



Finanzas Funcionales



Prosperidad

Establecer condiciones económicas para realizar:

- › Planes
- › Proyectos
- › Placeres



Vas a vivir...
¡100 años!

Imagina...



MONEY\$FIT
PONTE EN \$ FORMA



MONEY\$FIT
PONTE EN \$ FORMA



El destino se
elabora
PASO a PASO

Línea de vida

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



El valor de la vida

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



Planifica

Ejecuta

Racional

Emocional

Distribuir los ingresos

100% Ingresos



Plan de gastos

Ingreso mensual:
\$ _____

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



MONEY\$FIT
PONTE EN \$ FORMA



MONEY\$FIT
PONTE EN \$ FORMA



Menos es MÁS

MENOS

- > Gastos
- > Deudas

MÁS

- > Experiencias
- > Libertad
- > Crecimiento personal

Planes y Placeres

¿Cuánto
cuesta tu
sueño?



Diez Proyectos

1. **Fin de semana New York $\frac{3}{4}$** \$ 30,380.00
2. **Europa 8/9** \$ 53,260.00
3. **Renta loft roma-condesa** \$ 9,500.00 /Mes
4. **Compra departamento** \$ 1,600,000.00
 - Enganche 30% \$ 480,000.00
 - Hipoteca 70% \$1'120,000.00
 - Plazo 20 años
 - Mensualidad fija \$ 15,485.00
 - Tasa 12.60%

5. Compra auto (hibrido) \$ 319,000.00

Enganche 35% \$ 112,000.00

Financiamiento 65% \$ 207,935.00

Plazo 72 meses

Mensualidad \$ 2,999.00

Tasa 22.25 %

Anualidad(6) \$ 29,345.00

6. Arrendamiento (\$6,000.00 deducible al ISR)

a) Re- uso Pago inicial \$ 15,150.00

Renta mensual \$ 8,623.00

Plazo 4 años

Saldo final \$ 89,225.00

b) Compra: Pago inicial \$ 75,276.00

Renta mensual \$ 9,137.00

Saldo final \$ 25,607.00

7. Maestría: México	\$780,000.00 (mn)
EUA	\$ 25,620.00 (D/State)
Europa	\$ 16,230.00 (I)
8. Boda + luna de miel	\$ 895,000.00

