

Afore: conoce qué es y cómo apoya para el retiro laboral



De acuerdo con el Consejo Nacional de Población (CONAPO), para 2050 el **16.5%** de la población mexicana **tendrá más de 65 años**. Esto implica un crecimiento de **más del doble** de personas en edad de jubilarse en comparación con el 2020.

Armando Martínez, director de la Licenciatura en Estrategia y Transformación de Negocios y la Licenciatura en Finanzas en el [Tec campus León](#); y **Roxana Lastiri**, profesora de cátedra de Finanzas **resuelven estas dudas** referentes a las Afore.

Un Afore o Administradora de Fondos para el Retiro, es una **institución financiera** encargada de **administrar los fondos de jubilación** de los trabajadores en México.

Estas instituciones brindan diferentes opciones de inversión, permitiendo que el **dinero** de los trabajadores **crezca a lo largo del tiempo** y obtenga rendimientos. Cuando el trabajador se jubila los Afore pagan las pensiones.



/> width="900" loading="lazy">

Entender cómo funcionan las Afore

Por ello, es importante entender **qué es, para qué sirve y cómo** se puede seleccionar una Administradora de Fondos para el Retiro (**Afore**).

[1. Ley del 73 y del 97](#)

[2. Las SIEFORE: para qué sirven y qué beneficios tienen](#)

[3. Ubica en cuál Afore estás registrado](#)

[4. Revisa las tasas de rendimiento, comisiones y servicios antes de cambiarte](#)

[5. ¡No lo dejes! Revisa año con año tus rendimientos](#)

[6. Beneficiarios y testamentos](#)

[7. Diversifica los ahorros e inversiones](#)

"La clave está en crear una estrategia que se adapte a la edad y personalidad de cada individuo".- Roxana Lastiri.

1. Ley del 73 y del 97

Las leyes del Seguro Social de 1973 y 1997 señalan un **cambio crucial en el sistema de pensiones** en México, mencionó Martínez.

La ley de **1973** establecía un esquema de pensiones basado en **aportaciones** que daban **trabajadores activos** a un fondo en común para **financiar a los trabajadores jubilados**.

Pero debido a la **disminución** de la tasa de **natalidad** en el país, el aumento de la esperanza de vida, entre otros, **este sistema presentó problemas** para mantenerse a futuro, explicó Martínez.

Implicaba que **menos personas aportaran** al sistema de pensiones, generando el riesgo de que futuras generaciones **no pudieran jubilarse** con una buena calidad de vida, continuó Lastiri.

“Esto significaba que las generaciones más jóvenes pudieran enfrentar grandes dificultades financieras al jubilarse, ya que recibirían pensiones mucho más bajas de lo que estaban acostumbrados sus predecesores”, comentó Lastiri.

Fue así como a partir del 1 de julio de **1997** se estableció que todas las **personas trabajadoras** dadas de alta en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) a partir de esa fecha **tendrían fondos para el retiro individuales**.

Estos fondos consisten en una **cuenta Afore** en donde se **depositarán** en sus años de trabajo sus **aportaciones** y las de su empleador para su jubilación, mencionaron los académicos.

“Dependiendo de la SIEFORE a la que pertenezcas, variará los porcentajes de rendimiento que tendrá tu Afore” .- Armando Martínez.

2. Las SIEFORE: para qué sirven y qué beneficios tienen

Una Sociedad de Inversión Especializada de Fondos para el Retiro (SIEFORE) son los **fondos de inversión** en los cuales **las Afore invierten los recursos** de los trabajadores para **generar rendimientos**.

Actualmente se manejan de forma **generacional**, es decir, se **agrupa a los trabajadores** dependiendo del año en el que nacieron **en una SIEFORE** que estará trabajando sus inversiones durante toda su vida.

“Y dependiendo de la SIEFORE a la que pertenezcas, variará los porcentajes de rendimiento que tendrá tu Afore, ya que las inversiones irán modificándose de acuerdo con la etapa de vida en la que estés”, mencionó Martínez.

Puedes consultar a qué grupo de SIEFORE perteneces y su rendimiento [AQUÍ](#).



/> width="900" loading="lazy">

Además de revisar a cuál grupo generacional perteneces, Martínez y Lastiri dan los siguientes **consejos** para **administrar** de mejor manera **tu Afore**:

3. Ubica en cuál Afore estás registrado

El **primer paso**, comentó Martínez, es conocer **en qué Afore estás registrado**. Ambos académicos comentaron que los trabajadores son asignados una vez dados de alta en el Seguro Social, pero que **la mayoría no conoce** en cuál está registrada.

