

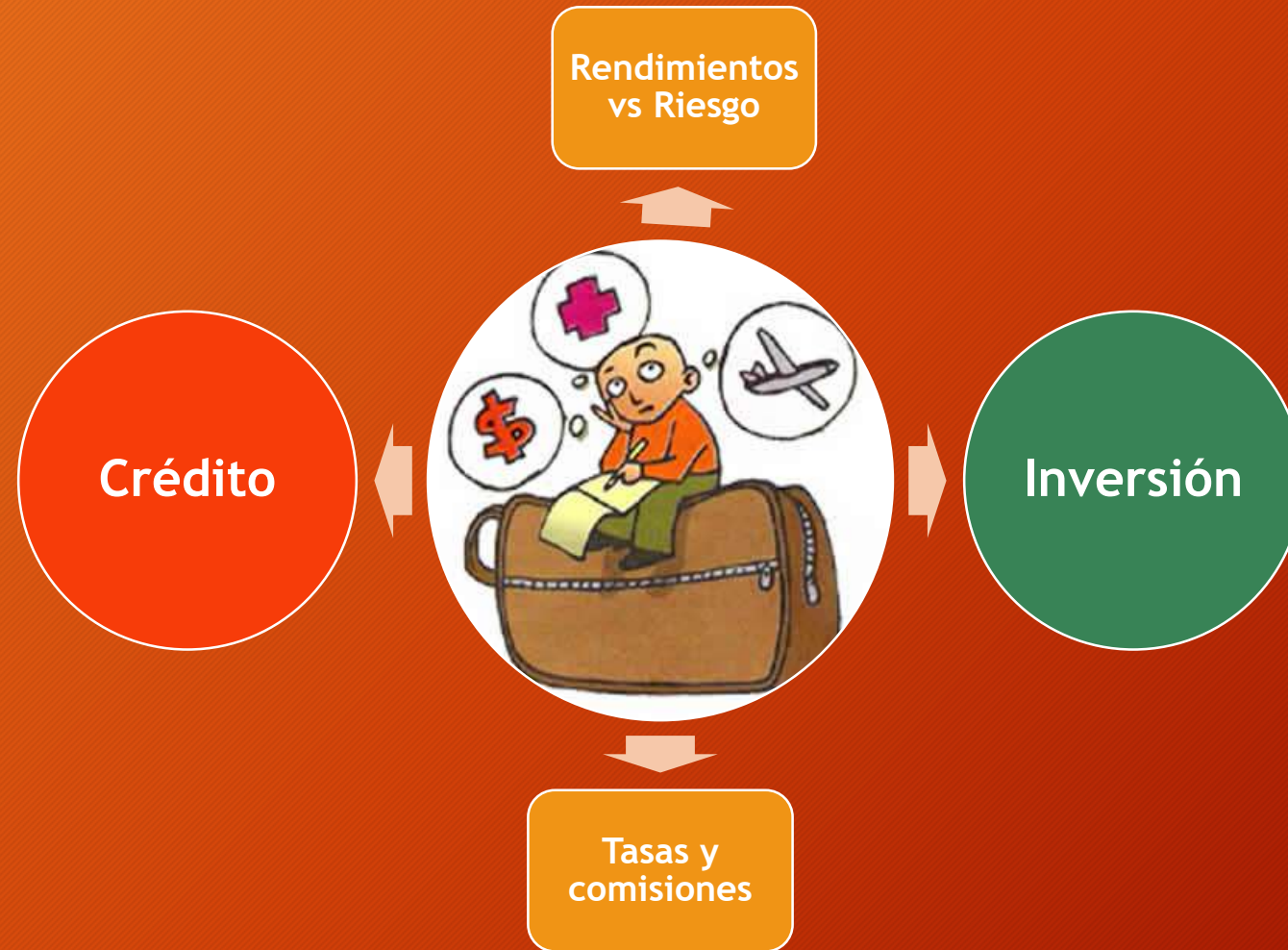
Financiamiento e inversión para personas

Usos, condiciones y tasas de interés

Fidel R. Alcocer Martínez

Financiamiento e inversión para personas

Usos, condiciones y tasas de interés



Contenido



CREDITOS PERSONALES

Créditos personales



Objetivo/Nivel o tipo de necesidad



Monto/Capacidad de pago



INGRESOS

Menos:

