

UNIVERSIDAD:

INSTITUTO NACIONAL DE ESTUDIOS
FISCALES.

MATERIA:

Matemáticas Financieras

ALUMNO:

Tania Lizbeth Guillen Aguilar

CATEDRATICO:

Augusto Enrique Lara

ACTIVIDAD:

Investigación

FECHA:

10/11/25

Introducción

En el ámbito financiero, la toma de decisiones informadas es clave para gestionar de manera eficiente los recursos económicos, ya sea a nivel personal, empresarial o institucional. Las Matemáticas Financieras nos proporcionan las herramientas necesarias para analizar y entender conceptos como los intereses, la amortización de deudas, los planes de ahorro y retiro, así como los esquemas de financiamiento.

A lo largo de este análisis, se revisaron diferentes casos prácticos relacionados con créditos automotrices, arrendamientos, planes de retiro y créditos personales, cada uno con características específicas que reflejan la importancia de comprender las implicaciones económicas a corto, mediano y largo plazo. Este ejercicio no solo permite aplicar los conocimientos teóricos de la materia, sino también reforzar su relevancia en el día a día, destacando la necesidad de planificar, evaluar alternativas y tomar decisiones financieras estratégicas.

ARRENDAMIENTO AUTOMOTRIZ

**CREDIT**Plan financiero: **BONO ESPECIAL** NUEVO SAVEIRO P - 5842

ID Cotización: 9893300

Vigencia: 31/01/2025

Distinguido cliente:

Al adquirir un crédito con **Volkswagen Leasing S.A. de C.V.** obtendrás un plan de financiamiento con un enganche mínimo y cómodas mensualidades fijas.

**Características**Marca: **VOLKSWAGEN**Submarca: **Saveiro**Versión: **Robust CS**Año: **2025**Clasificación: **NUEVO**

Cantidad: 1

**Detalles**Precio: **\$ 325,150.32**Plazo: **60 meses****Costo Anual Total (CAT):
34.4% sin IVA Informativo****COMPARADOR DE PLAZOS**

Detalles

CONCEPTO**60 MESES****Pago inicial total** \$ 92,399.59**Pago mensual total** \$ 7,515.82

Monto a financiar \$ 271,966.65

Tasa de interés ordinaria (Anual Fija) 18.99%

Comisión por apertura \$ 7,845.23

Seguro \$ 19,524.30

Servicios adicionales \$ 11,846.39

**Contacto****Concesionaria:** VOLKSWAGEN TUXTLA PONIENTE (718)**Teléfono:** 9616175100 **Ext:****Contacto:** ULISES RAMOS AGUILAR**Celular:** 9611158127**Email:** ulises.ramos@vw-tuxtlaponiente.com.mx

DESGLOSE GENERAL

Detalles

INTEGRACIÓN PAGO INICIAL	UNITARIO
(+) Enganche (20.00 %) con IVA	\$ 65,030.06
(+) Subvención de enganche	\$ 0.00
(+) Comisión por apertura	\$ 7,845.23
(+) Seguro de contado	\$ 19,524.30
(=) Total pago inicial	\$ 92,399.59

(+) Mensualidad del vehículo	\$ 7,188.44
(+) Mensualidad servicios adicionales y seguros financiados	\$ 327.38
(=) Total pago mensual	\$ 7,515.82

Tasa efectiva al cliente (Anual Fija)

18.99 %

Costo Anual Total (CAT)

34.4 % Sin IVA

Seguro Automotriz: Programa Único Contado

informativo

Costo Anual Total 2 (CAT2)

0.0 % Sin IVA

Seguro Automotriz: Programa Único Financiado

informativo

SEGUROS Y SERVICIOS ADICIONALES FINANCIADOS	UNITARIO
(+) GAP PLUS VW ST	\$ 5,899.00
(+) Seguro de Vida	\$ 4,130.22
(+) Seguro de Desempleo	\$ 1,817.18
(=) Total a financiar en seguros y servicios adicionales con IVA	\$ 11,846.39

*Volkswagen Financial Services, Bank, Leasing, Mobility significa en español: Volkswagen Servicios Financieros, Banco, Arrendamiento y Movilidad, respectivamente. Volkswagen Leasing, S.A. de C.V. es la entidad comercial que emite el presente documento. La presente cotización no forma parte integrante del contrato de adhesión que se llegase a celebrar. Sujeta a la aprobación del crédito. Todas las cantidades son expresadas en moneda nacional. La presente simulación es emitida conforme a la oferta vigente y será modificada si cambian las condiciones de contratación. Consulta los términos, condiciones y requisitos de contratación en www.vwfs.mx/vwl. Los seguros de vida, desempleo y auto son requeridos para la contratación del crédito y deben estar vigentes durante el plazo del mismo. El financiamiento de los seguros podrá ser otorgado por Volkswagen Leasing, S.A. de C.V. y serán responsabilidad de la Compañía Aseguradora que los brinda.



