

## ALTERNATIVAS DE PENSION - DETALLES

### OPCIONES DE PENSIÓN POR CESANTÍA Y VEJEZ CON LEY IMSS 1973

NOMBRE	EDAD	NSS	CURP
MARTÍN CORTÉS REYES	61	12365478952	FORB780709HDFLYN01



# 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		\$ 0.00	Obtienes una pensión mensual de		\$15,156.80	14-08-2020	14-08-2020	61 Años, 9 meses, 5 días
	A los 85 años	Tu Ingreso Total acumulado sería		\$4,524,948.21	TU INVERSIÓN SE MULTIPLICA	40.51	Cotizas en M40 Alta		
		Tu Ganancia Neta Acum. sería		\$2,925,105.59			0 Años, 0 meses y 0 días		
	Y solamente inviertes en Cooperativa y/o M40:			\$ 72,213.57			Veces		

3	Pagando cada MES		\$ 6,652.40	Obtienes una pensión mensual de		\$16,959.38	01-08-2020	30-09-2020	61 Años, 10 meses, 21 días
	A los 85 años	Tu Ingreso Total acumulado sería		\$5,026,673.12	TU INVERSIÓN SE MULTIPLICA	40.00	Cotizas en M40 Alta		
		Tu Ganancia Neta Acum. sería		\$3,413,700.76			0 Años, 1 meses y 29 días		
	Y solamente inviertes en Cooperativa y/o M40:			\$ 85,343.31			Veces		

4	Pagando cada MES		\$ 6,652.40	Obtienes una pensión mensual de		\$19,657.19	01-08-2020	31-12-2020	62 Años, 1 meses, 22 días
	A los 85 años	Tu Ingreso Total acumulado sería		\$5,762,624.64	TU INVERSIÓN SE MULTIPLICA	39.15	Cotizas en M40 Alta		
		Tu Ganancia Neta Acum. sería		\$4,129,520.01			0 Años, 4 meses y 30 días		
	Y solamente inviertes en Cooperativa y/o M40:			\$ 105,475.58			Veces		

5	Pagando cada MES		\$ 4,030.00	Obtienes una pensión mensual de		\$21,443.55	01-08-2020	31-12-2021	63 Años, 1 meses, 22 días
	A los 85 años	Tu Ingreso Total acumulado sería		\$6,010,755.88	TU INVERSIÓN SE MULTIPLICA	38.93	Cotizas en M40 Alta		
		Tu Ganancia Neta Acum. sería		\$4,370,843.56			1 Años, 4 meses y 30 días		
	Y solamente inviertes en Cooperativa y/o M40:			\$ 112,283.27			Veces		

6	Pagando cada MES		\$ 6,652.40	Obtienes una pensión mensual de		\$28,862.65	01-08-2020	31-12-2021	63 Años, 1 meses, 22 días
	A los 85 años	Tu Ingreso Total acumulado sería		\$8,090,375.42	TU INVERSIÓN SE MULTIPLICA	40.83	Cotizas en M40 Alta		
		Tu Ganancia Neta Acum. sería		\$6,405,865.05			1 Años, 4 meses y 30 días		
	Y solamente inviertes en Cooperativa y/o M40:			\$ 156,881.32			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	1,899			\$179.93		
2	1,946	47	2.47%	\$556.40	\$376.47	209.23%
3	1,955	56	2.95%	\$624.77	\$444.84	247.23%
4	1,968	69	3.63%	\$729.40	\$549.47	305.38%
5	2,020	121	6.37%	\$729.76	\$549.83	305.58%
6	2,020	121	6.37%	\$982.71	\$802.78	446.16%

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	\$15,156.80			\$2,925,105.59				
3	\$16,959.38	\$1,802.58	\$1,802.58	\$3,413,700.76	\$488,595.17	\$488,595.17	11.89%	16.70%
4	\$19,657.19	\$2,697.81	\$4,500.39	\$4,129,520.01	\$715,819.25	\$1,204,414.42	29.69%	41.18%
5	\$21,443.55	\$1,786.36	\$6,286.75	\$4,370,843.56	\$241,323.55	\$1,445,737.97	41.48%	49.43%
6	\$28,862.65	\$7,419.10	\$13,705.85	\$6,405,865.05	\$2,035,021.49	\$3,480,759.46	90.43%	119.00%



