



Licenciatura en Negocios

Materia: Matemáticas Financieras

Alumno: Carlos Gabriel Solórzano Escobar

Profesor: Augusto Enríquez Lara

Análisis de Cetes con Inflación, Tablas de Amortización

Análisis De Cetes 2018

Cetes 2018			Inflación 2018	Tasa Real 2018
Mes	Tasa Promedio Anual	Tasa Efectiva Mensual		
Enero	7.25%	0.6042%	0.53%	0.0007
Febrero	7.40%	0.6167%	0.38%	0.0024
Marzo	7.47%	0.6225%	0.32%	0.0030
Abril	7.46%	0.6217%	-0.34%	0.0096
Mayo	7.51%	0.6258%	-0.16%	0.0079
Junio	7.64%	0.6367%	0.39%	0.0025
Julio	7.73%	0.6442%	0.54%	0.0010
Agosto	7.73%	0.6442%	0.58%	0.0006
Septiembre	7.69%	0.6408%	0.42%	0.0022
Octubre	7.69%	0.6408%	0.52%	0.0012
Noviembre	7.83%	0.6525%	0.85%	- 0.0020
Diciembre	8.02%	0.6683%	0.70%	- 0.0003
Anual		7.89%	4.83%	0.0292

En 2018, invertir en CETES fue una opción decente para proteger el dinero frente a la inflación, pero los resultados fueron mixtos dependiendo del mes. La tasa real mensual que es lo que realmente ganas después de descontar la inflación fue positiva en la mayoría de los meses, excepto en noviembre y diciembre, donde la inflación estuvo alta (0.85% y 0.70%) y superó los rendimientos, lo que terminó afectando el poder adquisitivo. Por otro lado, abril y mayo fueron los mejores meses porque la inflación fue negativa (-0.34% y -0.16%) lo que ayudó a obtener ganancias reales más altas.

En promedio, los rendimientos reales del año fueron del 2.92%. Esto significa que, en general, los CETES cumplieron con su función de proteger el dinero contra la inflación, pero sin ofrecer ganancias espectaculares. Es evidente que cuando la inflación sube, los rendimientos reales bajan, y eso puede hacer que esta inversión pierda atractivo en ciertos momentos.

En resumen, los CETES en 2018 sirvieron para mantener el valor del dinero frente a la inflación, pero si estás buscando algo más rentable, habría sido clave diversificar la inversión, sobre todo en meses donde la inflación pegó fuerte.

Análisis de Cetes 2019

Cetes 2019				
Mes	Tasa Promedio	Tasa Efectiva Mensual	Inflación 2019	Tasa Real 2019
Enero	7.95%	0.6625%	0.090%	0.0057
Febrero	7.93%	0.6608%	-0.030%	0.0069
Marzo	8.02%	0.6683%	0.390%	0.0028
Abril	7.78%	0.6483%	0.050%	0.0060
Mayo	8.07%	0.6725%	-0.290%	0.0097
Junio	8.25%	0.6875%	0.060%	0.0063
Julio	8.14%	0.6783%	0.380%	0.0030
Agosto	8.01%	0.6675%	-0.020%	0.0069
Septiembre	7.72%	0.6433%	0.260%	0.0038
Octubre	7.66%	0.6383%	0.540%	0.0010
Noviembre	7.47%	0.6225%	0.810%	- 0.0019
Diciembre	7.12%	0.5933%	0.560%	0.0003
Anual		8.13%	3%	5.1548%

En 2019, los CETES siguieron ofreciendo rendimientos que, en su mayoría, lograron superar la inflación, resultando en tasas reales positivas en casi todos los meses. Sin embargo, en noviembre y diciembre, la inflación (0.81% y 0.56%) fue superior a los rendimientos efectivos, generando tasas reales negativas (-0.0019 y 0.0003, respectivamente). Los mejores meses en términos de tasa real fueron mayo y febrero, donde la inflación negativa (-0.29% y -0.03%) incrementó los rendimientos reales a 0.0097 y 0.0069.