TABLA DE AMORTIZACIÓN

CREDIT

No. de Mes	Mensualidad	Interés	IVA del Interés	Amortización	Saldo Insoluto
0	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 271,966.65
1	\$ 7,515.82	\$ 4,303.87	\$ 688.62	\$ 2,523.33	\$ 269,443.32
2	\$ 7,515.82	\$ 4,263.94	\$ 682.23	\$ 2,569.65	\$ 266,873.67
3	\$ 7,515.82	\$ 4,223.28	\$ 675.72	\$ 2,616.82	\$ 264,256.85
4	\$ 7,515.82	\$ 4,181.86	\$ 669.10	\$ 2,664.86	\$ 261,592.00
5	\$ 7,515.82	\$ 4,139.69	\$ 662.35	\$ 2,713.78	\$ 258,878.22
6	\$ 7,515.82	\$ 4,096.75	\$ 655.48	\$ 2,763.59	\$ 256,114.63
7	\$ 7,515.82	\$ 4,053.01	\$ 648.48	\$ 2,814.32	\$ 253,300.30
8	\$ 7,515.82	\$ 4,008.48	\$ 641.36	\$ 2,865.99	\$ 250,434.32
9	\$ 7,515.82	\$ 3,963.12	\$ 634.10	\$ 2,918.60	\$ 247,515.72
10	\$ 7,515.82	\$ 3,916.94	\$ 626.71	\$ 2,972.17	\$ 244,543.55
11	\$ 7,515.82	\$ 3,869.90	\$ 619.18	\$ 3,026.73	\$ 241,516.81
12	\$ 7,515.82	\$ 3,822.00	\$ 611.52	\$ 3,082.30	\$ 238,434.52
13	\$ 7,515.82	\$ 3,773.23	\$ 603.72	\$ 3,138.88	\$ 235,295.64
14	\$ 7,515.82	\$ 3,723.55	\$ 595.77	\$ 3,196.50	\$ 232,099.14
15	\$ 7,515.82	\$ 3,672.97	\$ 587.68	\$ 3,255.18	\$ 228,843.96
16	\$ 7,515.82	\$ 3,621.46	\$ 579.43	\$ 3,314.93	\$ 225,529.03
17	\$ 7,515.82	\$ 3,569.00	\$ 571.04	\$ 3,375.78	\$ 222,153.25
18	\$ 7,515.82	\$ 3,515.58	\$ 562.49	\$ 3,437.75	\$ 218,715.50
19	\$ 7,515.82	\$ 3,461.17	\$ 553.79	\$ 3,500.86	\$ 215,214.64
20	\$ 7,515.82	\$ 3,405.77	\$ 544.92	\$ 3,565.12	\$ 211,649.51
21	\$ 7,515.82	\$ 3,349.35	\$ 535.90	\$ 3,630.57	\$ 208,018.94
22	\$ 7,515.82	\$ 3,291.90	\$ 526.70	\$ 3,697.22	\$ 204,321.73
23	\$ 7,515.82	\$ 3,233.39	\$ 517.34	\$ 3,765.09	\$ 200,556.64
24	\$ 7,515.82	\$ 3,173.81	\$ 507.81	\$ 3,834.20	\$ 196,722.44
25	\$ 7,515.82	\$ 3,113.13	\$ 498.10	\$ 3,904.59	\$ 192,817.85
26	\$ 7,515.82	\$ 3,051.34	\$ 488.21	\$ 3,976.26	\$ 188,841.59
27	\$ 7,515.82	\$ 2,988.42	\$ 478.15	\$ 4,049.25	\$ 184,792.33
28	\$ 7,515.82	\$ 2,924.34	\$ 467.89	\$ 4,123.59	\$ 180,668.75
29	\$ 7,515.82	\$ 2,859.08	\$ 457.45	\$ 4,199.28	\$ 176,469.46
30	\$ 7,515.82	\$ 2,792.63	\$ 446.82	\$ 4,276.37	\$ 172,193.09
31	\$ 7,515.82	\$ 2,724.96	\$ 435.99	\$ 4,354.87	\$ 167,838.22
32	\$ 7,515.82	\$ 2,656.04	\$ 424.97	\$ 4,434.81	\$ 163,403.41
33	\$ 7,515.82	\$ 2,585.86	\$ 413.74	\$ 4,516.22	\$ 158,887.19
34	\$ 7,515.82	\$ 2,514.39	\$ 402.30	\$ 4,599.13	\$ 154,288.06
35	\$ 7,515.82	\$ 2,441.61	\$ 390.66	\$ 4,683.55	\$ 149,604.50
36	\$ 7,515.82	\$ 2,367.49	\$ 378.80	\$ 4,769.53	\$ 144,834.97
37	\$ 7,515.82	\$ 2,292.01	\$ 366.72	\$ 4,857.08	\$ 139,977.89
38	\$ 7,515.82	\$ 2,215.15	\$ 354.42	\$ 4,946.25	\$ 135,031.64
39	\$ 7,515.82	\$ 2,136.88	\$ 341.90	\$ 5,037.04	\$ 129,994.60

40	\$ 7,515.82	\$ 2,057.16	\$ 329.15	\$ 5,129.51	\$ 124,865.09
----	-------------	-------------	-----------	-------------	---------------

ID Cotización: 9893300

No. de Mes	Mensualidad	Interés	IVA del Interés	Amortización	Saldo Insoluto
41	\$ 7,515.82	\$ 1,975.99	\$ 316.16	\$ 5,223.67	\$ 119,641.42
42	\$ 7,515.82	\$ 1,893.33	\$ 302.93	\$ 5,319.56	\$ 114,321.86
43	\$ 7,515.82	\$ 1,809.14	\$ 289.46	\$ 5,417.21	\$ 108,904.64
44	\$ 7,515.82	\$ 1,723.42	\$ 275.75	\$ 5,516.66	\$ 103,387.98
45	\$ 7,515.82	\$ 1,636.11	\$ 261.78	\$ 5,617.93	\$ 97,770.06
46	\$ 7,515.82	\$ 1,547.21	\$ 247.55	\$ 5,721.06	\$ 92,049.00
47	\$ 7,515.82	\$ 1,456.68	\$ 233.07	\$ 5,826.08	\$ 86,222.93
48	\$ 7,515.82	\$ 1,364.48	\$ 218.32	\$ 5,933.03	\$ 80,289.90
49	\$ 7,515.82	\$ 1,270.59	\$ 203.29	\$ 6,041.94	\$ 74,247.96
50	\$ 7,515.82	\$ 1,174.97	\$ 188.00	\$ 6,152.85	\$ 68,095.11
51	\$ 7,515.82	\$ 1,077.61	\$ 172.42	\$ 6,265.80	\$ 61,829.31
52	\$ 7,515.82	\$ 978.45	\$ 156.55	\$ 6,380.82	\$ 55,448.49
53	\$ 7,515.82	\$ 877.47	\$ 140.40	\$ 6,497.95	\$ 48,950.54
54	\$ 7,515.82	\$ 774.64	\$ 123.94	\$ 6,617.23	\$ 42,333.31
55	\$ 7,515.82	\$ 669.92	\$ 107.19	\$ 6,738.71	\$ 35,594.60
56	\$ 7,515.82	\$ 563.28	\$ 90.13	\$ 6,862.41	\$ 28,732.19
57	\$ 7,515.82	\$ 454.69	\$ 72.75	\$ 6,988.38	\$ 21,743.81
58	\$ 7,515.82	\$ 344.10	\$ 55.06	\$ 7,116.67	\$ 14,627.14
59	\$ 7,515.82	\$ 231.47	\$ 37.04	\$ 7,247.31	\$ 7,379.83
60	\$ 7,515.82	\$ 116.84	\$ 18.69	\$ 7,379.83	\$ 0.00

CAT 34.4% sin IVA informativo.

Fecha de cálculo: 01/07/25 . Fecha fin de la oferta: 31/01/2025

ID Cotización: 9893300

*Volkswagen Financial Services, Bank, Leasing, Mobility significa en español: Volkswagen Servicios Financieros, Banco, Arrendamiento y Movilidad, respectivamente. Volkswagen Leasing, S.A. de C.V. es la entidad comercial que emite el presente documento. El presente documento no forma parte integrante del contrato de adhesión que se llegase a celebrar. Sujeta a la aprobación del crédito. Todas las cantidades son expresadas en moneda nacional. La presente simulación es emitida conforme a la oferta vigente y será modificada si cambian las condiciones de contratación. Consulta los términos, condiciones y requisitos de contratación en www.vwfs.mx/vwl.

Conclusiones:

El análisis de esta cotización para el arrendamiento de una Volkswagen Saveiro Robust CS muestra cómo esta modalidad se enfoca más en la facilidad de uso del vehículo, con pagos mensuales predecibles y una menor inversión inicial comparada con la compra a crédito. El monto del arrendamiento es de \$7,515.82 mensuales por 60 meses, con un pago inicial de \$92,399.59, que incluye enganche, comisión por apertura y seguros.