## 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
Cinopolis		2019, Sep	184.44	1.021358	188.38	5,726.73
Opción	Mejor sueldo mensual obtenido, a valor del 2020	Pensión mensual en cada Opción	Tasa de Reemplazo	Variación en pesos actuales		
2	5,726.73	15,156.80	264.67%	9,430.07	Tu Pensión mensual es 9,430.07 MAS que tu mejor salario obtenido actualizado a pesos del 2020 Tu Nivel de Vida LLEGA SOLO AL 264.67% en relación a tu mejor ingreso obtenido.	
3		16,959.38	296.14%	11,232.65	Tu Pensión mensual es 11,232.65 MAS que tu mejor salario obtenido actualizado a pesos del 2020 Tu Nivel de Vida LLEGA SOLO AL 296.14% en relación a tu mejor ingreso obtenido.	
4		19,657.19	343.25%	13,930.46	Tu Pensión mensual es 13,930.46 MAS que tu mejor salario obtenido actualizado a pesos del 2020 Tu Nivel de Vida LLEGA SOLO AL 343.25% en relación a tu mejor ingreso obtenido.	
5		21,443.55	374.45%	15,716.82	Tu Pensión mensual es 15,716.82 MAS que tu mejor salario obtenido actualizado a pesos del 2020 Tu Nivel de Vida LLEGA SOLO AL 374.45% en relación a tu mejor ingreso obtenido.	
6		28,862.65	504.00%	23,135.92	Tu Pensión mensual es 23,135.92 MAS que tu mejor salario obtenido actualizado a pesos del 2020 Tu Nivel de Vida LLEGA SOLO AL 504.00% 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
		62	62	0 AÑOS, 3 MESES Y 11 DÍAS
2.- RANGO DE PENSION RAZONABLEMENTE ESPERADO		MENSUAL		
		\$ 10,000.00		\$ 15,000.00
3.- RANGO DE INVERSION EN M40		PAGOS		
		\$ 6,650.00		\$ 6,650.00
NOMBRE	EDAD	NSS	CURP	FAMILIARES
MARTÍN CORTÉS REYES	61	12365478952	FORB780709HDFLYN01	Esposa: Si
FECHA DE BAJA	SEMANAS COTIZADAS	SEMANAS DESCONTADAS	TOTAL SEMANAS	FECHA DEL PLAN
Vigente	1899	0	1899	29-07-2020



### 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		72,213.57	72,213.57	72,213.57	43,746.73	43,746.73	
Recargos x Retroactivo							
C) M40 - ya pagado							
D) M40 - Por pagar			13,129.74	33,262.01	68,536.54	113,134.59	
		\$ 72,213.57	\$ 85,343.31	\$ 105,475.58	\$ 112,283.27	\$ 156,881.32	
PAGOS MENSUALES							
A) Cooperativa							
B) M40 - Retroactivo		6,652.40	6,652.40	6,652.40	4,030.00	4,030.00	
C) M40 - ya pagado							
D) M40 - Por pagar		6,652.40	6,652.40	4,030.00	6,652.40		
CIFRAS RESULTANTES PARA PENSIÓN							
Semanas cotizadas	1899	1946	1955	1968	2020	2020	
Salario promedio obtenido	179.93	556.40	624.77	729.40	729.76	982.71	
EDAD PARA PENSIONARTE	62 Años, 0 meses	61 Años, 9 meses, 5 días	61 Años, 10 meses, 21 días	62 Años, 1 meses, 22 días	63 Años, 1 meses, 22 días	63 Años, 1 meses, 22 días	
	90%	90%	90%	90%	90%	90%	
INGRESOS							
1.- PENSIÓN MENSUAL promedio	5,168.77	15,156.80	16,959.38	19,657.19	21,443.55	28,862.65	
2.- AGUINALDO en Nov de cada año	4,393.45	12,883.28	14,415.47	16,708.61	18,227.02	24,533.25	
PENSIÓN TOTAL ACUMULADA a 85 años	1,527,629.05	4,524,948.21	5,026,673.12	5,762,624.64	6,010,755.88	8,090,375.42	
INDICADORES							
3.- RECUPERACIÓN de tu inversión en (Meses)		4.76	5.03	5.37	5.24	5.44	
4.- RENDIMIENTO ANUAL de tu Inversión		178.68%	177.72%	176.03%	183.07%	191.80%	





#### 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"><li>• El <b>total invertido</b> en M40 y Cooperativa,</li><li>• La <b>Pensión estimada</b> a los 85 años calculada <b>SIN M40</b> (Opción 1) y</li><li>• La misma <b>Pensión estimada</b> a los 85 años, pero <b>CON M40</b>, por las Opciones 2 a 6.</li></ul>		<p>Invertir en Modalidad 40 (M40), genera una rentabilidad, que llamamos Ganancia Neta Acumulada (<b>GNA</b>)</p> <p><b>¿Cómo se determina?</b></p> <p>A la <b>Pensión Total Acumulada (PTA)</b> de la Opc que se analiza, <b>se le resta la PTA de la Opc 1</b>, por ser la que se recibiría <u><b>SIN invertir nada.</b></u></p> <p style="text-align: center;">+</p> <p>LA diferencia sería el <b>INGRESO ADICIONAL ACUMULADO. (IAA)</b></p> <p>Al IAA de la Opción analizada, <b>SE LE RESTA</b> el monto <b>TOTAL INVERTIDO</b> en la <b>M40</b> Y LA Pensión estimada no cobrada por estar en M40 = <b>GNA</b></p>



