

Programa Académico

Procesos Operativos del Sistema de Ahorro para el Retiro.

I. Introducción a los procesos operativos del Sistema Mexicano de Pensiones.

Objetivo: El participante comprenderá los fundamentos que sustentan los modelos operativos del Sistema Mexicano de Pensiones que interaccionan con la Base de Datos Nacional del SAR (BDNSAR) para proporcionar de manera eficiente y confiable los servicios que permiten el ejercicio de los derechos previsionales de los trabajadores de acuerdo al marco normativo de los Sistemas de Ahorro para el Retiro.

- 1.1 Modelos operativos de sistemas de pensiones en el contexto internacional.
- 1.2 Participantes del SAR, roles e interacción (pasado y presente).
- 1.3 Marco regulatorio para trabajadores IMSS.
- 1.4 Marco regulatorio para trabajadores ISSSTE.
- 1.5 Otras disposiciones normativas.
- 1.6 El Manual de Procedimientos Transaccionales y las Guías Operativas.
- 1.7 El NSS y la CURP, revisión histórica y principales desafíos.
- 1.8 La Base de Datos Nacional del SAR.
- 1.9 Marcas operativas y convivencia de procesos.

II. Procesos centrales del Expediente Electrónico y Biométricos.

Objetivo: El participante distinguirá la estructura, conformación, validación y procesamiento del Expediente Electrónico con Biométricos, alineado a la mejora en atención al trabajador y el fortalecimiento operativo del Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR), a partir del marco definido en la Circular Única de Operación.

- 2.1 Marco normativo del Expediente Electrónico y elementos biométricos.
- 2.2 Introducción al Expediente Electrónico.
- 2.3 Conformación de Expedientes de Identificación.
- 2.4 Conformación de Expedientes de Servicio.
- 2.5 Operación batch y Operación en línea.
- 2.6 Procesamiento de imágenes.
- 2.7 Diagnóstico.
- 2.8 Servicios de consulta.
- 2.9 Introducción a los elementos biométricos.
- 2.10 Enrolamiento biométrico.
- 2.11 Verificación del trabajador.
- 2.12 Verificación del empleado de la Administradora.
- 2.13 Consulta de existencia de Expediente Electrónico y Biométricos.
- 2.14 Principales diagnósticos CORE y biométricos.
- 2.15 Manejo de excepciones.

III. Agentes Promotores.

Objetivo: Los Participantes reconocerán el **Proceso Operativo de Agentes Promotores**, mediante la comprensión de los elementos del mismo, de acuerdo a las disposiciones de carácter general y al Marco Regulatorio del Proceso.

- 3.1 Marco Jurídico del Proceso.
- 3.2 Agente Promotor, Agente de Servicio, Funcionario Autorizado y Tercero Independiente.
- 3.3 Introducción al Modelo Operativo del Proceso de Agentes Promotores.
- 3.4 Solicitudes de movimientos sobre Agentes Promotores (Operación 80).
- 3.5 Notificación de resultado de validación de las Solicitudes de movimientos sobre Agentes Promotores (Operación 89).
- 3.6 Introducción al Sistema de Información de Agentes Promotores (SIAP).
- 3.7 Pantallas de Agentes Promotores.
- 3.8 Modelos de Información.
- 3.9 Funcionario Autorizado y Agente de Servicio.

IV. Administración de la Cuenta.

Objetivo: Los participantes, reconocerán las características de los procesos que conforman el Módulo de Administración de la Cuenta, mediante la identificación del esquema general de operación vigente, de acuerdo a lo establecido en la Circular Única de Operación.

- 4.1 Marco normativo de los procesos de Administración de la Cuenta.
- 4.2 Registro de trabajadores.
- 4.3 Modificación de datos.
- 4.4 Asignación de Cuentas.
- 4.5 Re-Certificación.
- 4.6 Unificación IMSS.
- 4.7 Unificación Mixta.
- 4.8 Cuentas duplicadas en el SAR.
- 4.9 Separación de Cuentas.

V. Traspasos Afore – Afore.

Objetivo: Los participantes conocerán el esquema general de operación del Proceso de Traspasos, sus Antecedentes y la Normatividad establecida en la Circular Única de Operación con la finalidad de optimar la operación del Sistema de Ahorro para el Retiro.

- 5.1 Antecedentes.
- 5.2 Flujo general del proceso operativo.
- 5.3 Aplicativos para certificar un Traspaso.
- 5.4 Prevalidador.
- 5.5 Generación de Contraseña de Traspasos.