Una de las principales características del arrendamiento es que el usuario solo paga por el uso del vehículo durante el plazo establecido. En este caso, los pagos iniciales y mensuales incluyen una parte destinada a intereses, que representan el costo financiero del contrato. La tasa fija anual del 18.99% y un CAT del 34.4% reflejan los costos totales de esta operación.

Al final del contrato, no se adquiere la propiedad del vehículo, pero esta modalidad ofrece ventajas como la posibilidad de cambiar a un modelo más reciente o evitar los gastos asociados a la depreciación.

CRÉDITO AUTOMOTRIZ

CREDIT

Plan financiero: **BONO ESPECIAL** NUEVO BANK SUV 40E - 5585

ID Cotización: 9893258

Vigencia: 31/01/2025

Distinguido cliente:

Al adquirir un crédito con **Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple** obtendrás un plan de financiamiento con un enganche mínimo y cómodas mensualidades fijas.



Características

Marca: **VOLKSWAGEN**

Submarca: **Tiguan**

Versión: **R-Line 2.0L DSG**

Año: **2024**

Clasificación: **NUEVO**

Cantidad: 1



Detalles

Precio: **\$ 680,869.85**

Primer mensualidad con IVA de los intereses:
\$ 12,786.33 (PAGO MENSUAL)

Plazo: **60 meses**

Costo Anual Total (CAT):
25.7% sin IVA Informativo

COMPARADOR DE PLAZOS

Detalles



CONCEPTO

60 MESES

Pago inicial total	\$ 250,062.26
Pago mensual total sin IVA	\$ 11,718.00
Monto a financiar	\$ 471,602.37
Tasa de interés ordinaria (Anual Fija)	16.99%
Comisión por apertura	\$ 13,912.49
Seguro	\$ 16,569.25
Servicios adicionales	\$ 10,313.05



Contacto

Concesionaria: **VOLKSWAGEN TUXTLA PONIENTE (718)**

Teléfono: 9616175100 Ext:

Contacto: **ULISES RAMOS AGUILAR**

Celular: 9611158127

Email: ulises.ramos@vw-tuxtlaponiente.com.mx

DESGLOSE GENERAL

Detalles

INTEGRACIÓN PAGO INICIAL	UNITARIO
(+) Enganche (32.25 %) con IVA	\$ 219,580.53
(+) Subvención de enganche	\$ 0.00
(+) Comisión por apertura	\$ 13,912.49
(+) Seguro de contado	\$ 16,569.25
(=) Total pago inicial	\$ 250,062.26

DESGLOSE PAGO MENSUAL

(+) Mensualidad del vehículo	\$ 11,461.75
(+) Mensualidad servicios adicionales y seguros financiados	\$ 256.25
(=) Total pago mensual sin IVA de los intereses	\$ 11,718.00

Tasa efectiva al cliente (Anual Fija)

16.99 %

Costo Anual Total (CAT)

25.7 % Sin IVA informativo

Seguro Automotriz: Programa Único Contado

Costo Anual Total 2 (CAT2)

0.0 % Sin IVA informativo

Seguro Automotriz: Programa Único Financiado

SEGUROS Y SERVICIOS ADICIONALES FINANCIADOS	UNITARIO
(+) Seguro de Vida	\$ 7,161.98
(+) Seguro de Desempleo	\$ 3,151.07
(=) Total a financiar en seguros y servicios adicionales con IVA	\$ 10,313.05

Volkswagen Bank S.A. Institución de Banca Múltiple es la entidad financiera que emite el presente documento. Volkswagen Bank, S.A., Institución de Banca Múltiple, es una entidad distinta a Volkswagen de México, S.A. de C.V. y a cualquiera de sus negocios afiliados. La presente cotización no forma parte integrante del contrato de adhesión que se llegase a celebrar. Sujeta a la aprobación del crédito. Todas las cantidades son expresadas en moneda nacional. La presente simulación es emitida conforme a la oferta vigente y será modificada si cambian las condiciones de contratación. Consulta los términos, condiciones y requisitos de contratación en www.vwfs.mx/vwb. Los seguros de vida, desempleo y auto son requeridos para la contratación del crédito y deben estar vigentes durante el plazo del mismo. El financiamiento de los seguros podrá ser otorgado por Volkswagen Bank, S.A. Institución de Banca Múltiple y serán responsabilidad de la Compañía Aseguradora que los brinda.

TABLA DE AMORTIZACIÓN

Enganche:	\$219,580.53	Costo Anual Total (CAT) ¹ :	<u>25.7 %</u> sin IVA
Comisión por Apertura:	2.60 %	Tasa de Interés Ordinaria:	<u>16.99%</u> Anual fijo.
Monto Comisión por Apertura con IVA:	\$13,912.49	No. de Cliente:	
Número de pagos (plazo meses):	60	No. de Contrato ² :	
Monto Total del Crédito:	\$471,602.37		
Importe del Pago Mensual sin IVA: (Incluye solo Capital e Interés Ordinario):	\$754,028.69		
Monto Total a Pagar:		Fecha de Elaboración:	
Destino del Crédito:			
Vehículo:	\$461,289.32	Seguro del Vehículo:	\$0.00
Servicios Adicionales del Crédito			\$0.00
Garantía Extendida con IVA:	\$0.00	Localizador:	\$0.00
Servicios y Mantenimiento:	\$0.00	Inmovilizador:	\$0.00
Placas:	\$0.00	Seguro Contratado por Cliente:	\$3,151.07
Tenencias:	\$0.00	Gastos de Gestorías y otros	
Seguro de Vida:	\$7,161.98	Seguro de Desempleo:	
GAP con IVA:	\$0.00		