9. Negocio propio

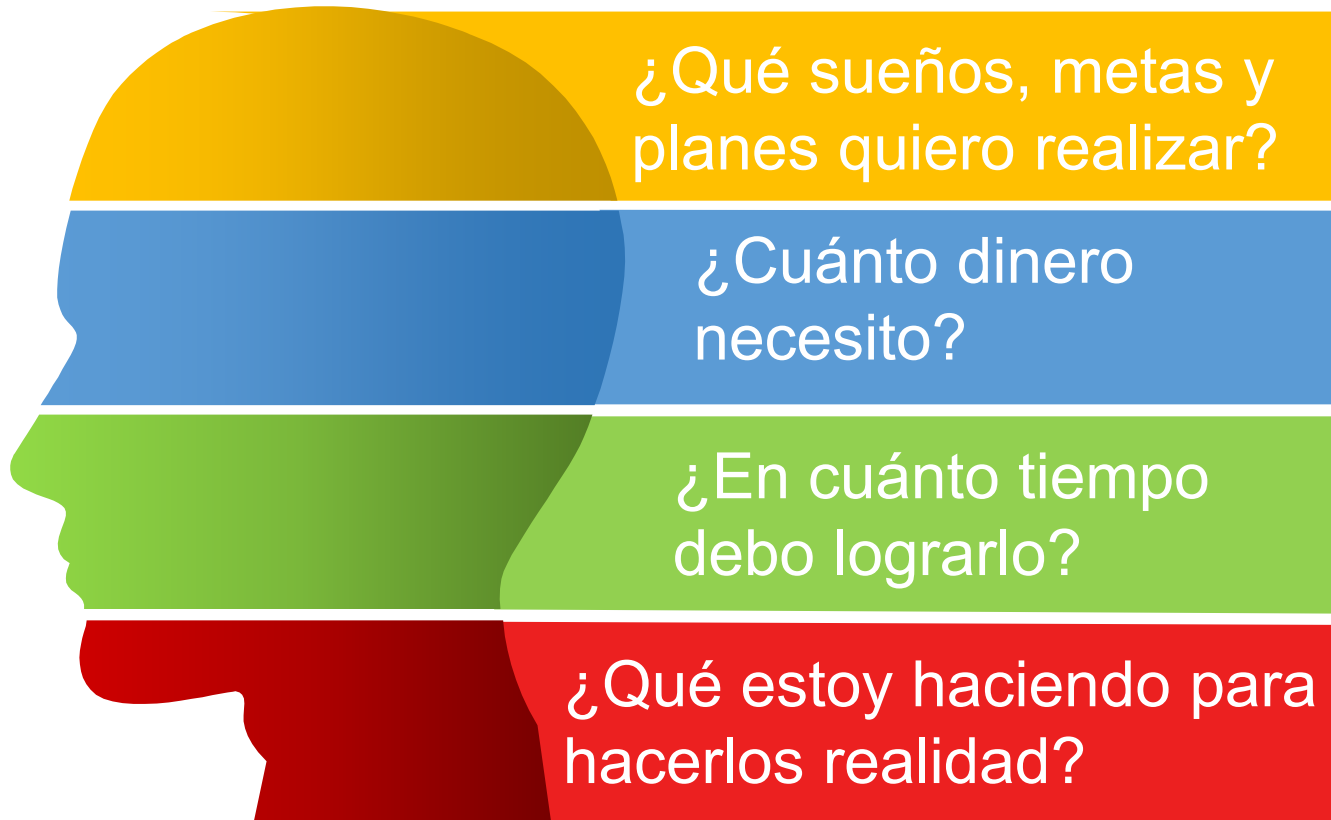
Inversión Inicial	\$ 650,000.00
punto de equilibrio	\$ 124,500.00

10. Retiro

(Plan privado deducible al ISR): Renta vitalicia	\$ 30,000.00
Meta de ahorro	\$5,000,000.00
Ahorro mensual	\$3,000.00 (x 30 años)

Aduéñate 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

Riesgos al ahorro

Deudas
Créditos

Inflación

Tipo de
cambio

Mercado de créditos

Fuente: CONDUSEF

CRÉDITO PERSONAL

Institución	Ingreso mínimo mensual	CAT (%)
-------------	------------------------	---------

BANCOS

Citibanamex	5,000	27.6
Santander	7,500	42.2
HSBC	5,000	32.6
Scotiabank	10,000	37.4

SOFOMES

Dimex Capital	2,000	137.54
Global Lending Corp.	3,000	51.2

CRÉDITO DE NÓMINA

BANCOS

Citibanamex	2,000	28.1
Santander	7,500	42.2
HSBC	2,500	33.3
Scotiabank	3,000	33.8
BBVA Bancomer	2,000	35.9

SOFOMES

Apoyo Económico Fam	2,000	30.8
Plan Credi	2,000	161.3
Universl de Servc Patrim	2,000	93.5

Mercado del ahorro

Fuente: CETE DIRECTO

Plazo 28 días

	GANANCIA	VALOR FINAL
 cetesdirecto	\$ 2,539.07	\$12,539.07
 CI Banco	\$ 1,793.58	\$11,793.58
 BANCO MULTIVA	\$ 1,681.40	\$11,681.40
 Interacciones Grupo Financiero	\$ 1,275.89	\$11,275.89
 HSBC	\$ 933.26	\$10,933.26
 Banjercito	\$ 842.33	\$10,842.33
 BANORTE	\$ 805.00	\$10,805.00
 Bancomer	\$ 616.29	\$10,616.29
 BANBAJIO	\$ 562.93	\$10,562.93
 Santander	\$ 539.92	\$10,539.92

CETES

A Futuro

28 días

'16	4.24
'17	6.99
'18	7.74
'19	8.50
'20	9.00

Propósito

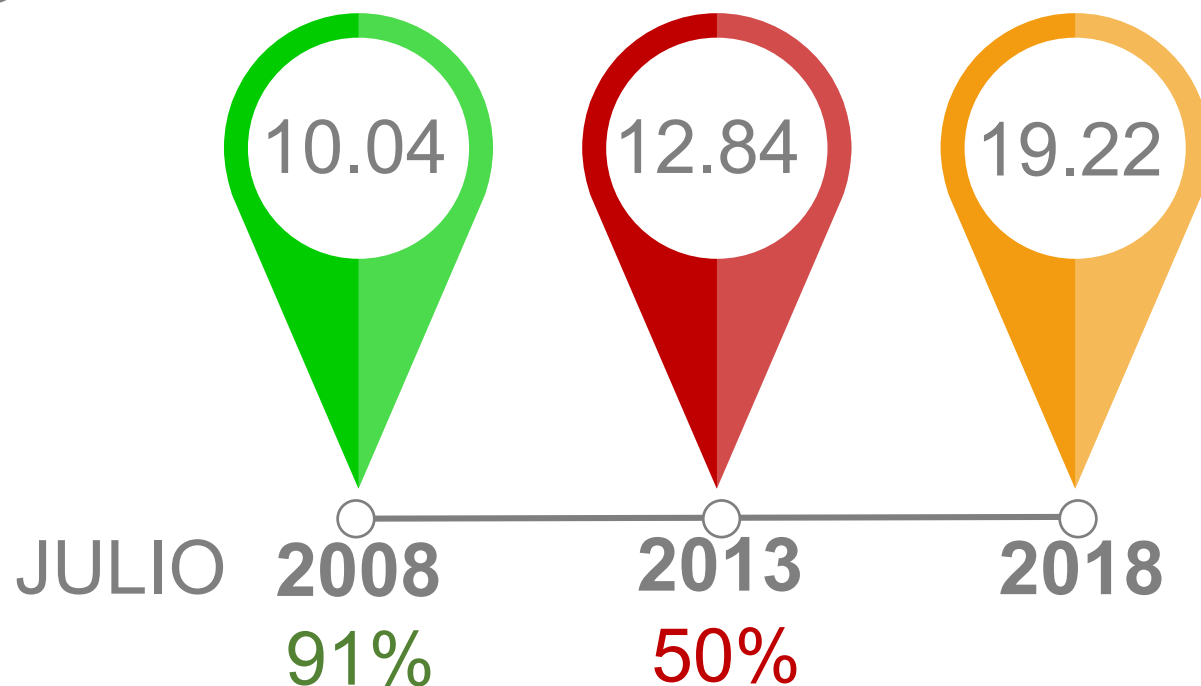
- Retener capitales
- Contener tipo de cambio
- Regular la inflación

EJERCICIO

Que resulta de Invertir 250,000.- mn
al paso de 3 años

	CT DIRECTO	INBURSA CT	ELITE (ALLIANZ)	
TASA	7.74%	7.74%	CETE 7.74%	DOLARES 10.00%
(28 DÍAS)	8.50%	8.50%	8.50%	10.00%
	9.00%	9.00%	9.00%	10.00%
COMISION ANUAL	0.00%	3,180.-	0.75%	
AÑO				
1	268,500	266,170	269,875	
2	291,322	285,614	292,814	
3	317,540	308,139	318,445	

Tipo de cambio Histórico



Kit Financiero

Los mejores
instrumentos
disponibles

CRÉDITOS

- › NAFINSA
- › INADEM
- › PLUS

Kit Financiero

Los mejores
instrumentos
disponibles

AHORRO

TASA

> Corto plazo

CT Directo

360 días

7.75

Desde \$100

8.50

> Mediano plazo

Optimaxx Plus

Más 2 años

10.00

Desde \$1000

Cetes

Dólares

Renta variable (S&P 500)

MONEY\$FIT

PONTE EN \$ FORMA

Kit Financiero

Los mejores
instrumentos
disponibles

RETIRO

- Optimaxx Plus
PPR deducible al ISR
Desde 1,000

Más de 10 años

TASA

12.00

INVERSIÓN

- Elite
Desde 250,000

Líquida
Cetes 360 días
Dólares protección cambiaria

10.00

INVERSIÓN

- Patrimonial
Desde 500,000

5 años
ETF's Fondos indizados

15.00