El promedio anual de la tasa real fue de 5.15%, considerablemente mayor al promedio de 2018 (2.92%). Este resultado refleja una mejor protección del poder adquisitivo, gracias a un menor nivel de inflación promedio (3% en 2019 frente a 4.83% en 2018). Sin embargo, los meses con tasas reales negativas recuerdan que, aunque los CETES son instrumentos seguros, no están exentos de riesgos cuando la inflación se incrementa significativamente.

En conclusión, durante 2019, los CETES fueron una opción atractiva para mantener y aumentar el valor del dinero, especialmente en meses con inflación baja o negativa.

Análisis de Cetes 2020

Cetes 2020			Inflación 2020	Tasa Real 2020
Mes	Tasa Promedio	Tasa Efectiva		
Enero	7.12%	0.5933%	0.48%	0.0011
Febrero	6.96%	0.5800%	0.42%	0.0016
Marzo	6.81%	0.5675%	-0.05%	0.0062
Abril	6.09%	0.5075%	-1.01%	0.0153
Mayo	5.47%	0.4558%	0.38%	0.0008
Junio	5.06%	0.4217%	0.55%	- 0.0013
Julio	4.82%	0.4017%	0.66%	- 0.0026
Agosto	4.49%	0.3742%	0.39%	- 0.0002
Septiembre	4.38%	0.3650%	0.23%	0.0013
Octubre	4.20%	0.3500%	0.61%	- 0.0026
Noviembre	4.23%	0.3525%	0.08%	0.0027
Diciembre	4.27%	0.3558%	0.38%	- 0.0002
Anual		5%	3%	2.2325%

En 2020, los CETES reflejaron un panorama desafiante para los inversionistas, ya que las tasas promedio y efectivas mensuales mostraron una tendencia en decadencia a lo largo del año. Esto afectó la capacidad de generar rendimientos reales positivos, especialmente en donde la inflación se mantuvo moderada (3% anual).

Durante los primeros meses, como enero y febrero, se registraron tasas reales positivas (0.0011 y 0.0016). Sin embargo, a partir de marzo y abril, la disminución de la inflación (-0.05% y -1.01%) impulsó rendimientos reales más atractivos (0.0062 y 0.0153), siendo abril el mejor mes del año en términos de tasa real.

El resto del año mostró un escenario diferente, con tasas reales que en su mayoría fueron negativas debido a la baja en las tasas promedio de CETES. Por ejemplo, junio, julio y agosto presentaron tasas reales negativas de -0.0013, -0.0026 y -0.0002, respectivamente. Esto refleja la dificultad de los inversionistas para superar el efecto de la inflación cuando los rendimientos de los CETES disminuyen significativamente.

El rendimiento promedio anual de los CETES fue del 5%, con una tasa real promedio anual de 2.23%. Comparado con 2019 (5.15%), aunque sigue siendo positivo, fue menos competitivo debido a la disminución de tasas y el entorno económico provocado por el COVID 19.

En conclusión, 2020 fue un año de transición en los CETES, donde los inversionistas tuvieron que enfrentar rendimientos decentes que limitaban la capacidad de generar valor real.

Análisis de Cetes 2021:

Cetes 2021				
Mes	Tasa Promedio	Tasa Efectiva	Inflación 2021	Tasa Real 2021
Enero	4.22%	0.3517%	0.86%	- 0.0050
Febrero	4.12%	0.3433%	0.63%	- 0.0028
Marzo	4.05%	0.3375%	0.83%	- 0.0049
Abril	4.07%	0.3392%	0.33%	0.0001
Mayo	4.06%	0.3383%	0.20%	0.0014
Junio	4.02%	0.3350%	0.53%	- 0.0019
Julio	4.32%	0.3600%	0.59%	- 0.0023
Agosto	4.46%	0.3717%	0.19%	0.0018
Septiembre	4.55%	0.3792%	0.62%	- 0.0024
Octubre	4.84%	0.4033%	0.84%	- 0.0043
Noviembre	5.05%	0.4208%	1.14%	- 0.0071
Diciembre	5.29%	0.4408%	0.36%	0.0008
Anual		5%	7.35%	-2.6461%

El 2021 representó un periodo bastante desafiante para las personas que invirtieron en CETES, registrando una pérdida real anual del -2.65%. Este resultado se debe al impacto significativo de la inflación sobre el poder adquisitivo, que alcanzó un 7.35% anual, mientras que los CETES apenas ofrecieron un rendimiento nominal del 5%.

