

FONDO DE AHORRO PARA EL RETIRO

Un fondo de ahorro es una prestación que otorgan las empresas con el objetivo de que los trabajadores puedan formar un capital a través de sus aportaciones, junto con las de la empresa; las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORES) son las que se encargan de administrarlos y a su vez están reguladas la CONSAR (Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro).

¿Cómo funciona un Fondo de Ahorro para el Retiro?

El empleado debe registrarse con una administradora, la AFORE otorga una cuenta única y personal (Cuenta individual), esto de acuerdo con la Ley del Sistema de Ahorro para el Retiro; ahí acumulan las aportaciones que periódicamente se depositan por parte del patrón, el gobierno y el trabajador.

Así se crea un fondo de ahorro durante los años que labore el trabajador, el cual conformará el patrimonio del que disfrutará después de jubilarse.

¿Qué instituciones me ofrecen un Fondo de Ahorro para el Retiro?

En México, cada trabajador que está inscrito en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) o el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE) tiene una cuenta individual, donde se acumula el porcentaje que se le retiene de su nómina y también la aportación de su jefe.

¿Cómo se calcula la aportación para un Fondo de Ahorro para el retiro?

De acuerdo con el salario base del trabajador y se divide de la siguiente manera para cada institución:

Instituto Mexicano del Seguro Social

- Patrón: 2% del salario base de cotización por concepto de retiro y 3.15% por concepto de cesantía en edad avanzada y vejez. En total, el patrón aporta para la

Subcuenta de Retiro, Cesantía y Vejez 5.15%. El empleador también aporta 5% del salario base de cotización a la subcuenta de vivienda del trabajador.

- Empleado: 1.125% de su salario base de cotización, por concepto de cesantía en edad avanzada y vejez.
- Gobierno: Aporta por concepto de cesantía en edad avanzada y vejez 0.225% del salario base de cotización del trabajador, más una cuota social adicional por cada día de salario cotizado, topado para los trabajadores que ganen hasta quince veces el salario mínimo. La cuota social se actualiza trimestralmente de acuerdo con el Índice Nacional de Precios al Consumidor.

Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE):

- Entidades o dependencia: 2% del sueldo básico por concepto de retiro y 3.18% por concepto de cesantía en edad avanzada y vejez. En total, las dependencias o entidades aportan para la subcuenta de Retiro, Cesantía y Vejez, 5.17%. Adicionalmente, aporta 5% del sueldo básico a la subcuenta de vivienda del trabajador.
- Empleado: 6.13% del sueldo básico, por concepto de cesantía en edad avanzada y vejez.
- Gobierno federal: Aporta 5.5% del salario mínimo general vigente como Cuota Social.

Existen Planes Personales de Retiro (PPR) que ofrecen distintas instituciones privadas; estos planes son un fondo de ahorro que una persona constituye para su retiro. Son esquemas de ahorro e inversión que se crean con el objetivo de recibir y administrar, por parte del interesado, las aportaciones periódicas que utilizará cuando el titular llegue a su edad de retiro, es decir, a sus 65 años, o bien, si presenta invalidez o incapacidad para

trabajar. Lo ideal sería que todos los trabajadores tuvieran una opción adicional con la finalidad de ahorrar para esta etapa de jubilación.

Referencia:

Rankia México. 2 julio 2021. Fondo de ahorro para el retiro. Definición, cálculo, ley y fiscalidad:
<https://www.rankia.mx/blog/fondos-de-inversion-mexico/3363353-fondos-ahorro-para-retiro-definicion-calculo-ley-fiscalidad>