

ALTERNATIVAS DE PENSION - DETALLES

OPCIONES DE PENSION POR CESANTÍA Y VEJEZ CON LEY IMSS 1973

NOMBRE	EDAD	NSS	CURP
MARIA DE LA PAZ VALLEJO DIAZ	64	11735687755	VADP560117MDFLZZ00



INDICE

1.- Lista de 21 datos y hojas en la que los encuentras

A.- Indicadores básicos para tomar Decisiones

B.- Porcentajes de variación en: la Pensión, la Ganancia Neta, las Semanas y los Salarios

C.- Impacto de la Pensión en tu Nivel de Vida (Tasa de Reemplazo)

2.- Expectativas de Pensión del trabajador

3.- Radiografía integral comparativa de las 6 Opciones de Pensión

4.- Ganancia Neta Acumulada (Estado de Resultados) (2 Láminas)

5.- Fechas y Salarios a cotizar en la Modalidad 40

6.- Impuesto Sobre la Renta a Pagar en cada Opción

7.- Otros datos de apoyo para tomar decisiones

8.- La RUTA para una PENSIÓN MILLONARIA (8 etapas del Proceso de Pensión)



1.- 21 DATOS Y SU UBICACIÓN EN EL REPORTE

#	INFORMACIÓN	PÁGINA DONDE ESTA LA INFORMACIÓN
1	FECHAS DE TU INICIO Y TERMINACIÓN EN MODALIDAD 40	4 y 11
2	CUANTO TIEMPO VAS A PAGAR LA MODALIDAD 40	4 y 11
3	CUANTO PAGAS CADA MES EN MODALIDAD 40	4, 8 y 11
4	CUAL ES EL MONTO TOTAL QUE VAS INVERTIR EN MODALIDAD 40	4, 8, 10 y 13
5	A QUE EDAD TE VAS A PENSIONAR	4, 8 y 13
6	DE CUANTO SERÁ TU PENSIÓN MENSUAL	4, 5, 8 y 13
7	CUAL SERÁ TU INGRESO TOTAL ACUMULADO A LOS 85 AÑOS	4, 8 y 10
8	CUAL SERÁ TU INGRESO ADICIONAL GENERADO POR LA MODALIDAD 40	10
9	CUAL ES TU GANANCIA NETA ACUMULADA GENERADA POR TU INVERSIÓN EN M40	4, 5, 10 y 13
10	CUANTAS VECES SE MULTIPLICA TU INVERSIÓN, CON LOS INGRESOS ADICIONALES QUE GENERÓ LA MODALIDAD 40	4, 10 y 13
11	PORCIENTOS EN LOS QUE SE INCREMENTA TU PENSIÓN MENSUAL, TU GANANCIA NETA ACUMULADA, LAS SEMANAS Y SALARIOS QUE COTIZAS	5
12	CUAL FUE TU MEJOR SALARIO LABORAL, A VALOR ACTUAL 2020	6
13	CUANTO MEJORA TU NIVEL DE VIDA CON LA PENSIÓN	6
14	CUANTAS SEMANAS ACUMULAS PARA TU PENSIÓN	5 y 8
15	CUAL ES TU SALARIO PROMEDIO RESULTANTE PARA PENSIÓN	5 y 8
16	EN CUANTOS MESES RECUPERAS LO INVERTIDO EN MODALIDAD 40	8
17	QUE TASA DE INTERÉS ANUAL TE PRODUCE LA MODALIDAD 40	8
18	AGUINALDO A RECIBIR EN CADA NOVIEMBRE	8
19	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR LA PENSIÓN QUE RECIBES	12
20	SALARIO MENSUAL TEÓRICO CONTRATADO EN MODALIDAD 40	11
21	FECHAS PARA INICIO Y FINAL DE RETROACTIVO O COOPERATIVA	11



A.- INDICADORES PARA TOMAR DECISIONES

2	Pagando cada MES		\$ 6,652.40	Obtienes una pensión mensual de		\$9,077.58	11-07-2020	31-01-2021	65 Años, 0 meses, 14 días
	A los 85 años	Tu Ingreso Total acumulado sería		\$2,323,607.10	TU INVERSIÓN SE MULTIPLICA	8.67	Cotizas en M40 Alta		
		Tu Ganancia Neta Acum. sería		\$386,818.90			0 Años, 6 meses y 20 días		
	Y solamente inviertes en Cooperativa y/o M40:			\$ 44,641.12			Veces		

