



PROPEL.KAP

PROPEL.KAP · CARPETA PREVISIONAL

Proyección de pensión

Ley 1997 · Sistema AFORE (cuentas individuales)

REALIZADA POR



Propelkap Admin

Equipo de planeación previsional

PARA

Jorge Pérez Briones

45 años · Régimen Ley 97

Emitida · 30/06/2026



SECCIÓN 1 • INFORMACIÓN

Datos generales

Resumen del perfil del cliente y su historial laboral. Toda la proyección parte de estos datos verificados ante el IMSS y la AFORE.



INFORMACIÓN DE CLIENTE

NOMBRE COMPLETO

**Jorge Pérez
Briones**

FECHA DE NACIMIENTO

25/09/1980

EDAD ACTUAL

45 años

CURP

CABM640724HMCSRR06

NSS

19776061574

RÉGIMEN

Ley 97

RÉGIMEN

Ley 1997 · AFORE

Sistema de contribución definida. La pensión depende del saldo acumulado en la cuenta individual.

HISTORIAL LABORAL

SALDO ACTUAL EN
AFORE**\$350,000**

SALARIO MENSUAL

\$45,000AHORRO VOLUNTARIO /
MES**\$3,000**

SEMANAS COTIZADAS

1,100



SECCIÓN 2 • MARCO LEGAL

Ley 1997

La Ley del Seguro Social de 1997 estableció un nuevo sistema de pensiones en México basado en cuentas individuales de ahorro para el retiro, administradas por las AFORE. Sustituyó el sistema de beneficio definido (Ley 73) por uno de contribución definida.

REQUERIMIENTOS LEY 97

01

1,000 semanas

Cotizadas a partir de 2031. Hoy solo se requieren 875.

02

65 años de edad

O 60 años para pensión por cesantía en edad avanzada.

03

Recursos AFORE

Saldo suficiente en la cuenta individual del trabajador.

04

Baja en IMSS

Estar dado de baja del régimen obligatorio del IMSS.

LEY 73 VS LEY 97

RÉGIMEN ANTERIOR

1973 – 1997

Ley 73

TIPO DE SISTEMA

Beneficio definido

DETERMINACIÓN DE LA PENSIÓN

Salario promedio de los últimos 5 años + semanas cotizadas

ADMINISTRACIÓN

Gobierno (IMSS)

RÉGIMEN VIGENTE

TU RÉGIMEN

Ley 97

Desde julio 1997

TIPO DE SISTEMA

Contribución definida

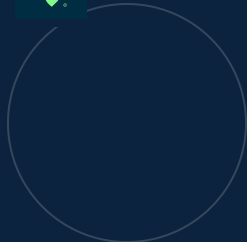
DETERMINACIÓN DE LA PENSIÓN

Saldo acumulado en tu cuenta AFORE

ADMINISTRACIÓN

AFORE (privadas)

NOTA Si comenzaste a cotizar después del 1° de julio de 1997, perteneces obligatoriamente al régimen Ley 97.



— EL PRESENTE DEFINE EL FUTURO

Tu pensión
del futuro
depende de las
decisiones
que tomes hoy.



SECCIÓN 3 • CÁLCULO

¿Cómo se calcula el monto acumulado de tu pensión?

Tu pensión bajo Ley 97 se construye a partir de cinco variables clave que determinan el saldo final disponible al momento de tu retiro.

5 VARIABLES QUE DETERMINAN TU PENSIÓN

01

Saldo actual AFORE

Lo acumulado en tu cuenta individual.

02

Años cotizados

Tiempo dentro del régimen IMSS.

03

Edad actual

Años hasta el retiro a los 65.

04

Salario mensual

Base para aportación obligatoria.

05

Ahorro voluntario

Aportación extra que decides tú.

MONTO ACTUAL ACUMULADO

\$350,000

Saldo vigente en tu AFORE al día de hoy.

PROYECCIÓN A LOS 65 AÑOS

\$4,758,955

Saldo proyectado con tus aportaciones actuales (obligatorias + voluntarias).

Comenzaste a cotizar hace **21 años** y actualmente tienes **45 años**. Con un salario mensual de **\$45,000** y un ahorro voluntario de **\$3,000** mensuales, tu pensión depende del saldo que logres acumular hasta tu retiro.



SECCIÓN 4 • CONCEPTO CLAVE

Tasa de reemplazo

Es el porcentaje del salario que un trabajador recibirá como pensión al momento de retirarse. Define qué tanto de tu nivel de vida actual podrás mantener.