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

	1	2	3	4	5	6
Pensión Total Acumulada (PTA) CON M40	1,527,629.05	4,524,948.21	5,026,673.12	5,762,624.64	6,010,755.88	8,090,375.42
<b>Menos (-)</b>						
Pensión Total Acumulada (PTA) SIN M40	1,527,629.05	1,527,629.05	1,527,629.05	1,527,629.05	1,527,629.05	1,527,629.05
<b>Igual (=)</b>						
INGRESO ADICIONAL ACUMULADO (IAA)	EL 100%	2,997,319.16	3,499,044.07	4,234,995.59	4,483,126.83	6,562,746.37
<b>Menos (-)</b>						
Dinero invertido en Coop + Mod 40		72,213.57	85,343.31	105,475.58	112,283.27	156,881.32
= Ganancia Neta Acumulada de la GPA <b>A - B</b>		2,925,105.59	3,413,700.76	4,129,520.01	4,370,843.56	6,405,865.05
Porcentaje del Ingreso Adicional Acumulado		97.59%	97.56%	97.51%	97.50%	97.61%
<b>Cuántas veces se recupera lo invertido en Mod 40</b>		<b>40.51</b>	<b>40.00</b>	<b>39.15</b>	<b>38.93</b>	<b>40.83</b>
<b>Menos (-)</b>						
Pensión no cobrada por el tiempo que se invierte en la Modalidad 40		\$ 66,418.69	\$ 66,418.69		\$ 505,189.78	\$ 505,189.78
= Ganancia menos ingresos no cobrados		\$ 2,858,686.90	\$ 3,347,282.07	\$ 4,129,520.01	\$ 3,865,653.78	\$ 5,900,675.27

#### 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
<b>A) CONTINUACIÓN EMPLEO ACTUAL</b>					
FECHA DE CORTE PARA ESTE PLAN					
FECHA DE LA FUTURA BAJA					
AÑOS COTIZADOS					
MESES COTIZADOS					
SALARIO DIARIO BASE DE COTIZACIÓN					
<b>B) COOPERATIVA</b>					
FECHA DE ALTA					
FECHA DE BAJA					
AÑOS COTIZADOS					
MESES COTIZADOS					
SALARIO DIARIO BASE DE COTIZACIÓN					
<b>C) MODALIDAD 40 - ALTA</b>					
FECHA DE INICIO		01-08-2020	01-08-2020	01-08-2020	01-08-2020
FECHA DE TERMINACIÓN		30-09-2020	31-12-2020	31-12-2021	31-12-2021
AÑOS A COTIZAR		0.16	0.42	1.42	1.42
MESES A COTIZAR		1.97	5.00	17.00	17.00
SALARIO DIARIO BASE DE COTIZACIÓN		2172.00	2172.00	1315.79	2172.00
<b>D) M40 - SALARIO MENSUAL TEÓRICO Y PAGOS</b>					
SALARIO MENSUAL TEÓRICO CONTRATADO		66,028.80	66,028.80	40,000.02	66,028.80
PAGO MENSUAL DE LA M40 ALTA		6,652.40	6,652.40	4,030.00	6,652.40
<b>D) INVERSIÓN TOTAL DE TIEMPO</b>					
MESES		1.97	5.00	17.00	17.00
AÑOS		0.16	0.42	1.42	1.42
SEMANAS		8.57	21.71	73.86	73.86



**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	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00
	CALCULADA		15,156.80	16,959.38	19,657.19	21,443.55	28,862.65
	% DE EFECTIVIDAD		101.05%	113.06%	131.05%	142.96%	192.42%
INVERSIÓN TOTAL							
MONTO DE PENSIÓN	MÁXIMA MONTO (A)		22,518.90	22,518.90	22,518.90	22,518.90	22,518.90
	CALCULADA (B)		72,213.57	85,343.31	105,475.58	112,283.27	156,881.32
	DIFERENCIA ( A - B )		49,694.67	62,824.41	82,956.68	89,764.37	134,362.42
	% DE EFECTIVIDAD		232.09%	290.39%	379.79%	410.03%	608.07%
EDAD							
EDAD REQUERIDA X TRABAJADOR			62	62	62	62	62
CALCULADA			61.77	61.93	62.19	63.19	63.19
% DE DIFERENCIA			-0.37%	-0.11%	0.31%	1.92%	1.92%
GANANCIA NETA ACUMULADA (GNA)							
INVERSIÓN TOTAL PAGADA			72,213.57	85,343.31	105,475.58	112,283.27	156,881.32
GNA (VER LÁMINA 4, PAG 10)			2,925,105.59	3,413,700.76	4,129,520.01	4,370,843.56	6,405,865.05
VECES GANANCIA CUBRE INVERSIÓN			40.51	40.00	39.15	38.93	40.83
DISFRUTE DE LA PENSIÓN - 85 AÑOS							
TIEMPO PROYECTADO COMO BENEFICIARIO	AÑOS		23.23	23.07	22.81	21.81	21.81
	DÍAS		8,479	8,421	8,326	7,961	7,961
ÚLTIMO SALARIO CONTRATADO MOD40				2,172.00	2,172.00	1,315.79	2,172.00
SALARIO PROMEDIO RESULTANTE PARA LA PENSIÓN			556.40	624.77	729.40	729.76	982.71
ÍNDICE DE APROVECHAMIENTO				28.76%	33.58%	55.46%	45.24%

## 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**