No. del periodo	Monto sin IVA	Monto de intereses ordinarios	IVA del interés	Pago a Capital	Pago mensual con IVA ³	Saldo insoluto
0	\$0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 471,602.37
1	\$11,718.00	\$ 6,677.10	\$ 1,068.34	\$ 5,040.90	\$ 12,786.34	\$ 466,561.47
2	\$11,718.00	\$ 6,605.73	\$ 1,056.92	\$ 5,112.27	\$ 12,774.92	\$ 461,449.21
3	\$11,718.00	\$ 6,533.35	\$ 1,045.34	\$ 5,184.65	\$ 12,763.34	\$ 456,264.56
4	\$11,718.00	\$ 6,459.95	\$ 1,033.59	\$ 5,258.05	\$ 12,751.59	\$ 451,006.50
5	\$11,718.00	\$ 6,385.50	\$ 1,021.68	\$ 5,332.50	\$ 12,739.68	\$ 445,674.00
6	\$11,718.00	\$ 6,310.00	\$ 1,009.60	\$ 5,408.00	\$ 12,727.60	\$ 440,266.00
7	\$11,718.00	\$ 6,233.43	\$ 997.35	\$ 5,484.57	\$ 12,715.35	\$ 434,781.44
8	\$11,718.00	\$ 6,155.78	\$ 984.92	\$ 5,562.22	\$ 12,702.92	\$ 429,219.22
9	\$11,718.00	\$ 6,077.03	\$ 972.32	\$ 5,640.97	\$ 12,690.32	\$ 423,578.25
10	\$11,718.00	\$ 5,997.16	\$ 959.55	\$ 5,720.84	\$ 12,677.55	\$ 417,857.41
11	\$11,718.00	\$ 5,916.16	\$ 946.59	\$ 5,801.84	\$ 12,664.59	\$ 412,055.57
12	\$11,718.00	\$ 5,834.02	\$ 933.44	\$ 5,883.98	\$ 12,651.44	\$ 406,171.59
13	\$11,718.00	\$ 5,750.71	\$ 920.11	\$ 5,967.29	\$ 12,638.11	\$ 400,204.30
14	\$11,718.00	\$ 5,666.23	\$ 906.60	\$ 6,051.77	\$ 12,624.60	\$ 394,152.53
15	\$11,718.00	\$ 5,580.54	\$ 892.89	\$ 6,137.46	\$ 12,610.89	\$ 388,015.07
16	\$11,718.00	\$ 5,493.65	\$ 878.98	\$ 6,224.35	\$ 12,596.98	\$ 381,790.72
17	\$11,718.00	\$ 5,405.52	\$ 864.88	\$ 6,312.48	\$ 12,582.88	\$ 375,478.24
18	\$11,718.00	\$ 5,316.15	\$ 850.58	\$ 6,401.85	\$ 12,568.58	\$ 369,076.39
19	\$11,718.00	\$ 5,225.51	\$ 836.08	\$ 6,492.49	\$ 12,554.08	\$ 362,583.89
20	\$11,718.00	\$ 5,133.58	\$ 821.37	\$ 6,584.42	\$ 12,539.37	\$ 355,999.48
21	\$11,718.00	\$ 5,040.36	\$ 806.46	\$ 6,677.64	\$ 12,524.46	\$ 349,321.83
22	\$11,718.00	\$ 4,945.81	\$ 791.33	\$ 6,772.19	\$ 12,509.33	\$ 342,549.65
23	\$11,718.00	\$ 4,849.93	\$ 775.99	\$ 6,868.07	\$ 12,509.33	\$ 335,681.58
24	\$11,718.00	\$ 4,752.69	\$ 760.43	\$ 6,965.31	\$ 12,493.99	\$ 328,716.27
25	\$11,718.00	\$ 4,654.07	\$ 744.65	\$ 7,063.93	\$ 12,478.43	\$ 321,652.35
26	\$11,718.00	\$ 4,554.06	\$ 728.65	\$ 7,163.94	\$ 12,462.65	\$ 314,488.41
27	\$11,718.00	\$ 4,452.63	\$ 712.42	\$ 7,265.37	\$ 12,446.65	\$ 307,223.04
28	\$11,718.00	\$ 4,349.77	\$ 695.96	\$ 7,368.23	\$ 12,430.42	\$ 299,854.81
29	\$11,718.00	\$ 4,245.44	\$ 679.27	\$ 7,472.56	\$ 12,413.96	\$ 292,382.25
30	\$11,718.00	\$ 4,139.65	\$ 662.34	\$ 7,578.35	\$ 12,397.27	\$ 284,803.90
31	\$11,718.00	\$ 4,032.35	\$ 645.18	\$ 7,685.65	\$ 12,380.34	\$ 277,118.24
32	\$11,718.00	\$ 3,923.53	\$ 627.77	\$ 7,794.47	\$ 12,363.18	\$ 269,323.78
33	\$11,718.00	\$ 3,813.18	\$ 610.11	\$ 7,904.82	\$ 12,345.77	\$ 261,418.95
34	\$11,718.00	\$ 3,701.26	\$ 592.20	\$ 8,016.74	\$ 12,328.11	\$ 253,402.21
35	\$11,718.00	\$ 3,587.75	\$ 574.04	\$ 8,130.25	\$ 12,310.20	\$ 245,271.96
36	\$11,718.00	\$ 3,472.64	\$ 555.62	\$ 8,245.36	\$ 12,292.04	\$ 237,026.60
37	\$11,718.00	\$ 3,355.90	\$ 536.94	\$ 8,362.10	\$ 12,273.62	\$ 228,664.51
38		\$ 3,237.51	\$ 518.00	\$ 8,480.49	\$ 12,254.94	\$ 220,184.01
					\$ 12,236.00	

TABLA DE AMORTIZACIÓN

39	\$11,718.00	\$ 3,117.44	\$ 498.79	\$ 8,600.56	\$ 12,216.79	\$ 211,583.45
40	\$11,718.00	\$ 2,995.67	\$ 479.31	\$ 8,722.33	\$ 12,197.31	\$ 202,861.12
41	\$11,718.00	\$ 2,872.18	\$ 459.55	\$ 8,845.82	\$ 12,177.55	\$ 194,015.30
42	\$11,718.00	\$ 2,746.93	\$ 439.51	\$ 8,971.07	\$ 12,157.51	\$ 185,044.23
43	\$11,718.00	\$ 2,619.92	\$ 419.19	\$ 9,098.08	\$ 12,137.19	\$ 175,946.15
44	\$11,718.00	\$ 2,491.10	\$ 398.58	\$ 9,226.90	\$ 12,116.58	\$ 166,719.25
45	\$11,718.00	\$ 2,360.47	\$ 377.67	\$ 9,357.53	\$ 12,095.67	\$ 157,361.72
46	\$11,718.00	\$ 2,227.98	\$ 356.48	\$ 9,490.02	\$ 12,074.48	\$ 147,871.70
47	\$11,718.00	\$ 2,093.62	\$ 334.98	\$ 9,624.38	\$ 12,052.98	\$ 138,247.31
48	\$11,718.00	\$ 1,957.35	\$ 313.18	\$ 9,760.65	\$ 12,031.18	\$ 128,486.67
49	\$11,718.00	\$ 1,819.16	\$ 291.07	\$ 9,898.84	\$ 12,009.07	\$ 118,587.82
50	\$11,718.00	\$ 1,679.01	\$ 268.64	\$ 10,038.99	\$ 11,986.64	\$ 108,548.83
51	\$11,718.00	\$ 1,536.87	\$ 245.90	\$ 10,181.13	\$ 11,963.90	\$ 98,367.70
52	\$11,718.00	\$ 1,392.72	\$ 222.84	\$ 10,325.28	\$ 11,940.84	\$ 88,042.42
53	\$11,718.00	\$ 1,246.53	\$ 199.45	\$ 10,471.47	\$ 11,917.45	\$ 77,570.96
54	\$11,718.00	\$ 1,098.28	\$ 175.72	\$ 10,619.72	\$ 11,893.72	\$ 66,951.23
55	\$11,718.00	\$ 947.92	\$ 151.67	\$ 10,770.08	\$ 11,869.67	\$ 56,181.15
56	\$11,718.00	\$ 795.43	\$ 127.27	\$ 10,922.57	\$ 11,845.27	\$ 45,258.58
57	\$11,718.00	\$ 640.79	\$ 102.53	\$ 11,077.21	\$ 11,820.53	\$ 34,181.37
58	\$11,718.00	\$ 483.95	\$ 77.43	\$ 11,234.05	\$ 11,795.43	\$ 22,947.32
59	\$11,718.00	\$ 324.90	\$ 51.98	\$ 11,393.10	\$ 11,769.98	\$ 11,554.21
60	\$11,718.00	\$ 163.59	\$ 26.17	\$ 11,554.21	\$ 11,744.17	\$ 0.00
Suma	\$ 703,080.00	\$ 231,477.44	\$ 37,036.40	\$ 471,602.36	\$ 740,116.40	

Firma del Acreditado

Firma del (los) obligado(s) solidario(s)

Firma del (los) representante(s) de Volkswagen Bank.