Para ponerlo en perspectiva más clara: si un inversionista colocó \$100 en CETES al inicio de 2021 buscando proteger su capital, aunque obtuvo una ganancia de \$5, en términos reales experimentó una pérdida de \$2.65. Este fenómeno demuestra cómo la alta inflación puede distorsionar el valor real del dinero, incluso en instrumentos considerados "seguros".

Este caso nos permite observar la importancia de diversificar las inversiones, especialmente en contextos de alta inflación. Si bien los instrumentos de renta fija gubernamental como los CETES ofrecen seguridad, no siempre son suficientes para mantener el valor real del capital a través del tiempo.

Análisis de Cetes 2022:

Cetes 2022			Inflación 2022	Tasa Real 2022
Mes	Tasa Promedio	Tasa Efectiva		
Enero	5.53%	0.4608%	0.59%	- 0.0013
Febrero	5.87%	0.4892%	0.83%	- 0.0034
Marzo	6.31%	0.5258%	0.99%	- 0.0046
Abril	6.56%	0.5467%	0.54%	0.0001
Mayo	6.91%	0.5758%	0.18%	0.0040
Junio	7.31%	0.6092%	0.84%	- 0.0023
Julio	7.76%	0.6467%	0.74%	- 0.0009
Agosto	8.25%	0.6875%	0.70%	- 0.0001
Septiembre	8.70%	0.7250%	0.62%	0.0010
Octubre	8.93%	0.7442%	0.57%	0.0017
Noviembre	9.42%	0.7850%	0.58%	0.0020
Diciembre	9.96%	0.8300%	0.38%	0.0045
Anual		8%	7.82%	0.0672%

En 2022, los CETES mostraron un buen desempeño al ofrecer rendimientos reales positivos en la mayor parte del año. Aunque en enero y febrero las tasas reales fueron negativas (-0.0013 y -0.0034), a partir de marzo comenzaron a superar la inflación, destacando diciembre con una tasa real positiva de 0.0045.

Anualmente, los CETES ofrecieron una tasa promedio del 8% frente a una inflación acumulada de 7.82%, logrando una tasa real anual positiva de 0.0672%. Esto confirma su capacidad para proteger el poder adquisitivo e incluso generar una ligera ganancia en términos reales, consolidándose como una inversión segura en un entorno inflacionario.

Análisis Cetes 2023

Cetes 2023			Inflación 2023	Tasa Real 2023
Mes	Tasa Promedio	Tasa Efectiva		
Enero	10.61%	0.8842%	0.68%	0.0020
Febrero	10.92%	0.9100%	0.56%	0.0035
Marzo	11.23%	0.9358%	0.27%	0.0066
Abril	11.29%	0.9408%	-0.02%	0.0096
Mayo	11.32%	0.9433%	-0.22%	0.0117
Junio	11.16%	0.9300%	0.10%	0.0083
Julio	11.22%	0.9350%	0.48%	0.0045
Agosto	11.16%	0.9300%	0.55%	0.0038
Septiembre	11.08%	0.9233%	0.44%	0.0048
Octubre	11.08%	0.9233%	0.38%	0.0054
Noviembre	10.89%	0.9075%	0.64%	0.0027
Diciembre	11.21%	0.9342%	0.71%	0.0022
Anual		11.68%	4.66%	6.7051%

En 2023, los CETES ofrecieron un desempeño destacado al generar rendimientos reales positivos de manera consistente durante todo el año. Desde enero, con una tasa real positiva de 0.0020, hasta diciembre, con 0.0022, las tasas promedio siempre estuvieron por encima de la inflación mensual. Los meses de mayo (0.0117) y abril (0.0096) fueron particularmente favorables, mostrando las tasas reales más altas del año.

En términos anuales, los CETES promediaron una tasa del 11.68%, mientras que la inflación acumulada fue del 4.66%. Esto resultó en una tasa real anual positiva de 6.7051%, consolidando a los CETES como una opción sólida para mantener y aumentar el poder adquisitivo, incluso en un entorno inflacionario moderado. Este rendimiento subraya su atractivo como instrumento de inversión segura.

Análisis de cetes 2024

Cetes 2024		Tasa Efectiva	Inflación 2024	Tasa Real 2024
Mes	Tasa Promedio			
Enero	11.29%	0.9408%	0.89%	0.0005
Febrero	11.05%	0.9208%	0.09%	0.0083
Marzo	11.02%	0.9183%	0.29%	0.0063
Abril	10.97%	0.9142%	0.20%	0.0071
Mayo	10.99%	0.9158%	-0.19%	0.0111
Junio	10.97%	0.9142%	0.38%	0.0053
Julio	10.92%	0.9100%	1.05%	- 0.0014
Agosto	10.76%	0.8967%	0.01%	0.0089
Septiembre	10.44%	0.8700%	0.05%	0.0082
Octubre	10.24%	0.8533%	0.55%	0.0030
Noviembre	10.05%	0.8375%	0.44%	0.0040
Diciembre	9.85%	0.8208%	0.38%	0.0044
Anual		11%	4.21%	6.7576%

Durante 2024, los CETES demostraron ser una buena opción de inversión frente a la inflación. A lo largo del año, las tasas promedio de los CETES comenzaron altas, con un 11.29% en enero, pero fueron bajando de forma constante hasta llegar al 9.85% en diciembre. Este comportamiento podría estar relacionado con la política, economía o con una percepción de mayor estabilidad en el mercado.

Por otro lado, la inflación se mantuvo bastante baja, con algunos meses muy estables e incluso una ligera disminución en mayo (-0.19%). En julio, sin embargo, la inflación, alcanzó 1.05%, lo que afectó el rendimiento real de los CETES en ese mes, siendo el único momento del año donde la tasa real fue negativa (-0.0014).

Si analizamos todo el año en conjunto, la tasa promedio de los CETES fue del 11%, mientras que la inflación acumulada fue del 4.21%. Esto significa que, en términos reales, los CETES ofrecieron un rendimiento del 6.76%, protegiendo y aumentando el valor del dinero frente a la inflación. En pocas palabras, invertir en CETES durante 2024 fue una decisión rentable, incluso con las bajas en las tasas hacia el final del año. Sin embargo, esta tendencia de que las tasas bajan nos recuerda que es importante seguir atentos a los cambios económicos que puedan influir en este tipo de inversiones.

Conclusión General:

Después de analizar en detalle el comportamiento de los CETES en los últimos años, me doy cuenta de lo valioso que es entender cómo los factores económicos impactan nuestras decisiones financieras. Los CETES, como instrumento de inversión “segura”, han demostrado ser una herramienta efectiva para proteger el dinero en diversos escenarios económicos, pero también han dejado claro que no siempre garantizan rendimientos elevados, especialmente en contextos de alta inflación.

Lo que más me llamó la atención fue cómo las tasas reales fluctúan dependiendo de la relación entre los rendimientos nominales y la inflación. En años donde la inflación se mantuvo baja, los CETES lograron generar ganancias reales positivas, consolidándose como una opción atractiva. Sin embargo, en periodos de alta inflación, incluso estos instrumentos pueden perder fuerza, evidenciando la necesidad de diversificar y buscar alternativas que complementen su rendimiento.

Este ejercicio me enseñó que invertir no es solo una cuestión de obtener ganancias, sino de tener un plan claro que considere los riesgos, el contexto económico y las metas personales. Comprendí que decisiones informadas, como evaluar las tendencias del mercado, analizar tasas reales y considerar instrumentos adicionales, son clave para maximizar el rendimiento de una cartera de inversión.

En conclusión, los CETES son una opción sólida y confiable para cuidar el valor de nuestro dinero, pero no deben ser la única herramienta en nuestra estrategia financiera. Este análisis me deja una enseñanza importante: estar siempre atentos a los cambios económicos, aprender a interpretar las tendencias y diversificar inteligentemente para garantizar que nuestras inversiones no solo protejan nuestro capital, sino que también generen valor a largo plazo.

Cliente:
Distribuidor:

JULIOCESAR SOLORZANO
AUTOMOTRIZ FARRERA

Teléfono
Fecha de Cotización:

019616130101
09-ENE-2025

Aveo
2025

DESCRIPCIÓN
Paq. B / HB / LT Manual



FINANCIAMIENTO

Plazo: 12 meses
Vehículo: Nuevo

DETALLES

Fecha Primer Pago: 09-FEB-2025
Tasa de Vehículo: 16.59% Tasa Fija
Aseguradora (SG): Chubb Seguros México
Aseguradora: Chubb Seguros México
Tasa de Seguro de Vehículo: 18.00% Tasa Fija

RESUMEN

				Seguro de Auto	
Inversión Inicial Total		\$ 30,260.00	Monto del Seguro de Vehículo Total por todo el plazo:	\$	0.00
Enganche:	10.00 %	\$ 30,260.00	Importe del Crédito por Seguro de Daños	\$	0.00
			Vigencia del Seguro de Vehículo:		0 Meses
Mensualidad (Vehículo y Seguro de Daños):		\$ 26,302.68	Monto a Financiar	\$	285,052.07
Precio de Lista:		\$ 302,600.00	Financiamiento del Vehículo	\$	272,340.00
			Seguro de Vida	\$	1,669.13
			Seguro de Desempleo	\$	3,009.40
			Comisión por Apertura	\$	8,033.54

Total Auto y Productos de Valor Agregado

Periodo	Fecha	Pago	Saldo Insoluto	Pago	Saldo Insoluto	Pago	Saldo Insoluto	Intereses	IVA de Intereses
1	09-FEB-2025	\$ 26,302.68	\$ 285,052.07	\$ 21,731.31	\$ 285,052.07	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 3,940.84	\$ 630.53
2	09-MAR-2025	\$ 26,302.68	\$ 263,320.76	\$ 22,079.80	\$ 263,320.76	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 3,640.41	\$ 582.47
3	09-ABR-2025	\$ 26,302.68	\$ 241,240.96	\$ 22,433.89	\$ 241,240.96	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 3,335.16	\$ 533.63
4	09-MAY-2025	\$ 26,302.68	\$ 218,807.07	\$ 22,793.67	\$ 218,807.07	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 3,025.01	\$ 484.00
5	09-JUN-2025	\$ 26,302.68	\$ 196,013.40	\$ 23,159.21	\$ 196,013.40	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 2,709.89	\$ 433.58
6	09-JUL-2025	\$ 26,302.68	\$ 172,854.19	\$ 23,530.62	\$ 172,854.19	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 2,389.71	\$ 382.35
7	09-AGO-2025	\$ 26,302.68	\$ 149,323.57	\$ 23,907.98	\$ 149,323.57	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 2,064.40	\$ 330.30
8	09-SEP-2025	\$ 26,302.68	\$ 125,415.59	\$ 24,291.39	\$ 125,415.59	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 1,733.87	\$ 277.42
9	09-OCT-2025	\$ 26,302.68	\$ 101,124.20	\$ 24,680.95	\$ 101,124.20	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 1,398.04	\$ 223.69
10	09-NOV-2025	\$ 26,302.68	\$ 76,443.25	\$ 25,076.76	\$ 76,443.25	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 1,056.83	\$ 169.09
11	09-DIC-2025	\$ 26,302.68	\$ 51,366.49	\$ 25,478.92	\$ 51,366.49	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 710.14	\$ 113.62
12	09-ENE-2026	\$ 26,302.73	\$ 25,887.57	\$ 25,887.57	\$ 25,887.57	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 357.90	\$ 57.26

Uso Interno: Hccm Aveo 250103n01 2025

CAT 27.6 % sin IVA para fines informativos y de comparación. TASA DE INTERÉS ANUAL ORDINARIA FIJA DEL 16.59 %