GASTOS

=

CAPACIDAD DE PAGO

Monto/Capacidad de pago



Distribución deseada del ingreso personal



Capacidad de pago requerida



Monto/% a financiar



CORTO PLAZO

Tasa de interes	35%
Número de pagos	10
Factor de préstamo	8.5

MEDIANO PLAZO

Tasa de interes	13%
Número de pagos	60
Factor de préstamo	44

LARGO PLAZO

Tasa de interes	10%
Número de pagos	180
Factor de préstamo	93

Plazo

Tiempo de generación vs vida útil



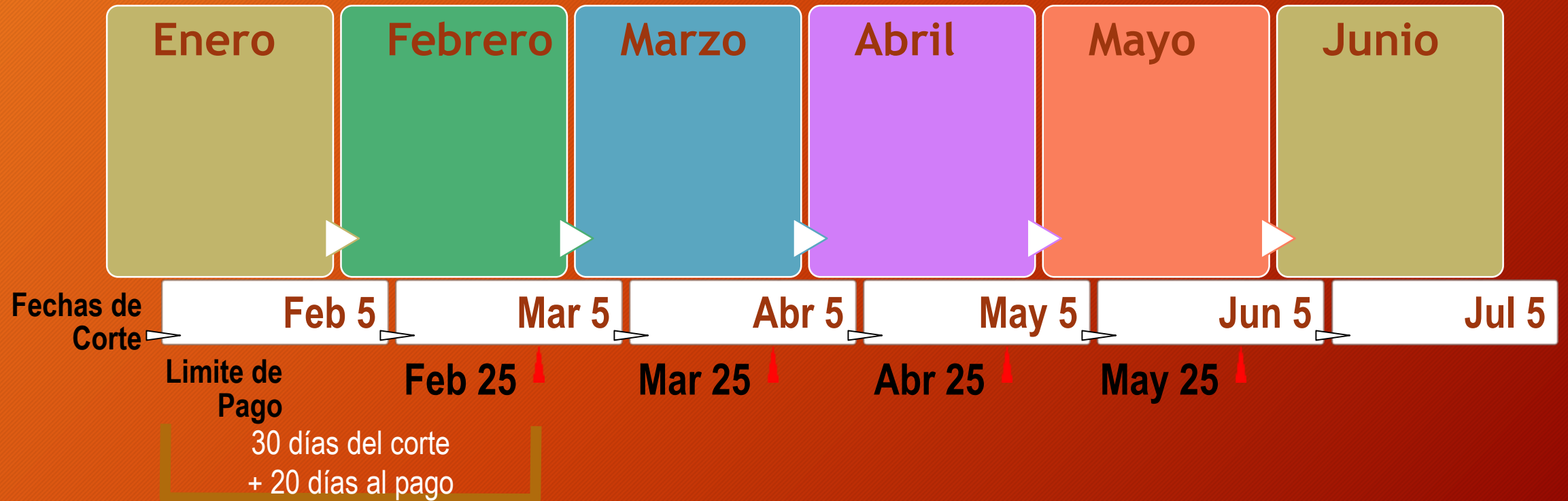
ESQUEMA INCORRECTO

E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D	E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
VIDA UTIL											VIDA UTIL												
^momento de compra											^momento de compra												
PLAZO DEL CREDITO																							

ESQUEMA CORRECTO

E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D	E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
VIDA UTIL											VIDA UTIL												
^momento de compra											^momento de compra												
PLAZO DEL CREDITO																							

