para tener una comprensión más clara, consulta el Indicador de Rendimiento Neto de la Sifore a la que perteneces

◆ ◆ **CONSULTA AQUÍ** ◆ ◆

Cabe destacar que la CONSAR es la dependencia que se encarga de supervisar que las Afores administren de forma responsable los recursos de los trabajadores a través de las cuentas individuales.

# CUENTA BANCARIA VS. CUENTA AFORE

## ¿CUÁL ME CONVIENE MÁS?

Como te podrás haber dado cuenta, ambas opciones son excelentes instrumentos financieros que mantendrán tu dinero seguro. Sin embargo, su principal diferencia es que en la cuenta bancaria podrás disponer de tus recursos en cualquier momento y tu cuenta Afore está destinada exclusivamente al ahorro para el retiro, por lo cual es a largo plazo y te generará ganancias por ser también una cuenta de inversión.

Para mayor claridad al respecto, consulta la siguiente tabla y conoce sus principales características:



**AHORA, YA LO SABES:** Comparar estas opciones te ayuda a tomar decisiones más informadas que tendrán un impacto positivo en tus finanzas diarias. **¡Cuidar de tu futuro es cuidar de ti!**

# ¿CÓMO REGISTRARME

## EN UNA AFORE?

1.

### PASO NÚMERO ELIGE UNA AFORE

Investiga cuál te ofrece los mejores beneficios y se adapta mejor a tus necesidades, de esta manera comenzarás tu ahorro con la confianza de que tu dinero está seguro. Y si en algún momento ya no te sientes a gusto con tu Afore puedes cambiarla. No olvides que para elegir la que más te conviene, debes evaluar sus rendimientos que te da a ganar, las comisiones que te cobra, los servicios que te ofrece y la educación financiera y previsional que te brinda.

2.

### PASO NÚMERO CONTACTA A TU FUTURA AFORE

Puedes hacerlo por teléfono, visitando una sucursal, a través de Internet en la página de AforeWeb o incluso puedes contactar a un asesor previsional, según lo que más te convenga.

3.

### PASO NÚMERO REÚNE TUS DOCUMENTOS

Llenarás una solicitud y en el proceso te solicitarán los siguientes documentos:

- a) CURP.
- b) Identificación oficial.
- c) Comprobante de domicilio.

Adicionalmente es muy importante que tengas los datos de tus beneficiarios.

4.

### PASO NÚMERO REGÍSTRATE EN LA AFORE

Para hacerlo, tienes dos opciones:

1) Brindando los siguientes datos:

- a) Nombre completo.
- b) CURP.
- c) Número de contacto.
- d) Domicilio particular.
- e) Correo electrónico.
- f) RFC

Durante el proceso, para garantizar tu seguridad y la de tu cuenta, te tomarán una fotografía, registrarán tus huellas digitales y tu firma.

Una vez que hayas realizado tu registro, la Afore te enviará tu constancia de registro por correo físico o electrónico en un plazo no mayor a 5 días hábiles.

2) A través de la aplicación AforeMóvil. Descárgala e ingresa los siguientes datos:

- a) CURP.
- b) Correo electrónico.
- c) Número de teléfono.
- d) Domicilio.
- e) Contraseña.
- f) Una selfie para identificación.
- g) Una fotografía de tu identificación oficial.

Selecciona la Afore que has elegido y firma su contrato. Con estos pasos, tendrás tu cuenta, pero deberás realizar una aportación voluntaria en los siguientes 60 días para activarla.