Cotización de carácter informativo, sujeta a análisis y aprobación por GMF Financiamiento de México, S.A. de C.V. SOFOM E.R. (GMF). Precios de referencia sugeridos por el fabricante en moneda nacional. Aplican por el término de la vigencia señalado en nuestras promociones y podrán variar al presentarse una situación externa que impacte de manera sustancial los costos de producción de General Motors (paridad del USD, inflación, impactos en el mercado, economía del país, actualizaciones y/o errores en el sistema y/o página de internet, etc). El precio del seguro es meramente informativo y debe ser tomado únicamente como referencia, se realiza en base a la prima del Código Postal seleccionado y sobre vehículos de uso particular privado. La operación puede implicar la elección de contratación de productos o servicios adicionales. Las cotizaciones aquí desplegadas, impresas en el sitio, descargadas o enviadas por correo electrónico no constituyen promesa, compromiso, ni representan un contrato o una oferta de contrato por parte de GMF. Para mayor información sobre los planes, requisitos de contratación y comisiones de GMF visite la página de internet: www.gmfinciamiento.mx

Previo a la impresión de esta cotización, el distribuidor puso a mi disposición el aviso de privacidad de GMF Financiamiento disponible en: <https://www.gmfinciamiento.com.mx/es-mx/inicio/aviso-de-privacidad.html>

Conclusiones:

Después de analizar esta cotización para financiar un Aveo 2025, me di cuenta de varios puntos importantes que cualquiera debería considerar antes de tomar una decisión. Por un lado, el enganche es accesible, ya que solo piden el 10% del precio del coche, lo cual puede parecer atractivo para quienes no tienen ahorros muy altos. Además, la tasa de interés es fija, lo que da cierta tranquilidad porque no cambia dependiendo de la economía, y el plazo es corto, de solo 12 meses, así que se paga rápido.

Sin embargo, el problema principal son las mensualidades, que son bastante altas, casi \$26,303 pesos al mes, lo que claramente no es una cantidad fácil de cubrir para la mayoría de las personas. Al final, terminaría pagando mucho más que el precio original del coche, casi un 14% extra, lo cual me hace pensar si realmente vale la pena financiarlo así. Además, este gasto mensual podría poner en aprietos a alguien que no tenga un ingreso muy alto porque, según videos educativos de finanzas, no deberías destinar más del 30% de tus ingresos a deudas como esta.

En cuanto a la tasa de interés del 16.59% anual, es importante compararla con las que ofrecen otras financieras. Las tasas de financiamiento de automóviles suelen estar entre el 12% y el 18%, dependiendo del perfil del cliente y del distribuidor. En este caso, la tasa está en un rango intermedio, no es la mejor pero tampoco es excesivamente alta. Sin embargo, para un vehículo de esta categoría, podríamos encontrar tasas más bajas en otras opciones, como promociones especiales de algunas marcas o en bancos que buscan atraer más clientes. Esto significa que, aunque la tasa no es mala, hay posibilidades de conseguir algo más competitivo, sobre todo si se tiene un buen historial crediticio.

Pensando en eso, hice cuentas y llegué a la conclusión de que para que alguien pueda pagar este coche sin afectar su economía, tendría que ganar al menos \$87,676 pesos al mes. Esto aseguraría que, además de pagar el coche, todavía pueda cubrir gastos básicos como renta, comida, transporte y ahorrar un poco.

Creo que este financiamiento solo sería buena idea para alguien con ingresos muy altos y estables. Para los demás, probablemente sea mejor buscar otra opción, como ahorrar más para dar un enganche más grande o buscar un financiamiento con mensualidades más bajas y a un plazo más largo. Esto ayudaría a no comprometer tanto las finanzas personales y evitar estrés innecesario.