Tarjetas de crédito funcionamiento general



COSTOS FINANCIEROS

Tipos de Tasas de Interés

Fija

Variable

Tasas de interés

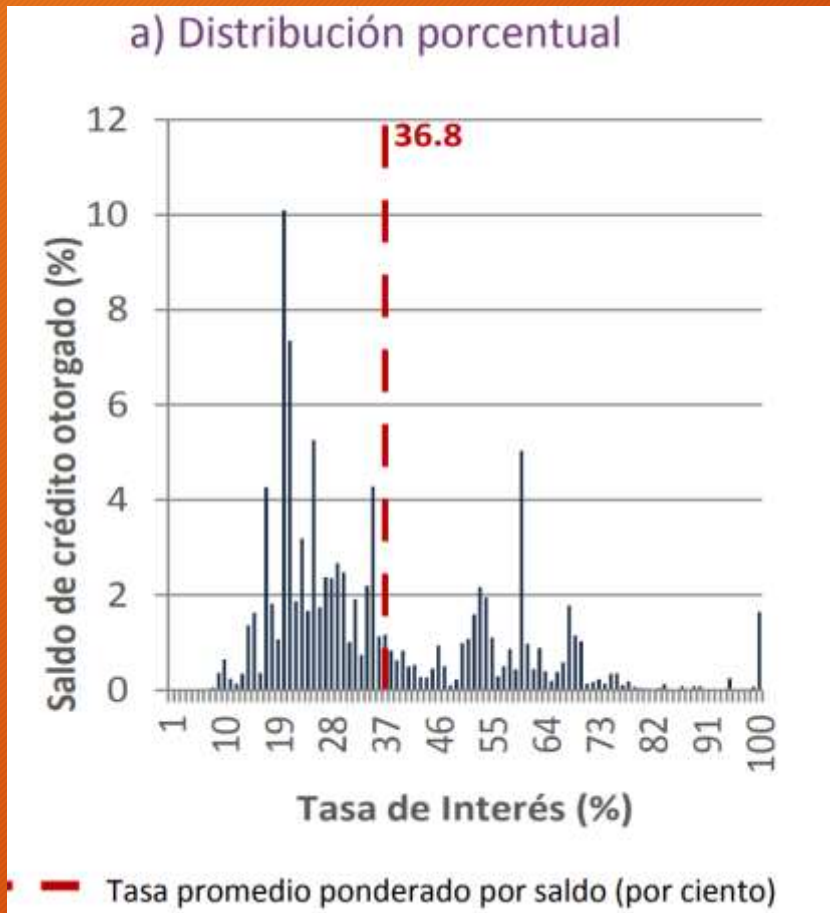
Conveniente en:

- Procesos inflacionarios
- Devaluaciones

Conveniente en:

- Estabilidad y crecimiento económico

Tipos de Tasas de Interés



Comisiones

- Avalúo
- Apertura/Contrato
- Autorización de crédito
- Estudio de crédito
- Reposición de plástico
- Anualidad
- Disposición en cajero
- Uso de cajero red

		Productos con comisiones	Comisiones registradas		Comisiones promedio por producto	
		Total	1,299	5,310	100%	4
35 CONCEPTOS DE COMISIÓN	ACTIVAS	Crédito Hipotecario	289	1,316	3,073 (58%)	5
		Tarjeta de Crédito	170	1,056		6
		Crédito simple	84	179		2
		Crédito de auto	63	216		3
		Crédito personal	51	117		2
		Crédito en cuenta corriente	46	116		3
		Arrendamiento financiero	15	34		2
		Factoraje financiero	12	19		2
		Otros créditos	10	20		-
	PASIVAS	Depósito	399	1,700	2,059 (39%)	4
		PRLV	76	125		2
		Nómina	30	138		5
		Básicas	28	96		3
	SERVICIOS	Terminal Punto de venta	14	94	178 (3%)	7
		Fideicomisos	4	50		13
		Cajas de seguridad	4	21		5
		Compra -venta divisas	2	11		6
		Administración de valores	2	2		1

Costo Anual Total (CAT)

El CAT es el valor numérico de la variable i , expresado en términos porcentuales, que satisface la ecuación siguiente:

