

Conciencia de Futuro





Pregúntale a los expertos

MONEY\$FIT
PONTE EN \$ FORMA

Conciencia de Futuro

¿Qué es el retiro para ti?

¿Cómo te gustaría que
fuera tu retiro?

Vas a vivir
¡100 años!
¿Cómo quieres
vivirlos?



Robert Marchand

1. ¿Qué es el retiro?

1. Elección personal
2. Tu visión del futuro
3. Está en tus manos



2. Otros países



Las bases de nuestro sistema

Estados Unidos

- Plan básico de seguridad social pagado por el estado
- Cuentas individuales con aportaciones del empleador y el empleado (401k)
- Beneficios fiscales

Chile

- Creadores de la administradoras de Fondos para el Retiro (AFP) hace 32 años
- Cuentas individuales en un sistema de contribución definida (10% del salario)
- Alcanzando una tasa de reemplazo hasta del 50%



¿Qué pasó
en Chile?

¡No cumplieron!

Mayo 2016

NO + AFP TRABAJADORES
SANTO TOMAS

2. En México

Planes del gobierno

- Ley del IMSS del 97.
AFORES

Planes privados

- Incentivos fiscales a planes personales de retiro
- Artículo 151 LISR

El retiro en México

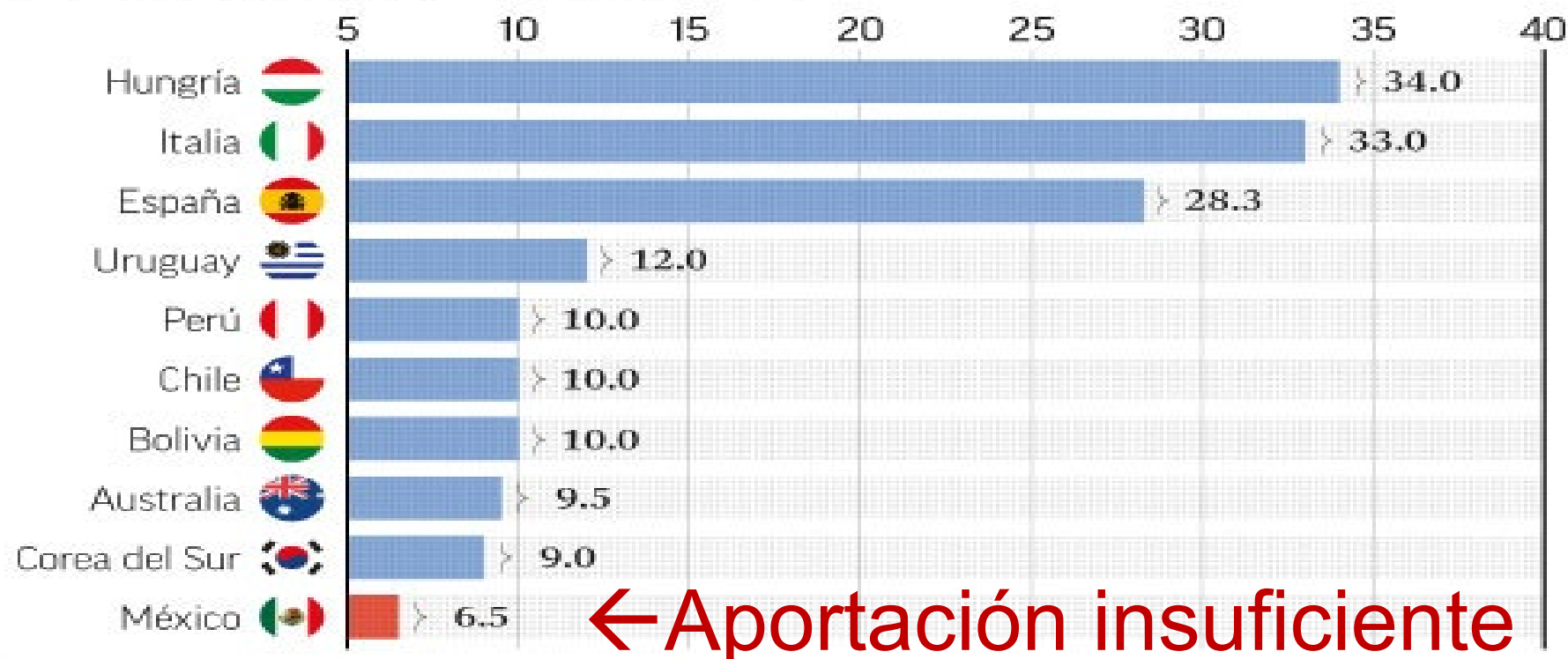
Ley del IMSS

- Ley del IMSS del 97 crea las AFORES (Cuentas individuales)
- 1250 semanas de cotización
- Ahorro del 6.5% del ingreso
- 28% de tasa de reemplazo de sueldo (estimado)

Ahorro para el retiro

La tasa de contribución a los planes de pensiones obligatorios en México es la más baja dentro de la OCDE, y también de los que no forman parte de ella.

► % del salario del trabajador para la pensión



← Aportación insuficiente

FUENTES: OCDE Y FEDERACIÓN INTERNACIONAL DE ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES

Un rompecabezas *imposible*

Ley del 97

- 1,250 semanas
- Se ahorra el 6.5% del salario base
- 30% de tasa de remplazo del último sueldo

- Alta movilidad
- Constante búsqueda de oportunidades

Millennials

Relación laboral

- Free lance