COOPERATIVA ACREIMEX S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
SIMULADOR DE CRÉDITO

MÓDULO DE CREDITO
DIRECCION SUCURSAL

Fecha de Elaboración: 09/01/2025
Atendió: LAZARO VAZQUEZ CESAR OBET

Crédito: PUBLICO EN GENERAL
Monto: ACREIMEX DESARROLLO EMPRESARIAL
CAT: 150,000.00
30.6**

Moneda: MX
Tasa de interés anual: 22 %

Número de Periodo	Fecha de Vencimiento, límite de Pago y Corte	Abono al Principal	Interés Ordinario	I.V.A. de Interés Ordinario	*Total a pagar en el Periodo	Saldo Insoluto	Días
1	10/02/2025	4,665.51	2,933.33	469.33	8,068.17	145,334.49	32
2	10/03/2025	5,183.45	2,486.83	397.89	8,068.17	140,151.04	28
3	09/04/2025	5,087.62	2,569.44	411.11	8,068.17	135,063.42	30
4	09/05/2025	5,195.82	2,476.16	396.19	8,068.17	129,867.60	30
5	09/06/2025	5,214.26	2,460.27	393.64	8,068.17	124,653.34	31
6	09/07/2025	5,417.21	2,285.31	365.65	8,068.17	119,236.13	30
7	09/08/2025	5,447.89	2,258.86	361.42	8,068.17	113,788.24	31
8	09/09/2025	5,567.62	2,155.65	344.90	8,068.17	108,220.62	31
9	09/10/2025	5,766.68	1,984.04	317.45	8,068.17	102,453.94	30
10	10/11/2025	5,744.06	2,003.54	320.57	8,068.17	96,709.88	32
11	09/12/2025	6,080.03	1,713.91	274.23	8,068.17	90,629.85	29
12	09/01/2026	6,076.53	1,716.93	274.71	8,068.17	84,553.32	31
13	09/02/2026	6,210.06	1,601.82	256.29	8,068.17	78,343.26	31
14	09/03/2026	6,513.14	1,340.54	214.49	8,068.17	71,830.12	28
15	09/04/2026	6,489.67	1,360.78	217.72	8,068.17	65,340.45	31
16	09/05/2026	6,678.59	1,197.91	191.67	8,068.17	58,661.86	30
17	09/06/2026	6,779.04	1,111.32	177.81	8,068.17	51,882.82	31
18	09/07/2026	6,964.79	951.19	152.19	8,068.17	44,918.03	30
19	10/08/2026	7,049.23	878.40	140.54	8,068.17	37,868.80	32
20	09/09/2026	7,262.83	694.26	111.08	8,068.17	30,605.97	30
21	09/10/2026	7,417.28	561.11	89.78	8,068.17	23,188.69	30
22	09/11/2026	7,558.58	439.30	70.29	8,068.17	15,630.11	31
23	09/12/2026	7,735.77	286.55	45.85	8,068.17	7,894.34	30
24	09/01/2027	7,894.34	149.55	23.93	8,067.82	0.00	31
Montos Totales:		150,000.00	37,617.00	6,018.73	193,635.73		

* ESTA PROYECCIÓN PODRÁ CAMBIAR DE ACUERDO CON EL PRODUCTO CONTRATADO, PLAZO, MONTO Y FECHA DE ENTREGA.

** CAT *PROMEDIO* SIN IVA, para fines informativos y de comparación.

Conclusiones:

Este crédito de \$150,000 MXN a 24 meses tiene varias cosas que noté al analizarlo. El pago mensual es de \$8,068.17 MXN, e incluye todo: intereses, IVA y lo que va directo al capital. La tasa de interés anual es del 22%, y al final del plazo terminaría pagando un total de \$193,635.73 MXN, lo que significa que acabaría pagando casi un 30% más de lo que pedí originalmente. Esto hace que el crédito sea caro, especialmente si lo comparo con otros que he visto, donde las tasas están entre el 15% y el 18% anual.

Algo que me llamó la atención es cómo se calculan los intereses. Se hace sobre el saldo que aún debo, lo que significa que en los primeros meses la mayoría del pago va para intereses y muy poco para reducir el capital. Esto es típico de muchos créditos, pero no deja de ser un detalle que puede pesar si no planeo pagar anticipadamente para reducir la deuda. Además, el IVA de los intereses aumenta bastante el costo total del crédito, y esto no siempre se ve claro al principio, porque la mayoría solo se fija en el monto de la mensualidad.

Para que este crédito no se vuelva una carga, sería necesario que la empresa genere al menos \$27,000 MXN al mes de ganancias netas adicionales. De esta forma, los pagos no afectarían demasiado las finanzas y aún quedaría dinero para otras cosas importantes.

En resumen, este crédito podría funcionar si no hay mejores opciones, pero no lo veo como la mejor alternativa. Es caro, y hay cosas que hacen que pagues más de lo esperado. Trataría de buscar una opción con una tasa más baja o con condiciones más flexibles. Y si no hay otra opción, intentaría pagar lo más pronto posible para ahorrar en intereses.