3	Pagando cada MES		\$ 6,652.40	Obtienes una pensión mensual de		\$14,889.17	11-07-2020	31-01-2022	66 Años, 0 meses, 14 días
	A los 85 años	Tu Ingreso Total acumulado sería		\$3,618,940.89	TU INVERSIÓN SE MULTIPLICA	12.87	Cotizas en M40 Alta		
		Tu Ganancia Neta Acum. sería		\$1,602,280.11			1 Años, 6 meses y 20 días		
	Y solamente inviertes en Cooperativa y/o M40:			\$ 124,513.70			Veces		

4	Pagando cada MES		\$ 6,652.40	Obtienes una pensión mensual de		\$21,463.42	11-07-2020	31-01-2023	67 Años, 0 meses, 14 días
	A los 85 años	Tu Ingreso Total acumulado sería		\$4,941,065.41	TU INVERSIÓN SE MULTIPLICA	13.92	Cotizas en M40 Alta		
		Tu Ganancia Neta Acum. sería		\$2,844,532.04			2 Años, 6 meses y 20 días		
	Y solamente inviertes en Cooperativa y/o M40:			\$ 204,386.29			Veces		

5	Pagando cada MES		\$ 6,652.40	Obtienes una pensión mensual de		\$25,107.09	11-07-2020	31-08-2023	67 Años, 7 meses, 14 días
	A los 85 años	Tu Ingreso Total acumulado sería		\$5,592,480.48	TU INVERSIÓN SE MULTIPLICA	13.76	Cotizas en M40 Alta		
		Tu Ganancia Neta Acum. sería		\$3,449,555.37			3 Años, 1 meses y 20 días		
	Y solamente inviertes en Cooperativa y/o M40:			\$ 250,778.03			Veces		

6	Pagando cada MES		\$ 4,287.92	Obtienes una pensión mensual de		\$17,746.30	11-07-2020	31-08-2023	67 Años, 7 meses, 14 días
	A los 85 años	Tu Ingreso Total acumulado sería		\$3,952,901.16	TU INVERSIÓN SE MULTIPLICA	11.75	Cotizas en M40 Alta		
		Tu Ganancia Neta Acum. sería		\$1,899,110.78			3 Años, 1 meses y 20 días		
	Y solamente inviertes en Cooperativa y/o M40:			\$ 161,643.30			Veces		



B) PORCENTAJES DE VARIACION

AUMENTOS EN LAS SEMANAS Y EL SALARIO BASE PARA PENSIÓN						
	SEMANAS			SALARIOS		
OPCIÓN	SEMANAS	DIFERENCIA V.S. OP 1	% DE VARIACIÓN	PROMEDIO DEL SALARIO DIARIO EN M40	DIFERENCIA V.S. OP 1	% DE VARIACIÓN
1	839			\$551.38		
2	870	31	3.69%	\$775.43	\$224.05	40.63%
3	920	81	9.65%	\$1,176.30	\$624.92	113.34%
4	972	133	15.85%	\$1,577.18	\$1,025.80	186.04%
5	1,003	164	19.55%	\$1,724.38	\$1,173.00	212.74%
6	1,003	164	19.55%	\$1,218.83	\$667.45	121.05%

AUMENTOS EN LA PENSIÓN MENSUAL Y EN LA GANANCIA NETA ACUMULADA - GNA								
	PENSIÓN MENSUAL			GANANCIA NETA ACUMULADA - GNA			VARIACIÓN EN PORCIENTOS	
OPCIÓN	MONTO	DIFERENCIA CON OPCIÓN ANTERIOR	DIFERENCIA ACUMULADA	MONTO	DIFERENCIA CON OPCIÓN ANTERIOR	DIFERENCIA ACUMULADA	PENSIÓN	GNA
2	\$9,077.58			\$386,818.90				
3	\$14,889.17	\$5,811.59	\$5,811.59	\$1,602,280.11	\$1,215,461.21	\$1,215,461.21	64.02%	314.22%
4	\$21,463.42	\$6,574.25	\$12,385.84	\$2,844,532.04	\$1,242,251.93	\$2,457,713.14	136.44%	635.37%
5	\$25,107.09	\$3,643.67	\$16,029.51	\$3,449,555.37	\$605,023.33	\$3,062,736.47	176.58%	791.78%
6	\$17,746.30	\$-7,360.79	\$8,668.72	\$1,899,110.78	\$-1,550,444.59	\$1,512,291.88	95.50%	390.96%



B.- IMPACTO DE LA PENSIÓN EN TU NIVEL DE VIDA (Tasa de Reemplazo)

Empresa en la que tuviste tu mejor ingreso		Fechas de tu MEJOR sueldo diario	Salario diario Reporte Semanas Cotizadas	Factor de Actualización	Tu mejor salario diario, actualizado a hoy	Mejor sueldo mensual obtenido, actualizado
Costrucc Ferroviarias N.O.		2013, Ene	500.00	1.312379	656.19	19,948.16
Opción	Mejor sueldo mensual obtenido, a valor del 2020	Pensión mensual en cada Opción	Tasa de Reemplazo	Variación en pesos actuales		
2	19,948.16	9,077.58	45.51%	-10,870.58	Tu Pensión mensual es -10,870.58 MENOS que tu mejor salario obtenido actualizado a pesos del 2020 Tu Nivel de Vida LLEGA SOLO AL 45.51% en relación a tu mejor ingreso obtenido.	
3		14,889.17	74.64%	-5,058.99	Tu Pensión mensual es -5,058.99 MENOS que tu mejor salario obtenido actualizado a pesos del 2020 Tu Nivel de Vida LLEGA SOLO AL 74.64% en relación a tu mejor ingreso obtenido.	
4		21,463.42	107.60%	1,515.26	Tu Pensión mensual es 1,515.26 MAS que tu mejor salario obtenido actualizado a pesos del 2020 Tu Nivel de Vida LLEGA SOLO AL 107.60% en relación a tu mejor ingreso obtenido.	
5		25,107.09	125.86%	5,158.93	Tu Pensión mensual es 5,158.93 MAS que tu mejor salario obtenido actualizado a pesos del 2020 Tu Nivel de Vida LLEGA SOLO AL 125.86% en relación a tu mejor ingreso obtenido.	
6		17,746.30	88.96%	-2,201.86	Tu Pensión mensual es -2,201.86 MENOS que tu mejor salario obtenido actualizado a pesos del 2020 Tu Nivel de Vida LLEGA SOLO AL 88.96% en relación a tu mejor ingreso obtenido.	

Tasa de Reemplazo promedio en México **SIN M40:** 27%. En Europa: 70%



2.- EXPECTATIVAS DE PENSIÓN DEL TRABAJADOR

1.- EDAD PARA PENSIONARTE		DE	A	AÑOS QUE FALTAN
		65	65	0 AÑOS, 6 MESES Y 19 DÍAS
2.- RANGO DE PENSION RAZONABLEMENTE ESPERADO		MENSUAL		
		\$ 20,000.00		\$ 20,000.00
3.- RANGO DE INVERSION EN M40		PAGOS		
		\$ 6,652.00		\$ 6,652.00
NOMBRE	EDAD	NSS	CURP	FAMILIARES
MARIA DE LA PAZ VALLEJO DIAZ	64	11735687755	VADP560117MDFLZZ00	Esposa: Si
FECHA DE BAJA	SEMANAS COTIZADAS	SEMANAS DESCONTADAS	TOTAL SEMANAS	FECHA DEL PLAN
Vigente	839	0	839	29-06-2020



3.- RADIOGRAFÍA INTEGRAL COMPARATIVA DE LAS SEIS OPCIONES DE PENSIÓN

	1	2	3	4	5	6	
INVERSION TOTAL							
A) M40 - Cooperativa	Sin Modalidad 40						
B) M40 - Retroactivo							
Recargos x Retroactivo							
C) M40 - ya pagado							
D) M40 - Por pagar		44,641.12	124,513.70	204,386.29	250,778.03	161,643.30	
		\$ 44,641.12	\$ 124,513.70	\$ 204,386.29	\$ 250,778.03	\$ 161,643.30	
PAGOS MENSUALES							
A) Cooperativa							
B) M40 - Retroactivo							
C) M40 - ya pagado							
D) M40 - Por pagar	6,652.40	6,652.40	6,652.40	6,652.40	4,287.92		
CIFRAS RESULTANTES PARA PENSIÓN							
Semanas cotizadas	839	870	920	972	1003	1003	
Salario promedio obtenido	551.38	775.43	1,176.30	1,577.18	1,724.38	1,218.83	
EDAD PARA PENSIONARTE	65 Años, 0 meses	65 Años, 0 meses, 14 días	66 Años, 0 meses, 14 días	67 Años, 0 meses, 14 días	67 Años, 7 meses, 14 días	67 Años, 7 meses, 14 días	
	100%	100%	100%	100%	100%	100%	
INGRESOS							
1.- PENSIÓN MENSUAL promedio	7,362.44	9,077.58	14,889.17	21,463.42	25,107.09	17,746.30	
2.- AGUINALDO en Nov de cada año	6,258.07	7,715.94	12,655.79	18,243.91	21,341.03	15,084.36	
PENSIÓN TOTAL ACUMULADA a 85 años	1,892,147.08	2,323,607.10	3,618,940.89	4,941,065.41	5,592,480.48	3,952,901.16	
INDICADORES							
3.- RECUPERACIÓN de tu inversión en (Meses)		4.92	8.36	9.52	9.99	9.11	
4.- RENDIMIENTO ANUAL de tu Inversión		48.52%	73.30%	83.24%	85.14%	73.56%	