- Outsourcing
- Emprendedores

A photograph of a group of elderly Mexican people, mostly women, sitting together. They have serious or concerned expressions. One woman in the foreground is using a cane. The background is slightly blurred, showing more people.

Cinco millones de mexicanos no recibirán pensión por afores

De acuerdo con Carlos Lozano, casi cinco millones de mexicanos no alcanzarán pensión por incumplir con semanas requeridas

Conclusiones

Requisitos difíciles de cumplir

1. Semanas de cotización: 1,250
2. El fondo no será suficiente:
 - Bajo nivel de aportaciones
 - Rendimientos bajos sobre el ahorro menor al 6% en promedio
3. No están diseñadas para el entorno actual (Millenials)

3. ¿Qué puedo hacer?

Identifica
tus metas



Plan
personalizado
(Opciones)



Aduéñate
de tu destino

Dale
seguimiento



Implántalo
(ACCIÓN)



¿Qué puedo hacer? Ejercicio

Identifica tus metas

- ¿Cuál es tu sueño? ¿qué quieres hacer al retiro?
- ¿Cuándo te quieres retirar?
- ¿Podrás mantenerte sin trabajar 20/30 años?
- ¿Cuándo necesitarás de ingreso cada mes? (70 a 80% de tu último salario)
- ¿Cuánto necesitas ahorrar?

...Es importante tener las respuestas para planear tu futuro

¿Cuánto ahorro?

A los 65 años de edad se requiere...

Renta mensual	Fondo necesario
6,000	1,000,000
9,000	1,500,000
12,000	2,000,000
15,000	2,500,000
30,000	5,000,000

Fuente: <http://www.consar.gob.mx/>

¿Qué puedo hacer?

Identifica
tus metas



Plan
personalizado
(Opciones)



Aduéñate
de tu destino

Dale
seguimiento



Implántalo
(ACCIÓN)



¿Cuándo empezar?

¡En este momento!

Edad→	30	40	50
Ahorro mensual	1,000	1,000	1,000
Años de ahorro	35	25	15
Monto ahorrado	420,000	300,000	180,000
Fondo a 65 años	1,337,217	658,374	258,942
Fondo entre monto ahorrado	3.2 veces	2.2 veces	1.4 veces

Tasa de interés 6%

¿Dónde puedo ahorrar?