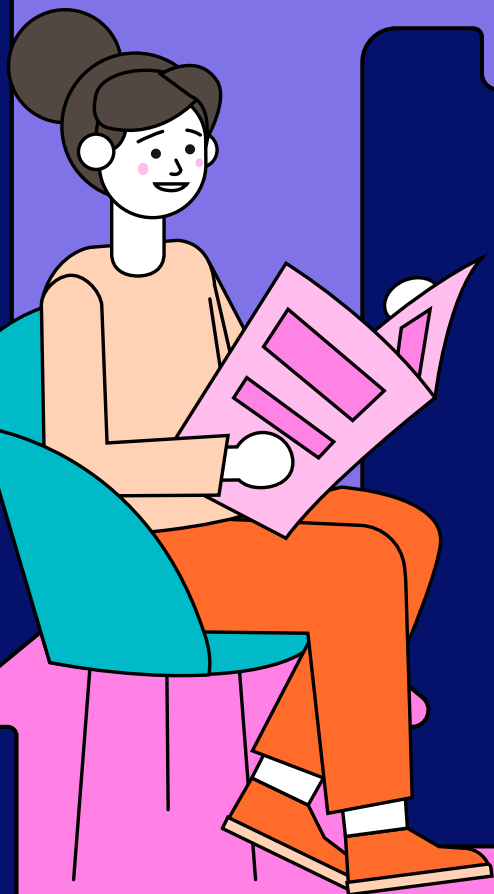
¡Y listo! Con esto, tendrás tu cuenta Afore a tu nombre y podrás realizar todas las aportaciones que desees. Además, recibirás un estado de cuenta cada 4 meses para que puedas llevar un seguimiento de tus ahorros.

### **COMPLEMENTARIAS DE RETIRO**

Los fondos destinados a este tipo de ahorro permanecen en tu cuenta hasta que tengas derecho a utilizar las aportaciones obligatorias.

### **PERSPECTIVA DE INVERSIÓN A LARGO PLAZO**

Estas aportaciones adicionales están diseñadas para mantenerse en la cuenta hasta que alcances la edad de retiro, es decir, a partir de los 65 años. Cumpliendo con el período establecido pueden ser deducibles de impuestos.



## **SI SOY TRABAJADOR INDEPENDIENTE, ¿QUÉ TIPO DE APORTACIONES PUEDO REALIZAR A MI CUENTA INDIVIDUAL?**

### **EXISTEN CUATRO TIPOS DE AHORRO VOLUNTARIO**

#### **APORTACIONES A LARGO PLAZO**

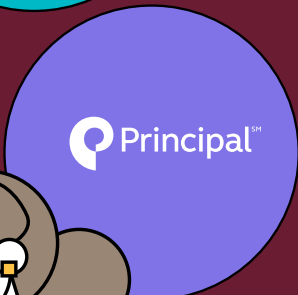
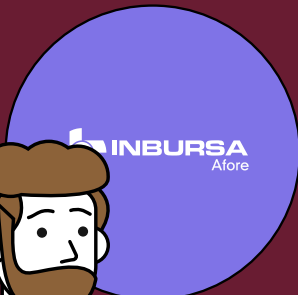
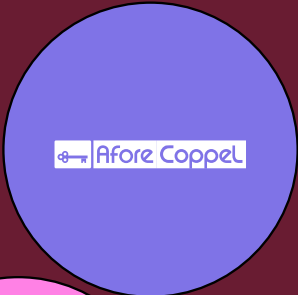
Ideal para proyectos a más largo plazo, en este caso, el dinero debe permanecer en la cuenta al menos durante cinco años para ser deducible de impuestos.

#### **CORTO PLAZO**

Esta modalidad de ahorro es la mejor opción si necesitas disponer del dinero en un corto período de tiempo. No es deducible de impuestos.

**¡NO LO PIENSES MÁS Y REGISTRARTE EN  
LA AFORE DE TU ELECCIÓN!**

Te compartimos las 10 existentes en el mercado para que investigues sus beneficios y tomes la mejor decisión.





# ¿PUEDO AFILIARME

## AL IMSS?

Quizás pienses que sólo las personas trabajadoras formales tienen acceso a la seguridad social, pero te vamos a compartir una buena noticia que te permitirá cuidar de tu futuro y el de tus seres queridos. Actualmente el IMSS ofrece un esquema de seguridad social integral que abarca los cinco ramos de aseguramiento contemplados en el régimen obligatorio.