4.- GANANCIA NETA ACUMULADA QUE GENERA LA MODALIDAD 40 (GNA)

¿Qué es?		¿Cómo se determina?
<p>La GNA es un Reporte que muestra como aumenta el Ingreso en la Pensión con M40, así como la Ganancia adicional que genera el dinero invertido en ella.</p> <p>La GNA está calculada hasta los 85 años, e involucra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El total invertido en M40 y Cooperativa, • La Pensión estimada a los 85 años calculada SIN M40 (Opción 1) y • La misma Pensión estimada a los 85 años, pero CON M40, por las Opciones 2 a 6. 		<p>Invertir en Modalidad 40 (M40), genera una rentabilidad, que llamamos Ganancia Neta Acumulada (GNA)</p> <p>¿Cómo se determina?</p> <p>A la Pensión Total Acumulada (PTA) de la Opc que se analiza, se le resta la PTA de la Opc 1, por ser la que se recibiría <u>SIN invertir nada.</u></p> <p style="text-align: center;">+</p> <p>LA diferencia sería el INGRESO ADICIONAL ACUMULADO. (IAA)</p> <p>Al IAA de la Opción analizada, SE LE RESTA el monto TOTAL INVERTIDO en la M40 Y LA Pensión estimada no cobrada por estar en M40 = GNA</p>



4.- GANANCIA NETA ACUMULADA QUE GENERA LA MODALIDAD 40 (GNA)

	1	2	3	4	5	6
Pensión Total Acumulada (PTA) CON M40	1,892,147.08	2,323,607.10	3,618,940.89	4,941,065.41	5,592,480.48	3,952,901.16
Menos (-)						
Pensión Total Acumulada (PTA) SIN M40	1,892,147.08	1,892,147.08	1,892,147.08	1,892,147.08	1,892,147.08	1,892,147.08
Igual (=)						
INGRESO ADICIONAL ACUMULADO (IAA)	EL 100%	431,460.02	1,726,793.81	3,048,918.33	3,700,333.40	2,060,754.08
Menos (-)						
Dinero invertido en Coop + Mod 40		44,641.12	124,513.70	204,386.29	250,778.03	161,643.30
= Ganancia Neta Acumulada de la GPA A - B		386,818.90	1,602,280.11	2,844,532.04	3,449,555.37	1,899,110.78
Porcentaje del Ingreso Adicional Acumulado		89.65%	92.79%	93.30%	93.22%	92.16%
Cuántas veces se recupera lo invertido en Mod 40		8.67	12.87	13.92	13.76	11.75
Menos (-)						
Pensión no cobrada por el tiempo que se invierte en la Modalidad 40		\$ 94,607.35	\$ 94,607.35		\$ 551,609.89	\$ 551,609.89
= Ganancia menos ingresos no cobrados		\$ 292,211.55	\$ 1,507,672.76	\$ 2,844,532.04	\$ 2,897,945.48	\$ 1,347,500.89

Dos datos importantes en este reporte:

- 1.- La Ganancia Neta acumulada es generada por lo invertido en M40.
- 2.- Aunque inviertes mucho en M40, en tu caso recuperas lo invertido de 8.6 a 13.9 veces, dependiendo la Opción que elijas.



