

Propuesta de Crowdfunding para Compra de Semanas de Cotización en AFORE

Javier Horacio Pérez Ricárdez

February 24, 2025

1 Introducción

El presente documento explora la viabilidad de un modelo de negocio basado en crowdfunding para la compra de semanas de cotización en las AFORE. Este modelo tiene como objetivo ayudar a los trabajadores que no han alcanzado el mínimo de semanas requeridas para obtener una pensión, permitiéndoles completar sus aportaciones mediante financiamiento colectivo. Además, se plantean estrategias para sortear las limitaciones legales existentes y garantizar la viabilidad del modelo dentro del marco regulatorio.

2 Objetivos

- Desarrollar un modelo de financiamiento colaborativo que permita a los trabajadores incrementar sus semanas de cotización de forma legal.
- Identificar mecanismos dentro del marco regulatorio para facilitar las aportaciones voluntarias y garantizar su legalidad.
- Evaluar la sostenibilidad económica del modelo y su atractivo para inversionistas.

3 Hipótesis

- Un esquema de financiamiento colaborativo puede proporcionar acceso a semanas de cotización a trabajadores que de otra manera no podrían obtenerlas.

- Es posible estructurar el modelo de manera que cumpla con las regulaciones vigentes, evitando la compra directa de semanas.
- Un sistema de devolución basado en la pensión futura puede ser atractivo tanto para beneficiarios como para inversionistas.

4 Metodología

1. **Análisis legal:** Se estudiarán las normativas del IMSS y AFORE para determinar las opciones legales de financiamiento de cotizaciones.
2. **Desarrollo del modelo financiero:** Se definirán las condiciones de financiamiento, tasas de interés y mecanismos de devolución.
3. **Simulación de escenarios:** Se evaluarán diferentes perfiles de trabajadores y sus posibilidades de éxito en el modelo.
4. **Evaluación de riesgos:** Se identificarán los riesgos asociados y se propondrán estrategias de mitigación.

5 Pros y Contras

5.1 Pros

- **Accesibilidad para trabajadores con pocas semanas cotizadas:** Facilita que más personas alcancen el mínimo requerido para obtener una pensión.
- **Retorno de inversión a largo plazo:** Los beneficiarios podrían pagar el financiamiento una vez que comiencen a recibir su pensión.
- **Interés de inversionistas:** Puede atraer fondos de impacto social y personas interesadas en generar rentabilidad a través de un modelo financiero innovador.
- **Uso de la Modalidad 40 del IMSS:** El modelo puede aprovechar esta opción para permitir aportaciones voluntarias con un salario base mayor, incrementando la pensión futura.

5.2 Contraste y Estrategias de Mitigación

- **Legalidad y Regulaciones:** En lugar de "comprar" semanas, el modelo propone la financiación de aportaciones voluntarias dentro del esquema de Modalidad 40 del IMSS, lo cual es completamente legal.
- **Modelo de pago y riesgo financiero:** Se implementarán garantías y contratos claros que aseguren la devolución del financiamiento una vez que la persona reciba su pensión.
- **Sostenibilidad:** Se establecerán montos de financiamiento viables y escalonados para garantizar que el fondo sea autosustentable.
- **Falta de periodicidad en ingresos:** Se implementarán esquemas de pago flexibles que se adapten a las condiciones de cada pensionado.

6 Alternativas Viables

Dado que la compra directa de semanas puede no ser legalmente viable, se proponen las siguientes opciones:

1. **Crowdfunding para pagar Modalidad 40:** Se crea un fondo colectivo que financia las aportaciones voluntarias al IMSS.
2. **Fondo de inversión en pensiones:** Inversionistas financian semanas de cotización a cambio de un porcentaje de la pensión futura.
3. **Asesoría en planeación de retiro:** Plataforma que optimiza las aportaciones voluntarias a la AFORE y Modalidad 40 para maximizar beneficios.

7 Conclusión

El modelo de crowdfunding para financiar aportaciones voluntarias en AFORE es innovador y factible dentro del marco legal si se estructura adecuadamente. A través de un enfoque regulado y estrategias de mitigación de riesgos, esta propuesta puede mejorar significativamente el acceso a pensiones en México.

Modelo Financiero de Crowdfunding para Compra de Semanas de Cotización en AFORE

Javier Horacio Pérez Ricárdez

February 24, 2025

1 Modelo Financiero

El modelo de financiamiento se basa en un préstamo cuyo pago se distribuye en pagos mensuales durante un periodo determinado. Los elementos que definen el cálculo son los siguientes:

- P : Monto financiado.
- r : Tasa de interés anual.
- t : Plazo de pago en años.

Cálculo de la Tasa de Interés Mensual

La tasa de interés anual r debe ser convertida a una tasa mensual r_m . La fórmula para la tasa mensual es:

$$r_m = \frac{r}{100 \times 12}$$

Cálculo del Pago Mensual

El cálculo del pago mensual PM se realiza utilizando la fórmula de amortización para un préstamo de pagos fijos:

$$PM = \frac{P \times r_m \times (1 + r_m)^n}{(1 + r_m)^n - 1}$$

Donde: - P es el monto financiado. - r_m es la tasa de interés mensual. - $n = t \times 12$ es el número total de pagos mensuales, dado que t es el plazo en años.

Ejemplo de Cálculo

Si el monto financiado es $P = 10000$ pesos, la tasa de interés anual es $r = 5\%$, y el plazo de pago es $t = 5$ años, el pago mensual se calcula de la siguiente forma:

$$r_m = \frac{5}{100 \times 12} = 0.004167$$

$$n = 5 \times 12 = 60$$

$$PM = \frac{10000 \times 0.004167 \times (1 + 0.004167)^{60}}{(1 + 0.004167)^{60} - 1} \approx 188.71$$

El pago mensual sería aproximadamente 188.71 pesos.

2 Simulación de Escenarios

Para simular cómo el financiamiento impacta en la cantidad de semanas cotizadas, se consideran los siguientes datos:

- S_0 : Semanas faltantes para completar la cotización.
- S_1 : Semanas completadas con el financiamiento, estimadas como $S_1 = S_0 + (\text{salario} \times 0.1)$.

3 Evaluación de Riesgos

Los riesgos asociados al modelo de crowdfunding pueden incluir aspectos legales, la viabilidad del modelo de pago, la sostenibilidad financiera y la falta de ingresos periódicos. Estos riesgos se evalúan y se proponen estrategias de mitigación específicas.