Aportaciones adicionales a la AFOREccc



Planes privados de ahorro



Opciones bancarias



Fondos de inversión



Dotales

Ahorro e inversión funcional



Renta fija CETES

Año	Tasa
2018	7.75
2019	8.50



Protección cambiaria DÓLARES

Año	T.C.	Crecimiento
2008	10.94	85%
2013	13.03	55%
2018	20.30	



Renta variable ETF'S

- Rendimiento balanceado
- Alta diversificación
- Bursatilidad
- Bajo costo

¿Dónde ahorro?

...Donde ofrezcan más por tu dinero

Instrumento	Ejemplo	Interés
Bancos	Pagaré BANAMEX	4.77%
Afore	Promedio Aportaciones voluntarias	5.6%
Fondos de inversión	Banorte preferente	5.4%
Dotales	Planes tradicionales de seguros	2 - 4%
Plan de retiro	Allianz	8.40%

¿Dónde ahorro?

...Donde ofrezcan más por tu dinero

Interés

Edad 30 años	6%	8%	10%	12%
Ahorro mensual	1,000	1,000	1,000	1,000
Años ahorro	35	35	35	35
Monto ahorrado	420,000	420,000	420,000	420,000
Fondo a 65 años	1,337,217	2,067,802	3,252,292	5,179,962
Rendimiento	3.2 veces	4.9 veces	7.7 veces	12.3 veces

Plan personal de retiro

Art. 151 de la
LISR

- Planes diseñados para el retiro con beneficios fiscales
- Deducibilidad de aportaciones hasta 10% del salario
- Tope de 5 UMA (154,110)
- Se potencia el ahorro

Optimizar beneficios fiscales

TABLA	SIN deducciones	Art. 151 LISR
Ingresos acumulables	500,000	500,000
Deducciones		- 50,000
Base gravable	500,000	450,000
ISR 30%	150,000	135,000
Saldo a favor		15,000
TASA de beneficio		30%

Nadie paga 30% por tu dinero

¿Y si en lugar de pagar \$5'250,000 a Hacienda en tus próximos 35 años, Ahorras \$1'750,000 y los conviertes en \$10'950,000 M.N. para tu retiro?

¿Te gustaría?

4. Conclusiones

- 
- Todos tenemos sueños
 - Los planes del gobierno son un mínimo apoyo
 - La solución es ahorrar desde ahora
 - Aprovechas los beneficios fiscales
 - Asesorarte

Asesoría

Nosotros te ayudamos

Identifica
tus metas



Plan
personalizado
(OPCIONES)



Aduéñate
de tu destino

Dale
seguimiento



Implántalo
(ACCIÓN)



**Si añades un poco a
lo poco y lo haces
con frecuencia...**



Pronto llegará a hacer mucho



TALLER

Mi plan de vida

MONEY\$FIT
PONTE EN \$ FORMA

¿Cómo empezar a ahorrar?

- ¿Cuánto vas a generar?
- ¿Cómo distribuir tus gastos?
- Elaborar tu presupuesto mensual

Línea de vida

- > ¿Cuánto he ganado?
- > Años de trabajo por último sueldo
- > ¿En qué lo he convertido?:
 - > Ahorros
 - > Bienes Raíces
 - > Negocio?