Todas las cantidades son expresadas en moneda nacional. ¹Para fines informativos y de comparación exclusivamente.

²Esta tabla es parte integrante del contrato referido. ³Incluye IVA, por lo que pueden existir pequeñas variaciones en cada pago. Volkswagen Bank S.A., Institución de Banca Múltiple es la entidad financiera que emite el presente documento. Volkswagen Bank S.A., Institución de Banca Múltiple, es una entidad distinta a Volkswagen de México, S.A. de C.V. y a cualquiera de sus negocios afiliados. Datos de inscripción en el Registro de Contratos de Adhesion 1974-139-001035/14-03427-1020

Conclusiones:

Al analizar el esquema de amortización de este crédito automotriz, se evidencia cómo los intereses juegan un papel fundamental en el costo total del financiamiento. Con una tasa de interés fija anual del 16.99%, los intereses ordinarios acumulados a lo largo de los 60 meses ascienden a \$231,477.44, lo que representa casi la mitad del monto financiado. Esto significa que, por cada peso prestado, se están pagando aproximadamente 49 centavos en intereses durante el plazo del crédito.

Es interesante observar que, en los primeros meses, una mayor proporción del pago mensual se destina a cubrir intereses, mientras que el capital se amortiza de forma más lenta. Por ejemplo, en el primer pago, \$6,677.10 se destinan a intereses y solo \$5,040.90 al capital. Sin embargo, conforme avanza el crédito, esta relación se invierte, y hacia los últimos meses la mayor parte del pago mensual se enfoca en reducir el saldo del capital, mientras los intereses disminuyen significativamente.

Desde la perspectiva de los intereses, este esquema subraya la importancia de considerar estrategias como realizar pagos anticipados al capital, ya que esto puede reducir el saldo insoluto más rápido y, en consecuencia, disminuir los intereses totales a pagar. Además, al comparar el costo total del crédito con el precio del vehículo, se observa que el financiamiento incrementa el costo en aproximadamente un 25%, lo cual debe tomarse en cuenta al evaluar la viabilidad de este tipo de financiamiento.

FONDOS DE AHORRO PARA RETIRO

Simulador OptiMaxx plus



Datos Generales

Tania Lizbeth Guillen Aguilar
Nombre Completo

23
Edad

Simulador

Aportaciones

25
Plazo Comprometido

Si
Incremento con Inflación

Mensual
Periodicidad

15,000
Monto

Impuestos

Fideicomiso (Art. 151)
Tipo de plan

35%
% ISR del cliente

Portafolios

	Conservador	Moderado	Dinámico
Pesos (MX)	40%	15%	25%
Dólares USA	0%	0%	0%
Euros	0%	0%	0%
Pesos Revaluables	20%	Brasil	0%
Mercados Emergentes	0%	China	0%
Oro	0%	BRIC	0%
ACWI	0%	NASDAQ	0%
Socially Responsible	0%	Clean Energy	0%

Distribución de Fondos

Resumen de Resultados

7,496,263
Aportaciones Acumuladas

13,510,491
Saldo Proyectado a Edad 48

100%
% de Bono Acreditado

180,000
Bono Acreditado

Año	Edad	Aportación Anual	Aportación Acumulada	Saldo del Fondo	Saldo Disponible	Saldo disponible neto de retención de impuestos de Allianz	Beneficio Deducibilidad Acumulado Re-invertido a tasa 6.73%
1	24	180,000	180,000	362,965	0	0	63,000
2	25	187,200	367,200	560,119	94,453	75,562	132,757
3	26	194,688	561,888	773,987	298,417	238,734	209,825
4	27	202,476	764,364	1,006,830	521,047	416,838	294,803
5	28	210,575	974,938	1,259,956	763,642	610,914	388,329
6	29	218,998	1,193,936	1,534,757	1,027,580	822,064	491,093
7	30	227,757	1,421,693	1,832,709	1,314,325	1,051,460	603,835
8	31	236,868	1,658,561	2,155,381	1,625,434	1,300,347	727,346
9	32	246,342	1,904,903	2,504,436	1,962,557	1,570,046	862,480
10	33	256,196	2,161,099	2,881,641	2,327,448	1,861,958	1,010,150
11	34	266,444	2,427,543	3,288,870	2,721,966	2,177,573	1,171,339
12	35	277,102	2,704,645	3,728,113	3,148,086	2,518,469	1,347,097
13	36	288,186	2,992,831	4,201,479	3,607,902	2,886,322	1,538,554
14	37	299,713	3,292,544	4,711,205	4,103,637	3,282,909	1,746,921
15	38	311,702	3,604,246	5,259,664	4,637,646	3,710,117	1,973,497
16	39	324,170	3,928,416	5,849,373	5,212,429	4,169,943	2,219,674
17	40	337,137	4,265,552	6,482,999	5,830,635	4,664,508	2,486,945
18	41	350,622	4,616,174	7,163,370	6,495,075	5,196,060	2,776,910

Tasa Anual Proyectada:6.73%

Las tasas de crecimiento elegidas tienen fines ilustrativos únicamente. La tasa anual proyectada está expresada antes de cargos. La ganancia real podría ser otra, ya que, debido a la naturaleza de este tipo de inversiones, su rendimiento puede indistintamente subir o bajar. El saldo proyectado se expresa después de los cargos administrativos del producto. Si se rescata de forma anticipada el Saldo Sujeto a Retiro, el valor estimado ilustrado le da una indicación de lo que podrá recibir, por lo para obtener los máximos beneficios de esta inversión, la aportación debería ser realizada por la duración del plazo contratado. En caso de fallecimiento se entregará a los beneficiarios el Saldo del Fondo menos el Bono de fidelidad después de aplica retención de impuestos. Dicha retención actualmente es del 20%.

Todo retiro es acumulable al ingreso del (los) beneficiario(s), por lo que la retención representa un pago provisional de los impuestos. La presente ilustración se ofrece únicamente a modo de guía y no debe ser considerada como un contrato desde el de vista legal. Para mayores detalles vea el folleto del cliente y las Condiciones de la Póliza.