- 5.6 Constancia de Traspasos.
- 5.7 Clave Única de Solicitud de Constancia CUS Portal e-SAR.
- 5.8 Constancias de Traspaso e Implicaciones.
- 5.9 Certificado para Traspaso.
- 5.10 Certificación de Traspasos.
- 5.11 Operación 01 Dispersión de Cuentas.
- 5.12 Operación 09 Validación de Saldos.
- 5.13 Operación 12 Traspasos Complementarios.
- 5.14 Liquidación de Traspasos entre Administradoras.
- 5.15 Operación 06 Notificación de rechazos mensuales.
- 5.16 Modelos de información.
- 5.17 Estudio de caso.

VI. Transferencias de recursos (a excepción de Afore – Afore).

Objetivo: Los participantes conocerán a nivel general los procesos de Transferencia de Acreditados INFONAVIT, FOVISSSTE y Portabilidad de recursos de vivienda INFONAVIT-FOVISSSTE. En este curso se identificarán los participantes del proceso, la interacción existente entre las operaciones que integran los **Servicios en línea y los procesos batch**, así como los **tiempos de ejecución** definidos en las Guías Operativas de los procesos, con el objetivo de atender las solicitudes requeridas por INFONAVIT y FOVISSSTE.

- 6.1 Marco Jurídico
- 6.2 Modelo Operativo
- 6.3 Procesos que integran la TAI
 - 6.3.1 Servicios en Línea
 - 6.3.2 Proceso Batch
 - 6.3.2.1 Transferencias de Acreditados INFONAVIT
 - 6.3.2.2 Anualidad Garantizada
 - 6.3.2.3 43 Bis
 - 6.3.3 Devolución de saldos Excedentes
 - 6.3.4 Operaciones que conforman la TAI
 - 6.3.5 Modelo Conceptual
 - 6.3.6 Niveles de Servicio
 - 6.3.7 Rechazos por Operación
- 6.4 Transferencia de Recursos FOVISSSTE
 - 6.4.1 Servicios en Línea
 - 6.4.2 Proceso Batch
 - 6.4.2.1 Descripción de las operaciones que integran la Transferencia de Recursos FOVISSSTE.
 - 6.4.3 Niveles de servicio
 - 6.4.4 Modelo Conceptual
 - 6.4.5 Convivencia de marcas
 - 6.4.6 Rechazos por operación
- 6.5 Portabilidad de la subcuenta de vivienda INFONAVIT-FOVISSSTE

- 6.5.1 Servicios en Línea
- 6.5.2 Proceso Batch
- 6.5.3 Descripción de las operaciones que integran la Portabilidad
- 6.5.4 Niveles de Servicio
- 6.5.5 Modelo Conceptual
- 6.6 Modelos de Información

VII . Recaudación IMSS.

Objetivo: El alumno conocerá los antecedentes del proceso de Recaudación al IMSS e INFONAVIT de Cuotas Obrero-Patronales, el esquema general de operación y sus participantes, así como la interacción que mantienen en cada etapa del proceso, apegándose a la normatividad vigente.

- 7.1 Marco Jurídico.
- 7.2 Modelo Operativo.
- 7.3 Recaudación IMSS.
 - 7.3.1 Recepción de información y recursos.
 - 7.3.2 Conciliación de aportaciones obrero-patronales al IMSS e INFONAVIT.
 - 7.3.3 Dispersión de aportaciones obrero-patronales al IMSS e INFONAVIT.
 - 7.3.4 Aportaciones en Aclaración.
 - 7.3.5 Calculo de Cuotas Gubernamentales.
 - 7.3.6 Intereses en Tránsito.
 - 7.3.7 Devolución de Saldos Excedentes.
 - 7.3.8 Devolución de pagos sin justificación legal (SIDEKO).
 - 7.3.8 Corrección de Fechas de depósito.
- 7.4 RISS.
- 7.5 Modelos de Información.

VIII . Recaudación ISSSTE.

Objetivo: El participante aplicará los conocimientos adquiridos del proceso de Recaudación ISSSTE resolviendo y calculando los resultados a través de un caso práctico conforme a las reglas, procedimientos y flujos de operación establecidos.

- 8.1 Recaudación ISSSTE
 - 8.1.1 Antecedentes.
 - 8.1.2 Marco Jurídico.
 - 8.1.3 Régimen de cotización ISSSTE.
 - 8.1.4 Flujo de Operación.
- 8.2 SIRI
 - 8.2.1 Antecedentes.
 - 8.2.2 ABC de Trabajadores.
 - 8.2.3 Autodeterminación.
- 8.3 Procesos de Recaudación ISSSTE I.