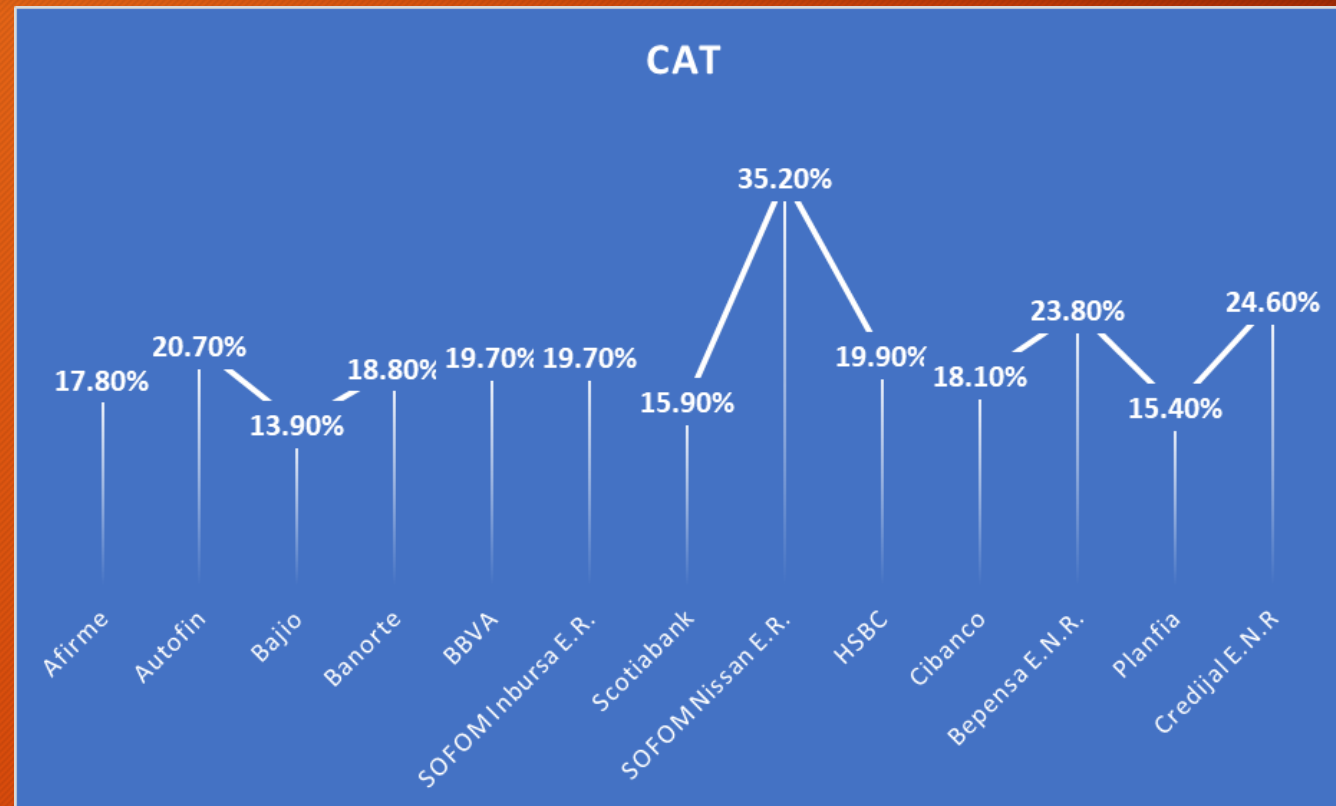
$$\sum_{j=1}^M \frac{A_j}{(1+i)^{t_j}} = \sum_{k=1}^N \frac{B_k}{(1+i)^{S_k}}$$

Costo Anual Total (CAT)

Periodo	Disposición	Pago interes	Pago comisión	Pago Capital	Flujo Neto
contrato	30,000		-1,500		28,500
1		-900		-1,281	-2,181
2		-862		-1,320	-2,181
3		-822		-1,359	-2,181
4		-781		-1,400	-2,181
5		-739		-1,442	-2,181
6		-696		-1,485	-2,181
7		-651		-1,530	-2,181
8		-605		-1,576	-2,181
9		-558		-1,623	-2,181
10		-510		-1,672	-2,181
11		-459		-1,722	-2,181
12		-408		-1,774	-2,181
13		-354		-1,827	-2,181
14		-300		-1,882	-2,181
15		-243		-1,938	-2,181
16		-185		-1,996	-2,181
17		-125		-2,056	-2,181
18		-64		-2,118	-2,181
	TASA 36%	COMISIÓN 1.5%		CAT 43%	