Según la Ley del Impuesto Sobre la Renta, el monto total de las deducciones personales no podrá exceder de la cantidad que resulte menor entre 5 UMA´s anuales (198,032 pesos en 2024) y el 10% de los ingresos anuales percibidos. El fondo exento a edad 65 años será el equivalente a 15 UMA´s anuales (594,095 pesos en 2024). Dicha exención se podrá realizar cada año.

Año	Edad	Aportación Anual	Aportación Acumulada	Saldo del Fondo	Saldo Disponible	Saldo disponible neto de retención de impuestos de Allianz	Beneficio Deducibilidad Acumulado Re-invertido a tasa 6.73%
19	42	364,647	4,980,821	7,893,483	7,208,727	5,766,981	3,091,284
20	43	379,233	5,360,054	8,676,514	7,974,746	6,379,797	3,431,904
21	44	394,402	5,754,456	9,515,829	8,796,478	7,037,182	3,800,741
22	45	410,178	6,164,635	10,414,994	9,677,467	7,741,973	4,199,903
23	46	426,585	6,591,220	11,377,785	10,621,469	8,497,175	4,631,651
24	47	443,649	7,034,869	12,408,205	11,632,462	9,305,969	5,098,407
25	48	461,395	7,496,263	13,510,491	13,510,491	10,808,393	5,602,763

Aviso de Privacidad

Allianz México, S.A. Compañía de Seguros (en lo sucesivo, “Allianz”) con domicilio ubicado en Boulevard Manuel Ávila Camacho No. 164, Colonia Lomas de Barrilaco, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11010, en la Ciudad de México, México, utilizará sus datos personales aquí recabados para: A) verificar, confirmar y validar su identidad; B) evaluar su solicitud de seguro y selección de riesgo o las circunstancias para, en su caso, celebrar contratos con Allianz; C) cumplir con las obligaciones derivadas del contrato de seguro que, en su caso, se llegue a celebrar; D) entregar toda aquella documentación que se derive del contrato de seguro que, en su caso, se llegue a celebrar; E) operar y dar seguimiento al producto de seguro solicitado o contratado con Allianz; y F) prevenir y detectar fraude y/u operaciones ilícitas. Para mayor información acerca del tratamiento y de los derechos que puede hacer valer, usted puede acceder al aviso de privacidad integral a través de nuestra página web: <https://www.allianz.com.mx/aviso-de-privacidad>

Tasa Anual Proyectada:6.73%

Las tasas de crecimiento elegidas tienen fines ilustrativos únicamente. La tasa anual proyectada está expresada antes de cargos. La ganancia real podría ser otra, ya que, debido a la naturaleza de este tipo de inversiones, su rendimiento puede indistintamente subir o bajar. El saldo proyectado se expresa después de los cargos administrativos del producto. Si se rescata de forma anticipada el Saldo Sujeto a Retiro, el valor estimado ilustrado le da una indicación de lo que podrá recibir, para obtener los máximos beneficios de esta inversión, la aportación debería ser realizada por la duración del plazo contratado. En caso de fallecimiento se entregará a los beneficiarios el Saldo del Fondo menos el Bono de fidelidad después de retención de impuestos. Dicha retención actualmente es del 20%. Todo retiro es acumulable al ingreso del (los) beneficiario(s), por lo que la retención representa un pago provisional de los impuestos. La presente ilustración se ofrece únicamente a modo de guía y no debe ser considerada como un contrato de vista legal. Para mayores detalles vea el folleto del cliente y las Condiciones de la Póliza. Según la Ley del Impuesto Sobre la Renta, el monto total de las deducciones personales no podrá exceder de la cantidad que resulte menor entre 5 UMA´s anuales (198,032 pesos en 2024) y el 10% de los ingresos anuales percibidos. El fondo ex edad 65 años será el equivalente a 15 UMA's anuales (594,095 pesos en 2024). Dicha exención se podrá realizar cada año.

Conclusiones:

Este análisis del plan de retiro OptiMaxx Plus me permitió aplicar conceptos clave de la materia, como el interés compuesto, la planeación financiera y la deducibilidad fiscal, para evaluar su impacto en el crecimiento patrimonial a largo plazo. A través de una tasa anual proyectada del 6.73% y aportaciones anuales incrementales, aprendí cómo el interés compuesto potencia el saldo acumulado, alcanzando un monto proyectado de más de \$13.5 millones al final del plazo. Además, el beneficio de la deducibilidad fiscal refuerza la importancia de considerar ventajas fiscales al planificar inversiones, ya que se traduce en ahorros significativos a lo largo del tiempo. Herramientas financieras como estas no solo protegen el patrimonio, sino también optimizan recursos al tomar en cuenta impuestos y cargos administrativos. Este análisis reafirma la importancia de los conceptos aprendidos en la materia para tomar decisiones financieras informadas y sostenibles.

CREDITO PERSONAL



Estimado (a) ~~ANTONIO ANTONIO BARRERA~~ ANTONIO ANTONIO BARRERA:

Te presentamos los detalles de la Consulta del **Préstamo**¹ PERSONAL
el cual tiene grandes beneficios.

Monto del préstamo¹:

\$ 150,000.00

\$ Pago máximo QUINCENAL

\$ 2,530.23



Durante

60 MESES

Tasa fija mensual² preferencial



2.14 %

Utilízalo para:

■ Compras ■ Salud ■ Diversión ■ Estudios ■ Viajes ■ Auto ■ Reparaciones

Consulta con tu ejecutivo los descuentos o promociones en comercios a los que tendrás acceso al contratar este préstamo.*

Me encuentro a tu disposición:



CAROLINA RUIZ VELAZQUEZ



9611013020 Ext.: _____



carolina.ruiz.velazquez@bbva.com



TUXTLA CENTRO

CAT 31.86 % sin IVA informativo.

Fecha de cálculo: 09 de ENERO de 2025. Vigencia de la oferta (24/01/2025).

¹ Sujeto a buen historial crediticio y capacidad de pago. El pago incluye capital, intereses e IVA. En el primer pago solo se pagan intereses. Sin penalización por pagos anticipados.

² Tasa fija de interés del **25.75 %** anual sin IVA.

El crédito requiere de un seguro de **SIN SEGURO**, que se puede contratar con BBVA Seguros y será cobrado única vez con un costo de \$ **0.00**. El seguro cubre el saldo del crédito en caso de fallecimiento del cliente, o bien el seguro puede ser contratado con otra aseguradora de reconocida solvencia económica.

Comisión por Apertura **2.75 %**.

*Aplican restricciones.