- 8.3.1 Pagos.
- 8.3.2 Banxico/Banco Liquidador
- 8.3.3 Conciliación.
- 8.3.4 Individualización.
- 8.3.5 Dispersión.
- 8.3.6 Confirmación.
- 8.3.7 Liquidación.
- 8.4 Procesos de Recaudación ISSSTE II.
 - 8.4.1 Cuota Social.
 - 8.4.2 Intereses en Tránsito.
 - 8.4.3 Devolución de CV al Gobierno Federal.
 - 8.4.4 Devolución de Pagos en Exceso Sin Justificación Legal.
- 8.5 Elección de Régimen y Bonos de Pensión.
 - 8.5.1 Acreditación y Ajuste de Bono (Anticipada, Anual)
 - 8.5.1 Cambio de Régimen de Cotización.
- 8.6 Ahorro Voluntario por Redes Comerciales.
 - 8.6.1 Antecedentes
 - 8.6.1 Aportación del Trabajador en la Red Comercial.
 - 8.6.1 Aportación del Trabajador por Domiciliación y APP Móvil.
 - 8.6.1 Conciliación con la Red Comercial.
 - 8.6.1 Dispersión y Liquidación a las Administradoras.

IX. Retiros IMSS.

Objetivo: Que los capacitandos conozcan a nivel general los procesos de **Retiros IMSS**, identifiquen los participantes del proceso, la interacción existente entre las operaciones que integran **los Servicios en línea y los Procesos batch**, así como los **tiempos de ejecución** definidos en las Guías Operativas de los procesos, con la finalidad de atender las solicitudes requeridas por los Participantes del SAR.

- 9.1 Marco Jurídico
- 9.2 Procesos Operativos
- 9.3 Retiros Parciales IMSS
- 9.4 Otorgamiento
- 9.5 Disposiciones Totales
- 9.6 Disposiciones PMG
- 9.7 Grupo 1, Grupos 2,3 y 4 Infonavit
- 9.8 Autocorrección
- 9.9 Retiros N
- 9.10 Trámite Judicial
- 9.11 Notificación 65 y más

X. Retiros ISSSTE.

Objetivo: Que los capacitandos conozcan a nivel general los procesos de **Retiros ISSSTE**, identifiquen los participantes del proceso, la interacción existente entre las operaciones que integran **los Servicios en línea y los Procesos batch**, así como los **tiempos de ejecución** definidos en las Guías Operativas de los procesos, con la finalidad de atender las solicitudes requeridas por los Participantes del SAR.

- 10.1 Retiros parciales ISSSTE
- 10.2 Otorgamiento
- 10.3 Disposiciones Totales
- 10.4 Disposiciones Décimo Transitorio
- 10.5 Disposiciones PMG

XI. Liquidaciones.

- 11.1 Recaudación IMSS.
- 11.2 Recaudación ISSSTE.
- 11.3 Recaudación Aportaciones Voluntarias vía Redes Comerciales.
- 11.4 Traspasos Afore – Afore.
- 11.5 Transferencias a Aseguradoras por Retiros IMSS.
- 11.6 Transferencias a Aseguradoras por Retiros ISSSTE.
- 11.7 Disposiciones de recursos IMSS.
- 11.8 Disposiciones de recursos ISSSTE.
- 11.9 Subcuenta de Vivienda INFONAVIT.
- 11.10 Subcuenta de Vivienda FOVISSSTE.

XII. e-SAR, APP Móvil.

- 12.1 e-SAR
 - 12.1.1 Pre-solicitud de registro
 - 12.1.2 Localiza tu AFORE
 - 12.1.3 Domicilia tu ahorro
 - 12.1.4 Folio Registro o Traspaso
 - 12.1.5 Imprime tu Código CURP
 - 12.1.6 Ahorro Solidario
 - 12.1.7 Pre-Solicitud de Registro 65 y más
 - 12.1.8 Selección de SIEFORE
 - 12.1.9 Implicaciones del Traspaso
 - 12.1.10 Retiro Parcial
- 12.2 APP Móvil
 - 12.2.1 Aspectos básicos
 - 12.2.2 Aspectos técnicos
 - 12.2.3 Procesos (Descarga y activación, Auto-Vinculación, Registro Móvil, Compra de Ahorro Voluntario, Registro de Menores de edad, Consulta de Saldos, etc.)
 - 12.2.4 Subtemas (Descarga y Activación, Registro Móvil, Menú principal, Menú Ahorro Voluntario, Menú lateral)