Análisis de Fondo de Ahorro para el Retiro:

Allianz México, S.A.
Compañía de Seguros

Simulador OptiMaxx plus



Allianz

Datos Generales

Carlos Gabriel Solorzano Escobar
Nombre Completo

19
Edad

Simulador

Aportaciones

25
Plazo Comprometido

No
Incremento con Inflación

Mensual
Periodicidad

1,500
Monto

Impuestos

Art. 93 (Antes Art. 109)
Tipo de plan

35%
% ISR del cliente

Portafolios

	Conservador	Moderado	Dinámico
Pesos (MX)	0%	0%	100%
Dólares USA	0%	0%	0%
Euros	0%	0%	0%
Pesos Revaluables	0%	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

450,000	1,778,357
Aportaciones Acumuladas	Saldo Proyectado a Edad 44
55%	9,900
% de Bono Acreditado	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 12%
1	20	18,000	18,000	28,141	0	0	0
2	21	18,000	36,000	47,981	8,785	8,748	0
3	22	18,000	54,000	69,245	27,709	27,502	0
4	23	18,000	72,000	92,831	48,610	48,024	0
5	24	18,000	90,000	118,357	71,695	70,467	0
6	25	18,000	108,000	146,866	97,198	95,017	0
7	26	18,000	126,000	177,824	125,374	121,882	0
8	27	18,000	144,000	212,124	156,506	151,295	0
9	28	18,000	162,000	249,894	190,907	183,512	0
10	29	18,000	180,000	291,491	228,923	218,619	0
11	30	18,000	198,000	337,314	270,939	257,530	0
12	31	18,000	216,000	387,801	317,379	299,992	0
13	32	18,000	234,000	443,437	368,712	346,589	0
14	33	18,000	252,000	504,758	425,457	397,747	0
15	34	18,000	270,000	572,357	488,189	453,934	0
16	35	18,000	288,000	646,889	557,544	515,669	0
17	36	18,000	306,000	729,076	634,226	583,525	0
18	37	18,000	324,000	819,719	719,013	658,135	0

Tasa Anual Proyectada: 12%

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 12%
19	38	18,000	342,000	919,703	812,766	740,199	0
20	39	18,000	360,000	1,030,005	916,439	830,491	0
21	40	18,000	378,000	1,151,705	1,031,086	929,868	0
22	41	18,000	396,000	1,285,998	1,157,874	1,039,273	0
23	42	18,000	414,000	1,434,205	1,298,095	1,159,755	0
24	43	18,000	432,000	1,597,787	1,453,178	1,292,468	0
25	44	18,000	450,000	1,778,357	1,778,357	1,592,346	0

Conclusiones:

Este fondo de ahorro para el retiro me parece una opción interesante. Consiste en aportar \$18,000 MXN anuales durante 25 años, y al final se proyecta tener un saldo total de \$1,778,357 MXN. De ese monto, \$450,000 serían las aportaciones que hice, y el resto son los rendimientos generados. La tasa anual proyectada del 12% suena atractiva porque podría generar más de \$1,300,000 MXN en rendimientos. Además, me gusta que el plan fomenta el hábito del ahorro y está diseñado para ampliar la ganancia invirtiéndolo en portafolios dinámicos.

Por otro lado, hay cosas que debo considerar. Esa tasa del 12% no está garantizada, depende del desempeño del mercado, así que podría ser menor si las condiciones no son las mejores. También es un compromiso a muy largo plazo, 25 años, lo que significa que debo estar seguro de poder hacer las aportaciones anuales sin necesidad de usar ese dinero en el corto plazo. Aunque hay retención de impuestos, no impacta tanto el saldo final como para que deje de ser atractivo.

Considero que este fondo es una buena opción teniendo claro que es para mí retiro y puedo comprometerme a ahorrar esa cantidad año con año. Además, entiendo que hay un nivel de riesgo porque los rendimientos dependen del mercado. Si busco algo más seguro o necesito flexibilidad, tal vez no sea la mejor opción. Pero si mi objetivo es ahorrar a largo plazo, este fondo me parece una herramienta sólida para lograrlo.