Consulta términos y condiciones del préstamo y del seguro en: www.bbva.mx/personas/productos/creditos/prestamos-personales

Detalle del crédito

Monto del crédito: 150,000.00
Plazo en meses: 60 MESES

Frecuencia de Pagos QUINCENAL

Tabla de pagos

Número	Fecha de Vencimiento	Amortización de Capital	Intereses sin IVA	Pago Fijo sin IVA	IVA de los Intereses	Pago Total del Periodo
001	16/01/2025	0.00	751.04	751.04	120.17	871.21
002	01/02/2025	539.37	1,716.67	2,256.04	274.67	2,530.71
003	16/02/2025	652.45	1,603.59	2,256.04	256.57	2,512.61
004	01/03/2025	872.33	1,383.71	2,256.04	221.39	2,477.43
005	16/03/2025	668.81	1,587.23	2,256.04	253.96	2,510.00
006	01/04/2025	570.65	1,685.39	2,256.04	269.66	2,525.70
007	16/04/2025	682.11	1,573.93	2,256.04	251.83	2,507.87
008	01/05/2025	689.43	1,566.61	2,256.04	250.66	2,506.70
009	16/05/2025	696.83	1,559.21	2,256.04	249.47	2,505.51
010	01/06/2025	600.85	1,655.19	2,256.04	264.83	2,520.87
011	16/06/2025	710.75	1,545.29	2,256.04	247.25	2,503.29
012	01/07/2025	718.38	1,537.66	2,256.04	246.03	2,502.07
013	16/07/2025	726.08	1,529.96	2,256.04	244.79	2,500.83
014	01/08/2025	632.39	1,623.65	2,256.04	259.78	2,515.82
015	16/08/2025	740.66	1,515.38	2,256.04	242.46	2,498.50
016	01/09/2025	648.10	1,607.94	2,256.04	257.27	2,513.31
017	16/09/2025	755.56	1,500.48	2,256.04	240.08	2,496.12
018	01/10/2025	763.67	1,492.37	2,256.04	238.78	2,494.82
019	16/10/2025	771.86	1,484.18	2,256.04	237.47	2,493.51
020	01/11/2025	681.75	1,574.29	2,256.04	251.89	2,507.93
021	16/11/2025	787.45	1,468.59	2,256.04	234.97	2,491.01
022	01/12/2025	795.90	1,460.14	2,256.04	233.62	2,489.66
023	16/12/2025	804.44	1,451.60	2,256.04	232.26	2,488.30
024	01/01/2026	716.87	1,539.17	2,256.04	246.27	2,502.31

Detalle del crédito

Monto del crédito: 150,000.00
Plazo en meses: 60 MESES

Frecuencia de Pagos QUINCENAL

Tabla de pagos

Número	Fecha de Vencimiento	Amortización de Capital	Intereses sin IVA	Pago Fijo sin IVA	IVA de los Intereses	Pago Total del Periodo
025	16/01/2026	820.76	1,435.28	2,256.04	229.64	2,485.68
026	01/02/2026	734.47	1,521.57	2,256.04	243.45	2,499.49
027	16/02/2026	837.45	1,418.59	2,256.04	226.97	2,483.01
028	01/03/2026	1,034.39	1,221.65	2,256.04	195.46	2,451.50
029	16/03/2026	857.53	1,398.51	2,256.04	223.76	2,479.80
030	01/04/2026	774.11	1,481.93	2,256.04	237.11	2,493.15
031	16/04/2026	875.04	1,381.00	2,256.04	220.96	2,477.00
032	01/05/2026	884.43	1,371.61	2,256.04	219.46	2,475.50
033	16/05/2026	893.92	1,362.12	2,256.04	217.94	2,473.98
034	01/06/2026	813.34	1,442.70	2,256.04	230.83	2,486.87
035	16/06/2026	912.23	1,343.81	2,256.04	215.01	2,471.05
036	01/07/2026	922.03	1,334.01	2,256.04	213.44	2,469.48
037	16/07/2026	931.91	1,324.13	2,256.04	211.86	2,467.90
038	01/08/2026	854.30	1,401.74	2,256.04	224.28	2,480.32
039	16/08/2026	951.08	1,304.96	2,256.04	208.79	2,464.83
040	01/09/2026	874.96	1,381.08	2,256.04	220.97	2,477.01
041	16/09/2026	970.67	1,285.37	2,256.04	205.66	2,461.70
042	01/10/2026	981.08	1,274.96	2,256.04	203.99	2,460.03
043	16/10/2026	991.61	1,264.43	2,256.04	202.31	2,458.35
044	01/11/2026	918.66	1,337.38	2,256.04	213.98	2,470.02
045	16/11/2026	1,012.11	1,243.93	2,256.04	199.03	2,455.07
046	01/12/2026	1,022.97	1,233.07	2,256.04	197.29	2,453.33
047	16/12/2026	1,033.94	1,222.10	2,256.04	195.54	2,451.58
048	01/01/2027	964.31	1,291.73	2,256.04	206.68	2,462.72

Detalle del crédito

Monto del crédito: 150,000.00

Plazo en meses: 60 MESES

Frecuencia de Pagos QUINCENAL

Tabla de pagos

Número	Fecha de Vencimiento	Amortización de Capital	Intereses sin IVA	Pago Fijo sin IVA	IVA de los Intereses	Pago Total del Periodo
073	16/01/2028	1,359.56	896.48	2,256.04	143.44	2,399.48
074	01/02/2028	1,315.36	940.68	2,256.04	150.51	2,406.55
075	16/02/2028	1,388.26	867.78	2,256.04	138.84	2,394.88
076	01/03/2028	1,460.02	796.02	2,256.04	127.36	2,383.40
077	16/03/2028	1,418.82	837.22	2,256.04	133.96	2,390.00
078	01/04/2028	1,379.25	876.79	2,256.04	140.29	2,396.33
079	16/04/2028	1,448.84	807.20	2,256.04	129.15	2,385.19
080	01/05/2028	1,464.39	791.65	2,256.04	126.66	2,382.70
081	16/05/2028	1,480.10	775.94	2,256.04	124.15	2,380.19
082	01/06/2028	1,445.31	810.73	2,256.04	129.72	2,385.76
083	16/06/2028	1,511.49	744.55	2,256.04	119.13	2,375.17
084	01/07/2028	1,527.70	728.34	2,256.04	116.53	2,372.57
085	16/07/2028	1,544.10	711.94	2,256.04	113.91	2,369.95
086	01/08/2028	1,514.30	741.74	2,256.04	118.68	2,374.72
087	16/08/2028	1,576.91	679.13	2,256.04	108.66	2,364.70
088	01/09/2028	1,549.68	706.36	2,256.04	113.02	2,369.06
089	16/09/2028	1,610.45	645.59	2,256.04	103.29	2,359.33
090	01/10/2028	1,627.73	628.31	2,256.04	100.53	2,356.57
091	16/10/2028	1,645.20	610.84	2,256.04	97.73	2,353.77
092	01/11/2028	1,623.30	632.74	2,256.04	101.24	2,357.28
093	16/11/2028	1,680.27	575.77	2,256.04	92.12	2,348.16
094	01/12/2028	1,698.30	557.74	2,256.04	89.24	2,345.28
095	16/12/2028	1,716.52	539.52	2,256.04	86.32	2,342.36
096	01/01/2029	1,700.19	555.85	2,256.04	88.94	2,344.98