Periodo	Disposición	Pago interes	Pago comisión	Pago Capital	Flujo Neto
contrato	30,000		-450		29,550
1		-1,000		-1,243	-2,243
2		-959		-1,285	-2,243
3		-916		-1,327	-2,243
4		-871		-1,372	-2,243
5		-826		-1,417	-2,243
6		-779		-1,465	-2,243
7		-730		-1,513	-2,243
8		-679		-1,564	-2,243
9		-627		-1,616	-2,243
10		-573		-1,670	-2,243
11		-518		-1,726	-2,243
12		-460		-1,783	-2,243
13		-401		-1,843	-2,243
14		-339		-1,904	-2,243
15		-276		-1,967	-2,243
16		-210		-2,033	-2,243
17		-142		-2,101	-2,243
18		-72		-2,171	-2,243
	TASA 40%	COMISIÓN 1.5%		CAT 42%	

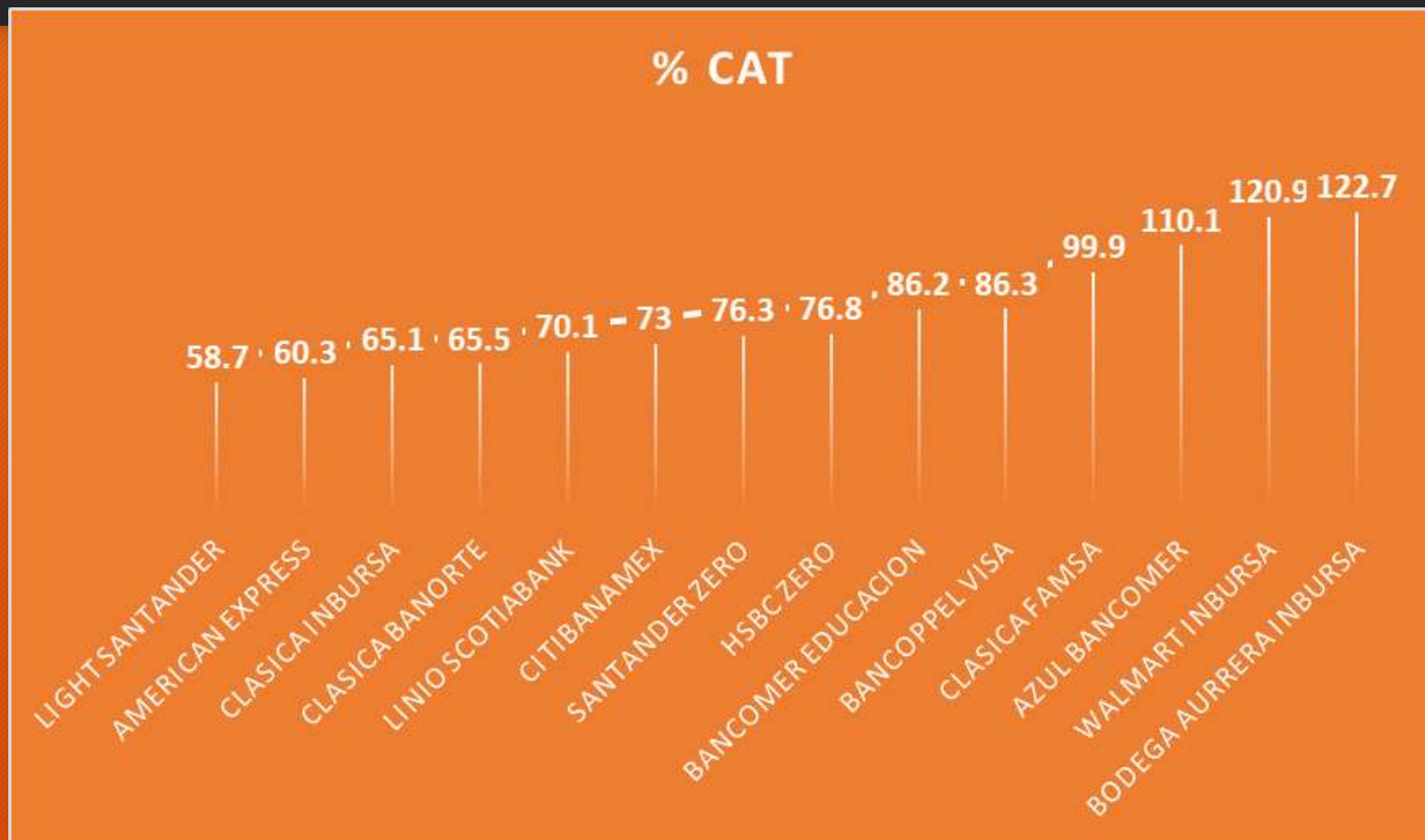
Crédito automotriz - CAT



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&

TARJETAS DE CREDITO - CAT



Fuente: Banco de México, Recuperado de:

https://www.banxico.org.mx/tarjetascap/TarjetasCl%C3%A1sicas8001_15000.pdf?t=1580874687413