El valor de la vida

- > ¿Cuánto voy a ganar?
- > Años por trabajar por último ingreso _____



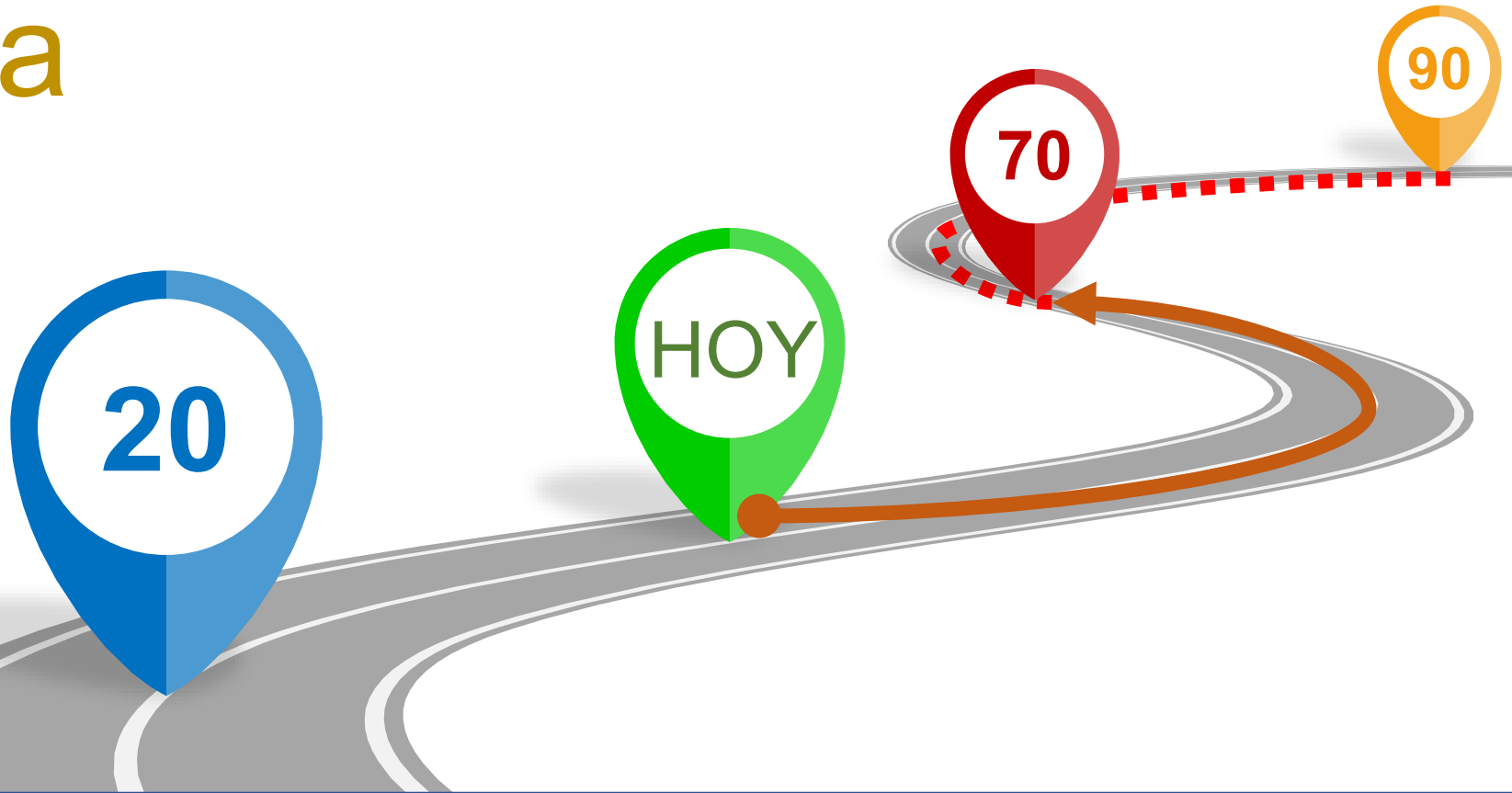
¿Podré vivir sin trabajar...

- > 5 años
- > 10 años

El valor de la vida

¿Cuánto en impuestos pagaré?