Pero, ¿qué es la seguridad social? Este concepto se refiere al cumplimiento de los derechos en cuestión de salud, asistencia médica, protección de los medios de subsistencia y otorgamiento de una pensión. Como podrás ver, es un elemento que garantiza el bienestar de las personas, ya que proporciona acceso a servicios de salud y prestaciones sociales esenciales.

Bajo este objetivo, el Instituto Mexicano del Seguro Social diseñó una Prueba Piloto para la incorporación voluntaria de las personas trabajadoras independientes que otorga los mismos beneficios de la seguridad social que los trabajadores formales:

### 1. ENFERMEDADES Y MATERNIDAD

Atención médica, farmacéutica y hospitalaria sin restricciones para el asegurado y sus beneficiarios.

Pago de incapacidades por enfermedad general.

### 2. RIESGOS DE TRABAJO

Atención médica, farmacéutica y hospitalaria sin restricciones.

Incapacidad por accidente de trabajo y enfermedad laboral.

### 3. INVALIDEZ Y VIDA

Pensión por invalidez para el asegurado.

Pensión para los beneficiarios en caso de fallecimiento del asegurado.

Debes saber que este esquema voluntario permite que las personas trabajadoras independientes reactiven su historial de cotización para alcanzar el derecho a recibir una pensión y así seguir aportando a su fondo de ahorro para el retiro administrado por una Afore.

### 3. GUARDERÍAS Y PRESTACIONES

Estancias infantiles para el cuidado de menores y actividades de esparcimiento, tanto deportivas como culturales.

### 3. RETIRO, CESANTÍA EN EDAD AVANZADA Y

Ahorro para el retiro (Pensión).

## RECUERDA

Recuerda: gracias a la reforma al sistema de pensiones de 2020, las semanas cotizadas necesarias para acceder a una pensión disminuyeron para tu beneficio. Durante 2023 el requisito mínimo es de 800 semanas cotizadas, pero cada año se incrementarán 25 hasta llegar a 1,000 en el año 2031. Por ello, es importante que reactives tu historial de cotización y comiences a tener claro los requisitos que debes cumplir para lograr un retiro en bienestar.

¿Estás listo? Ahora te compartiremos los pasos a seguir para realizar esta solicitud:

### **REGISTRO DE DATOS**

**1.**

Proporciona tu RFC, Número de Seguridad Social, CURP, domicilio y datos de contacto.

Indica tu ingreso real y ocupación.

Acepta los términos y condiciones.  
(Una vez completada la información, se generará una línea de captura para realizar el pago).

### **PAGO DE CUOTAS**

**2.**

Realiza el pago mensual, semestral o anual antes de los primeros 20 días naturales del mes inmediatamente anterior al mes de aseguramiento.

La cobertura comienza a partir del primer

### **ASEGURAMIENTO Y REGISTRO EN LA CLÍNICA**

**3.**

Registra tus datos en la clínica para poder recibir servicios médicos.

Registra a tus beneficiarios.

Ya que conoces los beneficios de este programa piloto impulsado por el IMSS, es necesario que te acerques a la sucursal más cercana a tu domicilio y pagues la cuota que te corresponde según tus ingresos mensuales. Puedes calcular los tuyos consultando el siguiente enlace: <http://www.imss.gob.mx/personas-trabajadoras-independientes/calculadora>

¡Conseguir tu seguridad social y la de tu familia es muy sencillo! No postergues este trámite y asegura un futuro responsable y benéfico para ti y tus seres queridos.

## OPTIMIZA TU DINERO CON HABILIDADES FINANCIERAS.

¡Ya estás llegando al final de este recorrido que te ayudará a tener mejores finanzas personales como trabajador independiente! Sólo te falta un paso más: conocer nuevas habilidades financieras para sacarle el máximo provecho a los productos y servicios financieros formales que te garantizarán un mejor futuro, tal como la cuenta Afore.