5.- FECHAS Y SALARIOS A COTIZAR

	2	3	4	5	6
A) CONTINUACIÓN EMPLEO ACTUAL					
FECHA DE CORTE PARA ESTE PLAN	29-06-2020				
FECHA DE LA FUTURA BAJA	10-07-2020				
AÑOS COTIZADOS	0.03				
MESES COTIZADOS	0.36				
SALARIO DIARIO BASE DE COTIZACIÓN	775.00				
B) COOPERATIVA					
FECHA DE ALTA					
FECHA DE BAJA					
AÑOS COTIZADOS					
MESES COTIZADOS					
SALARIO DIARIO BASE DE COTIZACIÓN					
C) MODALIDAD 40 - ALTA					
FECHA DE INICIO	11-07-2020	11-07-2020	11-07-2020	11-07-2020	11-07-2020
FECHA DE TERMINACIÓN	31-01-2021	31-01-2022	31-01-2023	31-08-2023	31-08-2023
AÑOS A COTIZAR	0.56	1.56	2.56	3.14	3.14
MESES A COTIZAR	6.71	18.71	30.71	37.68	37.68
SALARIO DIARIO BASE DE COTIZACIÓN	2172.00	2172.00	2172.00	2172.00	1400.00
D) M40 - SALARIO MENSUAL TEÓRICO Y PAGOS					
SALARIO MENSUAL TEÓRICO CONTRATADO	66,028.80	66,028.80	66,028.80	66,028.80	42,560.00
PAGO MENSUAL DE LA M40 ALTA	6,652.40	6,652.40	6,652.40	6,652.40	4,287.92
D) INVERSIÓN TOTAL DE TIEMPO					
MESES	6.71	18.71	30.71	37.68	37.68
AÑOS	0.56	1.56	2.56	3.14	3.14
SEMANAS	29.14	81.29	133.43	163.71	163.71



Ceros Impuestos, aunque en Noviembre de cada año pagarás un poco de ISR (Impuesto Sobre la Renta), ya que en ese mes recibes la Pensión y el Aguinaldo (2 ingresos), por lo que la tasa de ISR aumenta, SOLO PARA ESE MES.



7.- OTROS DATOS DE APOYO PARA TOMAR DECISIONES

			2	3	4	5	6
PENSIÓN MENSUAL							
MONTO DE PENSIÓN	REQUERIDA	MÁXIMA	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00
	CALCULADA		9,077.58	14,889.17	21,463.42	25,107.09	17,746.30
	% DE EFECTIVIDAD		45.39%	74.45%	107.32%	125.54%	88.73%
INVERSIÓN TOTAL							
MONTO DE PENSIÓN	MÁXIMA MONTO (A)		44,176.57	44,176.57	44,176.57	44,176.57	44,176.57
	CALCULADA (B)		44,641.12	124,513.70	204,386.29	250,778.03	161,643.30
	DIFERENCIA (A - B)		464.55	80,337.13	160,209.72	206,601.46	117,466.73
	% DE EFECTIVIDAD		10.71%	191.51%	372.31%	477.33%	275.56%
EDAD							
EDAD REQUERIDA X TRABAJADOR			65	65	65	65	65
CALCULADA			65.08	66.08	67.08	67.67	67.67
% DE DIFERENCIA			0.12%	1.66%	3.20%	4.11%	4.11%
GANANCIA NETA ACUMULADA (GNA)							
INVERSIÓN TOTAL PAGADA			44,641.12	124,513.70	204,386.29	250,778.03	161,643.30
GNA (VER LÁMINA 4, PAG 10)			386,818.90	1,602,280.11	2,844,532.04	3,449,555.37	1,899,110.78
VECES GANANCIA CUBRE INVERSIÓN			8.67	12.87	13.92	13.76	11.75
DISFRUTE DE LA PENSIÓN - 85 AÑOS							
TIEMPO PROYECTADO COMO BENEFICIARIO	AÑOS		19.92	18.92	17.92	17.33	17.33
	DÍAS		7,271	6,906	6,541	6,325	6,325
ÚLTIMO SALARIO CONTRATADO MOD40			2,172.00	2,172.00	2,172.00	2,172.00	1,400.00
SALARIO PROMEDIO RESULTANTE PARA LA PENSIÓN			775.43	1,176.30	1,577.18	1,724.38	1,218.83
ÍNDICE DE APROVECHAMIENTO			35.70%	54.16%	72.61%	79.39%	87.06%



Ques es ?

Es la ruta guiada hacia una Pensión Millonaria

Para ques es util?

Es un Check List de las etapas que debes ir cumpliendo para que logres tu Pensión a la Medida.



8.- LA RUTA PARA UNA PENSIÓN MILLONARIA



Consideramos que la **etapa más delicada e importante** es la 2, ya que **si la vigencia está débil**, ésta **puede ser cancelada** y con ello, **perder la oportunidad** de obtener **Pensión** alguna por Cesantía y Vejez.





C.P. Armando Galván Armas