REQUISITOS

Garantías



Historial crediticio

- Créditos bancarios
- Créditos departamentales
- Televisión por cable
- Celular (contrato)
- Teléfono fijo



Reporte de Crédito Especial

Personas Físicas

Fecha de Consulta
14-OCT-2009

Folio de Consulta
369.114.542

Fecha de Registro de BC
24-AGO-1996

DATOS GENERALES

Nombre: ANA ROSA VALDES ANAYA Fecha de Nacimiento: 11-NOV-1972 RFC: VAAA721111ABC

DOMICILIO(S) REPORTADO(S)

Calle y Número	Colonia	Del / Mpio	Ciudad	Estado	C.P.	Teléfono
BOSQUES # 9 INT B	LAS PRADERAS	HERMOSILLO	HERMOSILLO	SONORA	83288	2215289380
CALLE DEL BOSQUE NO 9	LAS PRADERAS	HERMOSILLO	HERMOSILLO	SONORA	83000	2215158231

DOMICILIO(S) DE EMPLEO(S) REGISTRADO(S)

Compañía	Puesto	Salario	Calle y Número	Colonia	Del / Mpio	Ciudad	Estado	C.P.	Teléfono
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL NORTE	GERENTE	22500	VADO DEL RIO	ALTARES	NAVOJOA	HERMOSILLO	SON	82300	222118881
HIPOTECARIA DE NAVOJOA	INVERSIONISTA / ARRENDATARIO	40000	DALIA, BRISAS	ESPERANZA	NAVOJOA	HERMOSILLO	SON	85800	2224218889

MENSAJES No hay mensajes.

RESUMEN DE CRÉDITOS

CRÉDITOS BANCARIOS

Nº	Entidad	Cuenta	Saldo actual	Forma de Pago	Estado	Comportamiento
1.	BANCO MEXICANO	4912123456987412	21,073	TARJETA DE CRÉDITO	ACTIVO	✓
	Actualizado: SEP - 09		Saldo actual: 21,073	Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE		
2.	BANCA DEL NOROESTE	5453845645852123	0	TARJETA DE CRÉDITO	CERRADO	✓
	Actualizado: ENE - 09		Saldo actual: 0	Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE		
3.	BANCO DE LA COLONIA	5453123445677854	0	TARJETA DE CRÉDITO	CERRADO	✓
	Actualizado: ENE - 09		Saldo actual: 0	Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE		

CRÉDITOS NO BANCARIOS

Nº	Entidad	Cuenta	Saldo actual	Forma de Pago	Estado	Comportamiento
1.	MUEBLERIA STANDARD	0123485218547AAAE41	0	APARATOS/MUEBLES	CERRADO	✓
	Actualizado: JUN - 08		Saldo actual: 0	Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE		
2.	MUEBLERIA STANDARD	085476584EDSA1233841	0	APARATOS/MUEBLES	CERRADO	✓
	Actualizado: MAR - 07		Saldo actual: 0	Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE		
3.	FABRICA DE MUEBLES	08547EDSA5412ED12001	0	APARATOS/MUEBLES	CERRADO	✓
	Actualizado: JUN - 06		Saldo actual: 0	Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE		

INFORMACION SOBRE EL COMPORTAMIENTO

El comportamiento de cada una de sus cuentas, tanto activas como cerradas, se traduce en un icono en el extremo derecho de cada sección, este icono le ayudará a identificar clara y rápidamente la situación crediticia de sus cuentas.



✓ CUENTA AL CORRIENTE



! ATRASO DE 1 A 89 DIAS



✗ ATRASO MAYOR A 90 DIAS O DEUDA SIN RECUPERAR

INVERSIONES

Tipos de inversiones

Plazo de vencimiento



Tipos y Riesgos



Gracias

Fidel Ramón Alcocer Martínez

falcocer@hotmail.com - www.fidel-alcocer.com/FinanzasPersonales