EJEMPLO • ELLA ES

Sofía

SALARIO	PENSIÓN	REEMPLAZO
\$18,500	\$12,953	70%

Sus ingresos cuando se retire serán del **70% de su sueldo actual.**

CÓMO SE LEE

Si ganabas **\$10,000** mensuales y tu tasa de reemplazo es del 30%, recibirás **\$3,000** como pensión.

Una tasa de reemplazo alta significa que mantienes tu nivel de vida. Una baja, que tendrás que ajustar gastos o seguir trabajando.

¿QUÉ FACTORES INFLUYEN?



01

Edad de retiro

Entre más tarde te retires, más alta puede ser tu pensión por acumular más ahorro.



02

Ahorro en AFORE

Cuanto más ahorro tengas, mayor será el monto de tu pensión al retirarte.



03

Semanas cotizadas

A mayor número de semanas, más posibilidades de alcanzar una pensión digna.



04

Aportes voluntarios

Si haces aportes extra, aumentas tu ahorro y mejoras tu pensión final.



SECCIÓN 5 • CONTEXTO REGULATORIO

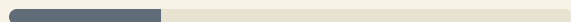
Importancia y cómo impacta en tu pensión futura

La tasa de reemplazo determina cuánto de tu salario actual lograrás mantener en tu retiro. El objetivo es acercarse al 70% o más del salario previo al retiro para un nivel de vida digno.

ANTES DE LA REFORMA

27 %

Tasa de reemplazo promedio



DESPUÉS DE LA REFORMA

44 % +17 pts

Tasa de reemplazo proyectada



IMPACTO Y MEJORAS DE LA REFORMA 2020

01

Reducción de semanas requeridas

De 1,250 a 1,000 semanas para acceder a pensión.

02

Aumento de aportaciones patronales

Del 6.5% al 15% de manera gradual hacia 2030.

03

Pensiones garantizadas mejoradas

Mayores beneficios para quienes ganan menos.

04

Disminución de comisiones AFORE

Mejores rendimientos netos para el ahorrador.

IMPACTO NETO

Aumentará la probabilidad de alcanzar una pensión digna para más trabajadores, especialmente aquellos con bajos ingresos.



SECCIÓN 6 • RESULTADO

Descubre cómo te pensionarías

A partir de los datos que nos proporcionaste, hemos preparado una proyección personalizada que cubre los siguientes puntos:



01 / 04



Pensión Estimada

Tu pensión proyectada basada en tus datos actuales (saldo AFORE, salario y semanas cotizadas).



02 / 04



Tasa de Reemplazo Estimada

Qué porcentaje de tu salario recibirás como pensión al momento de tu retiro.



03 / 04



Cómo mejorar tu Pensión

Estrategias concretas para aumentar tu ingreso en el retiro mediante ahorro voluntario.



04 / 04



Importancia del Ahorro

El impacto del ahorro voluntario en tu pensión final y en tu tasa de reemplazo.



SECCIÓN 7 • TU ESCENARIO

Tu escenario **actual**

Comparativa de tu ingreso actual, pensión estimada y tasa de reemplazo, con y sin ahorro voluntario.

SIN AHORRO VOLUNTARIO

Solo aportaciones obligatorias

INGRESO
ACTUAL

\$45,000

PENSIÓN

\$17,208

REEMPLAZO

38.2%

CON AHORRO VOLUNTARIO

Aportando \$3,000 / mes

INGRESO
ACTUAL

\$45,000

PENSIÓN

\$24,330

REEMPLAZO

54.1%

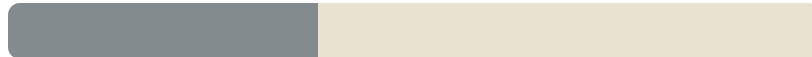
COMPARATIVA VISUAL

Ingreso actual



\$45,000

Pensión sin AV



\$17,208

Pensión con AV



\$24,330

EL IMPACTO DEL AHORRO VOLUNTARIO

Aportando **\$3,000** al mes, tu pensión se incrementa en **\$7,122** y tu tasa de reemplazo sube **+15.8 pts.**



Opciones de pensión

Para un trabajador bajo Ley 97 existen tres caminos al momento del retiro. Cada uno tiene implicaciones distintas sobre tu liquidez, riesgo y permanencia del ingreso.



Flexible

OPCIÓN 01

Retiro Programado

Retiras mensualmente tu AFORE según tu esperanza de vida. El saldo sigue invertido.

LIQUIDEZ **Acceso al saldo restante**

RIESGO **Puede agotarse antes de fallecer**

MONTO **Variable según rendimientos**



Más estable

OPCIÓN 02

Renta Vitalicia

Entregas tu saldo a una aseguradora y recibes pensión fija de por vida.