Como bien lo sabes, las y los trabajadores independientes tienen ingresos mensuales variables, por lo que adquirir conocimientos y habilidades financieras les ayudará a administrar mejor sus recursos económicos para terminar el mes con finanzas saludables y no en números rojos.

Con base en lo anterior, te proporcionamos algunos consejos que te serán útiles en tu vida diaria:



Un presupuesto es la planificación de los ingresos y gastos realizados durante un período de tiempo previamente definido. Debe ser realista y basado en cálculos fundamentados. Se recomienda hacerlo mensualmente, ya que es cuando muchos productos o servicios pasan factura. Para elaborarlo, debes considerar lo siguiente:

a. Ingresos. Dinero que obtienes en un período de tiempo determinado.

- Ingresos fijos. Son regulares y constantes como un salario.
- Ingresos variables. Son ocasionales y sujetos a condiciones externas, como las propinas.
- Ingresos mixtos. Es la combinación de los dos anteriores.

b. Gastos. Dinero que gastas regularmente, incluyendo imprevistos.

- Gastos fijos. Son constantes e indispensables en la vida diaria, como la renta o el transporte.
- Gastos variables. No ocurren con regularidad, pero suelen presentarse esporádicamente o por temporadas, como comidas fuera de casa o multas de tránsito.
- Gastos hormiga. Son un tipo de gasto variable, aparentemente de poco valor, por lo que no es perceptible al momento, pero considerable a largo plazo. Un ejemplo es el café del día. Evalúalos, considera cuáles puedes reducir y mejor ahorra esos pesos en tu cuenta Afore.
- Gastos vampiro. Son mayores que los gastos hormiga, considerados por lo regular de 100 pesos en adelante. Entre estos nos encontramos con suscripciones de servicios innecesarios o que no utilizas como membresías de gimnasios, aplicaciones, plataformas de video y música, entre otras.

## 2. Traza metas financieras alcanzables

Además de administrar tus gastos, planifica cuánto puedes o deseas ahorrar. Establecer metas a corto, mediano y largo plazo te ayudará a enfocarte en tus objetivos y diferenciar entre necesidades y deseos. Puedes hacerlo siguiendo estas características:

- a. Relevancia: Prioriza las necesidades fundamentales sobre los deseos.
- b. Alcanzable: Establece objetivos realistas según tus posibilidades.
- c. Específico: Detalla tus metas y los beneficios que te proporcionarán.
- d. Medible: Evalúa tus metas con el tiempo para ver tu progreso y realizar ajustes si es necesario.

Tómate tu tiempo y analiza detalladamente tus prioridades y deseos. Esto te ayudará a tomar decisiones de forma asertiva con respecto a tu dinero.

## 3. Aprovecha las aplicaciones digitales

Seguramente tienes la aplicación de tu banco en tu teléfono inteligente, lo que te permite monitorear los movimientos de tu cuenta, realizar operaciones digitales como transferencias en tiempo real o solicitar un retiro de recursos. Una maravilla, ¿verdad?

Te tenemos una buena noticia: también puedes consultar y realizar diversos trámites de tu cuenta Afore a través de la app AforeMóvil. Esta aplicación te permite llevar el control de tu ahorro para el retiro a través de tu celular, sin importar en qué Administradora estés registrado, debido a que se pueden realizar desde este medio diversos trámites, tales como traspaso de Afore o retiro parcial por desempleo.

Además, es una gran herramienta que incentiva el ahorro voluntario, ya que las y los trabajadores independientes pueden domiciliar sus aportaciones voluntarias por este medio. Asimismo, tienen acceso al programa de recompensas "GanAhorro", mismo que les permite ahorrar mientras compran sus productos favoritos al precio que ya conocen.

Adquirir estas habilidades financieras te ayudará a tomar decisiones más acertadas y a gestionar tus recursos de manera efectiva como trabajador independiente o emprendedor.

¡Que tu independencia te lleve a una libertad financiera en el futuro!