- > Total ingresos: \$ _____
- > x 30% ISR: \$ _____



Distribuir los ingresos

100% Ingresos



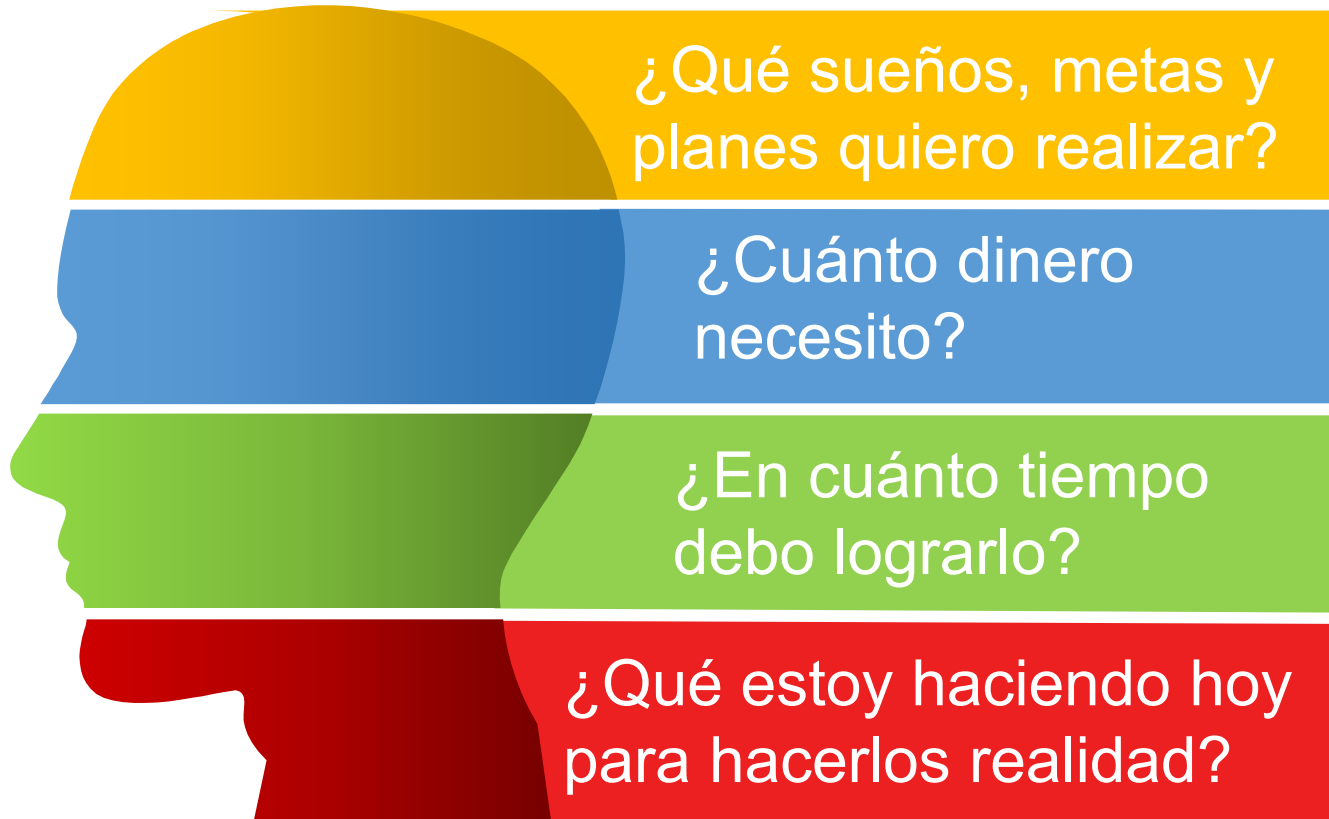
Plan de gastos

Ingreso mensual:
\$ _____

Gastos fijos	Mensual	%	Total Mensual
	\$		
			\$
Calidad de Vida			
	\$		
			\$
Acumulación, ahorros e inversiones			
	\$		
			\$

Aduénate de tu destino

¿Cuáles son mis proyectos
más importantes?



PLAZO	APORTACIÓN MENSUAL (PESOS)				
AÑOS	1,000	3,000	5,000	10,000	20,000
5	67,000	210,000	350,000	705,000	1,415,000
10	172,000	550,000	930,000	1,880,000	3,780,000
20	590,000	1,890,000	3,110,000	6,430,000	12,900,000
RETIRO	1,670,000	5,290,000	8,900,000	18,000,000	35,900,000

Nota:

Ejercicio simulado para una persona de 35 años y 30 años de ahorro a su retiro

“
El día que aprendí
que lo único que me
voy a llevar es LO
QUE VIVO,
Empecé a vivir lo que
me quiero llevar”



Mario Quiñones



55 1473 5496



mario@moneyfit.com.mx/



moneyfit.com.mx/