Detalle del crédito

Monto del crédito: 150,000.00
Plazo en meses: 60 MESES

Frecuencia de Pagos QUINCENAL

Tabla de pagos

Número	Fecha de Vencimiento	Amortización de Capital	Intereses sin IVA	Pago Fijo sin IVA	IVA de los Intereses	Pago Total del Periodo
049	16/01/2027	1,055.38	1,200.66	2,256.04	192.11	2,448.15
050	01/02/2027	987.42	1,268.62	2,256.04	202.98	2,459.02
051	16/02/2027	1,077.30	1,178.74	2,256.04	188.60	2,444.64
052	01/03/2027	1,244.48	1,011.56	2,256.04	161.85	2,417.89
053	16/03/2027	1,102.21	1,153.83	2,256.04	184.61	2,440.65
054	01/04/2027	1,037.91	1,218.13	2,256.04	194.90	2,450.94
055	16/04/2027	1,125.17	1,130.87	2,256.04	180.94	2,436.98
056	01/05/2027	1,137.24	1,118.80	2,256.04	179.01	2,435.05
057	16/05/2027	1,149.45	1,106.59	2,256.04	177.05	2,433.09
058	01/06/2027	1,088.83	1,167.21	2,256.04	186.75	2,442.79
059	16/06/2027	1,173.46	1,082.58	2,256.04	173.21	2,429.25
060	01/07/2027	1,186.05	1,069.99	2,256.04	171.20	2,427.24
061	16/07/2027	1,198.78	1,057.26	2,256.04	169.16	2,425.20
062	01/08/2027	1,142.01	1,114.03	2,256.04	178.24	2,434.28
063	16/08/2027	1,223.89	1,032.15	2,256.04	165.14	2,421.18
064	01/09/2027	1,169.09	1,086.95	2,256.04	173.91	2,429.95
065	16/09/2027	1,249.57	1,006.47	2,256.04	161.04	2,417.08
066	01/10/2027	1,262.98	993.06	2,256.04	158.89	2,414.93
067	16/10/2027	1,276.52	979.52	2,256.04	156.72	2,412.76
068	01/11/2027	1,225.83	1,030.21	2,256.04	164.83	2,420.87
069	16/11/2027	1,303.37	952.67	2,256.04	152.43	2,408.47
070	01/12/2027	1,317.35	938.69	2,256.04	150.19	2,406.23
071	16/12/2027	1,331.49	924.55	2,256.04	147.93	2,403.97
072	01/01/2028	1,285.10	970.94	2,256.04	155.35	2,411.39

Detalle del crédito

Monto del crédito: 150,000.00
Plazo en meses: 60 MESES

Frecuencia de Pagos QUINCENAL

Tabla de pagos

Número	Fecha de Vencimiento	Amortización de Capital	Intereses sin IVA	Pago Fijo sin IVA	IVA de los Intereses	Pago Total del Periodo
097	16/01/2029	1,753.17	502.87	2,256.04	80.46	2,336.50
098	01/02/2029	1,739.71	516.33	2,256.04	82.61	2,338.65
099	16/02/2029	1,790.65	465.39	2,256.04	74.46	2,330.50
100	01/03/2029	1,869.35	386.69	2,256.04	61.87	2,317.91
101	16/03/2029	1,829.92	426.12	2,256.04	68.18	2,324.22
102	01/04/2029	1,822.45	433.59	2,256.04	69.37	2,325.41
103	16/04/2029	1,869.11	386.93	2,256.04	61.91	2,317.95
104	01/05/2029	1,889.16	366.88	2,256.04	58.70	2,314.74
105	16/05/2029	1,909.43	346.61	2,256.04	55.46	2,311.50
106	01/06/2029	1,908.17	347.87	2,256.04	55.66	2,311.70
107	16/06/2029	1,950.39	305.65	2,256.04	48.90	2,304.94
108	01/07/2029	1,971.32	284.72	2,256.04	45.56	2,301.60
109	16/07/2029	1,992.46	263.58	2,256.04	42.17	2,298.21
110	01/08/2029	1,997.69	258.35	2,256.04	41.34	2,297.38
111	16/08/2029	2,035.28	220.76	2,256.04	35.32	2,291.36
112	01/09/2029	2,043.85	212.19	2,256.04	33.95	2,289.99
113	16/09/2029	2,079.04	177.00	2,256.04	28.32	2,284.36
114	01/10/2029	2,101.35	154.69	2,256.04	24.75	2,280.79
115	16/10/2029	2,123.89	132.15	2,256.04	21.14	2,277.18
116	01/11/2029	2,139.39	116.65	2,256.04	18.66	2,274.70
117	16/11/2029	2,169.63	86.41	2,256.04	13.83	2,269.87
118	01/12/2029	2,192.91	63.13	2,256.04	10.10	2,266.14
119	16/12/2029	2,216.44	39.60	2,256.04	6.34	2,262.38
120	01/01/2030	1,474.32	16.87	1,491.19	2.70	1,493.89

Conclusión:

El análisis de este crédito personal otorgado por BBVA, con un monto de \$150,000 y un plazo de 60 meses, me permitió comprender cómo se distribuyen los pagos en un esquema de amortización y el impacto de los intereses en el costo total del crédito. Con una tasa fija mensual del 2.14% y un CAT del 31.86%, el esquema refleja cómo los intereses representan una proporción significativa de los pagos quincenales de \$2,530.23.

En los primeros pagos, gran parte del monto se destina al pago de intereses, mientras que la amortización del capital aumenta gradualmente a medida que se reduce el saldo insoluto. Este esquema es típico en créditos personales, donde el pago fijo brinda previsibilidad, pero el costo total incrementa sustancialmente debido a los intereses acumulados a lo largo del plazo.

Conclusión

Este ejercicio demuestra que Matemáticas Financieras no solo es una materia teórica, sino una herramienta práctica para la vida diaria y el ámbito profesional. Aprender a interpretar tablas de amortización, comprender el impacto del CAT, calcular intereses compuestos y evaluar beneficios fiscales permite tomar decisiones más inteligentes y estratégicas en diferentes contextos financieros.

Además, la materia fomenta una mentalidad analítica y proactiva que va más allá de la simple comprensión de números; me enseña a evaluar escenarios, prever implicaciones a largo plazo y optimizar los recursos disponibles. Estos conocimientos no solo son útiles en términos individuales, sino también en la gestión de empresas y proyectos, donde la eficiencia financiera puede marcar la diferencia entre el éxito y el fracaso.

Analizar estos esquemas financieros desde diferentes perspectivas me ayudó a aplicar los conceptos aprendidos, comprender su relevancia en situaciones reales y valorar la importancia de planificar las decisiones financieras de manera estratégica y fundamentada. Esta materia no solo aporta conocimientos técnicos, sino que también forma una base sólida para la construcción de un futuro financiero más seguro y eficiente.