LIQUIDEZ **Sin acceso al ahorro**

RIESGO **Sin riesgo de agotarse**

MONTO **Fijo de por vida**



Sin pensión

OPCIÓN 03

Negativa de Pensión

Si no cumples edad o semanas, retiras tu ahorro en una sola exhibición.

LIQUIDEZ **Total e inmediata**

RIESGO **Sin pensión mensual**

MONTO **Pago único del saldo**

Recomendación: la elección depende de tu saldo, esperanza de vida y necesidades de liquidez. En la siguiente sección verás cómo tu Ahorro Voluntario en Skandia mejora cualquiera de estos caminos.



SECCIÓN 9 • ESTRATEGIA

Cómo **mejorar** tu pensión

A través del ahorro voluntario en Skandia, aportando \$3,000 mensuales durante 20 años, llegas a una nueva tasa de reemplazo del 54.1%. Tres escenarios según rendimiento.

TU NUEVA TASA DE REEMPLAZO CON SKANDIA
Aportando \$3,000 mensuales durante 20 años

54.1%

CONSERVADOR

4.0%

SALDO FINAL AV

\$1,103,992

PENSIÓN MENSUAL EXTRA

+\$5,644

BASE • RECOMENDADO

6.0%

SALDO FINAL AV

\$1,393,053

PENSIÓN MENSUAL EXTRA

+\$7,122

OPTIMISTA

8.0%

SALDO FINAL AV

\$1,778,842

PENSIÓN MENSUAL EXTRA

+\$9,094

APORTACIÓN TOTAL

\$720,000

\$3,000 × 240 meses

BENEFICIO FISCAL ACUMULADO

\$169,344

Deducción Art. 151 frac. V LISR

Art. 151 frac. V LISR: puedes deducir hasta el **10% de tus ingresos acumulables** en el ejercicio, sin que dichas aportaciones excedan el equivalente a **5 UMAs anuales** (\$206,367.60 para 2025). Esta deducción es independiente a las demás deducciones personales.

Beneficios Skandia

El ahorro voluntario no solo mejora tu pensión. Es una herramienta patrimonial con múltiples beneficios que trabajan a tu favor durante toda la vida.



01

Seguro de vida

Protección financiera para los beneficiarios durante todo el plazo.



02

Bonos gubernamentales

Instrumentos seguros con rendimientos predecibles a plazo fijo.



03

Crecimiento constante

Portafolio balanceado que protege contra la inflación anual.



04

Fondo de emergencia

Liquidez disponible para cubrir imprevistos sin tocar el ahorro.



05

Flexibilidad en aportaciones

Ajusta tus aportaciones mensuales según tu flujo de ingresos.



06

Beneficios fiscales

Deducible hasta el tope permitido por la LISR vigente.

ES PARA EL RETIRO Y ALGO MÁS...

"Con **Skandia** transforma tu retiro en el momento más feliz de tu vida."

Educación de los hijos

Enganche de vivienda

Negocio propio

Viajes

Respaldo económico



SECCIÓN 11 • PRODUCTO

Inversión con protección y visión patrimonial

Crea Futuro combina inversión + protección financiera en una sola estrategia, diseñada para hacer crecer tu capital con seguridad y planeación flexible.

01

Crecimiento patrimonial

Estrategia diseñada para hacer crecer tu capital en el mediano y largo plazo.

02

Protección integrada

Incluye protección financiera que cuida tu capital y brinda respaldo ante imprevistos.

03

Planeación flexible

Ajusta aportaciones y objetivos conforme cambian tus necesidades.

04

Seguridad financiera

Un respaldo económico sólido que protege tu patrimonio y te da tranquilidad.

05

Visión de largo plazo

Construye estabilidad patrimonial con enfoque en el futuro y la familia.

06

Beneficio doble

Inversión que combina crecimiento de capital con protección financiera.

EJEMPLO DE INVERSIÓN

Cómo una inversión puede crecer combinando planeación, protección y estrategia patrimonial.

INVERSIÓN
INICIAL

PLAZO

RENDIMIENTO

\$300,000 60 meses**7.86%**

INVERSIÓN FINAL ESTIMADA

\$437,949

+\$137,949

CREA FUTURO

Inversión + protección financiera

Solicita tu proyección personalizada y descubre los beneficios que tenemos para ti.

propelkap.com/proyeccion →



— CONSTRUYENDO RETIROS DIGNOS

Hagamos juntos tu plan de **retiro**

Esta carpeta es el inicio. El siguiente paso es agendar una sesión personalizada para definir tu estrategia.

WEB

propelkap.com

REDES

[@propelkap](https://www.instagram.com/propelkap)

AÑO

© 2026