“Esto es importante porque cada Afore maneja tasas de rendimiento diferentes, y no siempre en la que estamos inscritos es la que más nos conviene”, explicó Lastiri.

La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) [menciona](#) 3 formas de consultar tu Afore:

- Por teléfono: llama sin costo a **SARTEL**, al **55 1328-5000**
- Por Internet: en www.aforeweb.com.mx , ingresando a la sección **Localiza tu Afore**
- A través de la App AforeMóvil

Por último, Martínez mencionó que en caso de **cambiar de empleo o comenzar a trabajar independientemente**, la cuenta individual en el Afore **se mantiene** y se puede seguir realizando

aportaciones a la misma.

4. Revisa las tasas de rendimiento, comisiones y servicios antes de cambiarte

Una vez que se ubica el registro, los académicos comentaron que existen **distintas formas de cambiarse** en caso de que así se desee.

Lastiri aconsejó a las personas a realizar un **análisis cuidadoso antes de cambiar** su Afore, ya que esto **puede tener costos** asociados y afectar los rendimientos a largo plazo.

“Se puede cambiar de Afore en la app una vez al año, pero si quieres generar mayores ingresos con el Afore mi recomendación es no hacerlo seguido”, desarrolló la profesora.

La CONSAR [explica](#) que existen **2 formas de cambiarte** de Afore:

- Realizar los trámites directamente en la Afore de tu elección
- A través de la App AforeMóvil

Además, la CONSAR menciona que para realizar el trámite **es necesario contar con algunos documentos** tales como la solicitud de traspaso, documentos de rendimiento neto o expediente electrónico, dependiendo del método a utilizar.

5. ¡No lo dejes! Revisa año con año tus rendimientos

Lastiri recomienda siempre **dar seguimiento a los intereses** generados por las aportaciones. Esto, a través del **estado de cuenta** que las Afore mandan año con año.

“Revisar los rendimientos de tu cuenta, no hay que olvidar que puede haber rendimientos negativos y con ellos vas perdiendo dinero de tus aportaciones”, comentó la profesora.

Explicó que siempre hay que **comparar** el rendimiento de tu Afore en contraste con años anteriores para analizar **qué tanto está creciendo** tu fondo de retiro o si en cambio está decreciendo.

Además, los trabajadores tienen la opción de realizar **aportaciones voluntarias** a su cuenta individual, mencionó Martínez. Estas aportaciones adicionales permiten aumentar el monto del ahorro para el retiro y obtener mayores beneficios en el futuro.

6. Beneficiarios y testamentos

Otro tema importante, explica la profesora Lastiri, es **designar siempre un beneficiario** en la cuenta Afore.

Lastiri señaló que, en México, **las Afore prescriben** después de 10 años de inactividad, lo que significa que **los fondos podrían perderse** si no se mantiene un registro actualizado de beneficiarios.

Además, comparó esta situación con la de Estados Unidos, donde se realizan esfuerzos activos para localizar a los beneficiarios en caso de fallecimiento, caso contrario al **sistema mexicano**.



/> width="900" loading="lazy">

7. Diversifica los ahorros e inversiones

Además de las Afore, existen **otras opciones de ahorro** para el retiro, como los planes de pensiones privados o las inversiones.

Lastiri hizo hincapié en la necesidad de la **planificación financiera personal**. Destacó que, en comparación con otros métodos de inversión como los CETES, los Afore tienen un **rendimiento bajo**, y las comisiones pueden afectar aún más el ahorro.

Sugiere que es fundamental explorar otras oportunidades de inversión que ofrezcan **rendimientos más atractivos** a largo plazo.

“La clave está en crear una estrategia que se adapte a la edad y personalidad de cada individuo, buscando alternativas de inversión que generen ingresos y patrimonio de manera constante”, desarrolló.

Martínez y Lastiri finalizaron comentando que aunque las Afore es una herramienta dada por prestación de ley y puede apoyar para el retiro, es importante que las personas **no se queden con ese ahorro único**.

Recomiendan **siempre buscar más opciones** de inversión, siempre considerando el **perfil financiero** de cada persona.

LEER MÁS: