

# FINANZAS PERSONALES

PRESUPUESTO, INVERSIONES Y CRÉDITO:  
PUNTOS BÁSICOS PARA FINANCIAR TUS METAS

Fidel R. Alcocer Martínez - [www.Fidel-Alcocer.com](http://www.Fidel-Alcocer.com) - [falcocer@Hotmail.com](mailto:falcocer@Hotmail.com)

# FINANZAS PERSONALES



METAS

# METAS (CORTO, MEDIANO Y LARGO PLAZO)



# METAS (INDISPENSABLE DEFINIRLAS)



# EVENTOS FUTUROS

EVENTOS/ITEMS	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75
<b>COMPUTADORA</b>	Black	Light Orange	Black	Light Orange	Black	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange
<b>VIAJE GRADUACION</b>	Light Orange	Black	Black	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange
<b>MAESTRIA</b>	Light Orange	Light Blue	Black	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange
<b>INGLES/IDIOMAS</b>	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange
<b>AUTOMOVIL</b>	Light Orange	Light Orange	Black	Red	Black	Red	Black	Light Pink	Black	Red	Black	Red	Light Orange
<b>CASA</b>	Light Orange	Light Orange	Light Blue	Black	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Light Orange	Light Orange	Light Orange
<b>BODA</b>	Light Orange	Light Orange	Light Blue	Black	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange
<b>HIJOS</b>	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Blue	Black	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange
<b>ESCUELA HIJOS</b>	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Black	Black	Black	Black	Black	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Orange
<b>ENFERMEDADES</b>	Light Orange	Light Orange	Light Orange	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Light Orange
<b>RETIRO</b>	Light Orange	Light Orange	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Light Blue	Black	Light Orange	Light Orange

# PRESUPUESTO

# ¡YO NO GASTO!





# PRESUPUESTO DE GASTOS



# PRESUPUESTO DE INGRESOS



AHORRO

# OPCIONES DE INVERSIÓN

## Perfil del Inversionista:

- Tener el dinero seguro, aunque gane poco (Pagarés, cuentas de cheques, o cuentas de ahorro).
- Invertir solamente una parte del dinero en instrumentos financieros diferentes a los tradicionales.
- Invertir en instrumentos donde puede ganarse más o verse disminuida la inversión.

# OPCIONES DE AHORRO

Institución	Tasa de Interés
CETES	7.18%
COMPARTAMOS	7.70%
Inmobiliario	6.68%
Multiva	5.77%
CI Banco	5.75%
Autofin	5.75%
Famsa	5.15%
Azteca	4.80%
Mifel	3.65%
ABC CAPITAL	3.03%

Institución	Tasa de Interés
Banjercito	3.03%
VWB	3.00%
Banorte	2.51%
Hsbc	2.46%
BBVA	2.10%
Banamex	2.07%
Amexco	1.94%
Bajío	1.93%
Scotia	0.90%

Fuente: CONDUSEF, Recuperado el 3/Feb/2020 de:

[https://simulador.condusef.gob.mx/condusefahorro/datos\\_ppa.php?capital\\_inicial=10%2C000&ahorro=1&periodo=360&fecha\\_inicio\\_base=2006-01-02&fecha\\_fin\\_base=2020-01-19&durante=1](https://simulador.condusef.gob.mx/condusefahorro/datos_ppa.php?capital_inicial=10%2C000&ahorro=1&periodo=360&fecha_inicio_base=2006-01-02&fecha_fin_base=2020-01-19&durante=1)

# OPCIONES DE INVERSIÓN Y SU RIESGO

TIPO DE INVERSION	RIESGO
CUENTA BANCARIA DE AHORRO	Green
PAGARE BANCARIO	Green
CETES	Green
BONOS (GOBIERNO FEDERAL)	Green
FONDOS DE INVERSION	Yellow
DOLARES	Yellow
FISICOS	Yellow
ACCIONES	Light Red
FOREX	Light Red
**INVERSIONES EN ENTIDADES NO REGULADAS	Dark Red

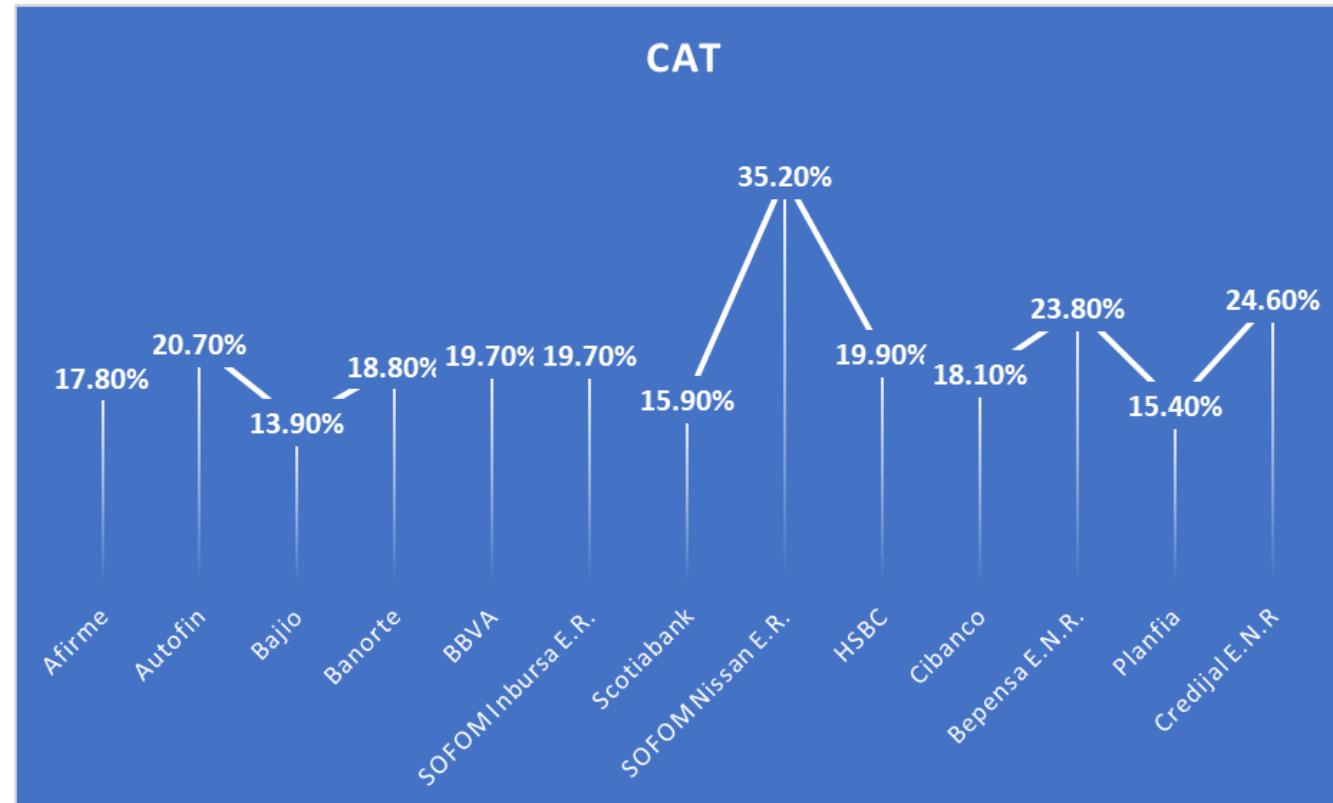
# CRÉDITO

# EVALUAR OPCIONES DE CRÉDITO

- Objetivo del Crédito
- Plazo
- Tasa real del financiamiento (CAT)
- Garantías exigidas / condiciones de contratación.



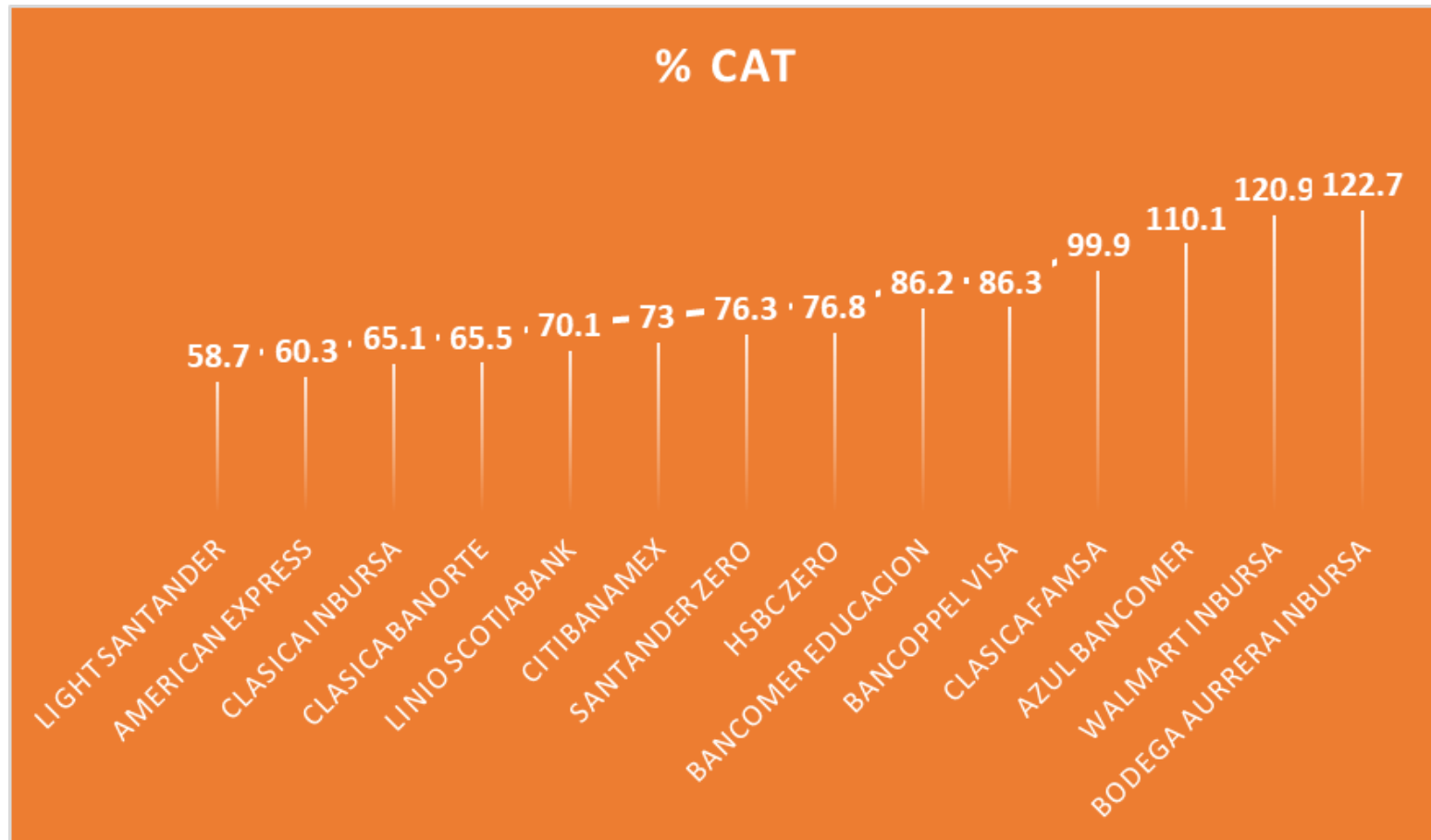
# CRÉDITO AUTOMOTRIZ - CAT



Fuente: CONDUSEF, Recuperado de:

[https://phpapps.condusef.gob.mx/condusefautomotriz/sca\\_comparativo.php?marca=27&submarca=175&modelo=429&financiamiento=1&precio=226500&enganche=67950&danios=0&plazo=48&elige=3&eje=1&fin=1&mensualidad=0&tipofom=0](https://phpapps.condusef.gob.mx/condusefautomotriz/sca_comparativo.php?marca=27&submarca=175&modelo=429&financiamiento=1&precio=226500&enganche=67950&danios=0&plazo=48&elige=3&eje=1&fin=1&mensualidad=0&tipofom=0)

# TARJETAS DE CREDITO - CAT



Fuente: Banco de México, Recuperado de:

[https://www.banxico.org.mx/tarjetascap/TarjetasCl%C3%A1sicas8001\\_15000.pdf?t=1580874687413](https://www.banxico.org.mx/tarjetascap/TarjetasCl%C3%A1sicas8001_15000.pdf?t=1580874687413)

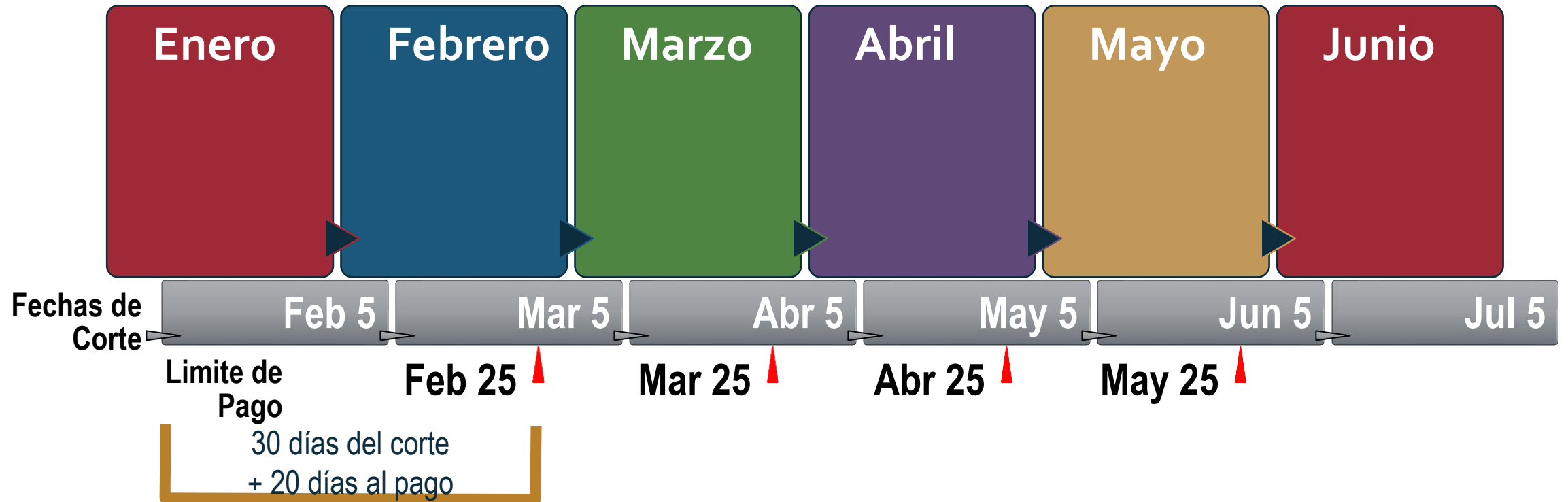
# USO DE TARJETAS DE CRÉDITO

- Cumplir las fechas de pago
- Pagar mas del mínimo
- Evitar sobre-comprometer su capacidad de pago.



# TARJETAS DE CRÉDITO

## FUNCIONAMIENTO GENERAL



# MATERIALES DE CONSULTA

[www.Fidel-Alcocer.com/FinanzasPersonales](http://www.Fidel-Alcocer.com/FinanzasPersonales)

[www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx)

[www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx)

GRACIAS