

# Coaching Financiero

Contacto:

[muma\\_consultores@outlook.com](mailto:muma_consultores@outlook.com)

55 5104 6659

55 2149 8932

¿Quiénes  
somos?

Servicios

Aplicación

Colaboración



MUMA  
Consultores



**MuMa**

**Coaching  
especializado en  
finanzas  
personales**

**Trazando el camino  
de tus sueños...**

**¿Qué es ?**

**Nuestros  
consultores**

**Te ayudamos a lograr tus metas económicas a través de una estrategia planteada a tu medida, resolvemos todas tus dudas sobre cualquier instrumento financiero y te acercamos a los que más te convienen.**

## Nuestros Consultores

### **Marcos Ulises Rodríguez Burgos**

Lic. en Mercadotecnia, ITESM-CEM  
Asesor patrimonial con cédula de  
agente de seguros y afore.

### **María José Escalante Olivares**

Pasante de Actuaría, ULSA  
Especialista en Admon. de Riesgos  
Financieros en ION Financiera

# Coaching Financiero

Contacto:

[muma\\_consultores@outlook.com](mailto:muma_consultores@outlook.com)

55 5104 6659

55 2149 8932

¿Quiénes  
somos?

Servicios

Aplicación

Colaboración



MUMA  
Consultores

## Servicios:

- Evaluación de la situación financiera de cada persona
- **Asesorías** en diversos temas y productos financieros
- Guías para **solucionar** temas críticos en la finanzas personales
- Guías para **lograr** metas financieras

Planeación  
Financiera

Ahorro e  
Inversión

Deuda y  
Créditos

Seguros

Retiro: Afore y  
Pensiones

Emprender

Libertad  
Financiera

## **Aplicación:**

Cada caso es diferente, por eso es muy importante conocerte, saber de tus problemas y tus metas.

Veamos algunos ejemplos:

**Caso 1**

**Caso 2**

**Caso 3**

# Caso 1

Juan Perez tiene 28 años, trabaja en el área de **Mantenimiento**, entre todos sus gastos del mes contempla una tanda de \$500 por un año (al final recibirá \$6,000), a parte tiene un ahorro de \$5,000 para emergencias.

Tiene un crédito en Bancoppel por \$35,000, al cual le tiene que aportar mensualmente \$2,467 por 48 meses y todavía sigue pagando los meses sin intereses de la pantalla que se compró hace una año. A demás en 2 o 3 años le gustaría comprar un auto.

Al día de hoy a Juan no le interesa saber nada de coaching financiero ni sabe en qué forma podría beneficiarse.

Análisis



# A Juan le podríamos aconsejar:

1. El 1er. tema a resolver es la cuestión de la **deuda**, si bien con un ingreso constante de 7 mil pesos puede ser controlada, hasta liquidarla no puede subir el nivel de ahorro y trabajar sobre otras metas. Los prestamos en Bancoppel tienen un 80.9% de CAT promedio, que implica un pago de 3.38 veces la deuda.
2. Pagar puntualmente durante 6 meses para generar un **buen historial crediticio** y poder cambiar su crédito a otro banco con una tasa del 40% por el resto de su deuda.
3. Seguir abonando la misma cantidad mensual al crédito, destinar 4 mil pesos de los 5 mil que ya tenía ahorrados y los 6 mil pesos que recibirá de la tanda. De esta forma terminaría de pagar su deuda en 19 meses y sólo pagaría 1.59 veces más.
4. Si sigue manteniendo el mismo nivel de gastos y continúa apartando la mensualidad del crédito, pero ahora lo **ahorra** en su Afore durante el resto de los 48 meses (29 restantes), al final tendría \$78,450 pesos que podría utilizar en el enganche de su coche.
5. Contratar un crédito para auto con las condiciones adecuadas a su situación.
6. Considerar trabajar tiempo extra como conductor privado y así ayudarse a pagar el coche en el menor tiempo posible.
7. Con el tiempo y buena administración podría seguir ahorrando para lograr más metas.

## Caso 2:

Alma Garcia tiene 45 años, tiene 2 hijos , está dedicada a labores **Administrativas** y su retiro es un tema que ya empieza a preocuparle pero no tiene claro cuanto tiene en su cuenta Afore, ni que pensión le van otorgar para su retiro.

Además tiene interés en usar su crédito Infonavit porque no sabe qué pasará con el monto de su subcuenta al momento de su retiro.

Hace poco se acercaron a ella para iniciar un Plan Privado de Retiro pero no sabe si le puede convenir y tiene que ver si puede empezarlo considerando gastos vitales como la colegiatura de su hijos, aparte de otros gastos como útiles escolares, uniformes y otros requerimientos de las escuelas.

Análisis

## A Alma le podemos ayudar:

1. Consultar el Régimen de Retiro en el que está inscrita.
2. Investigar sus semanas cotizadas y realizar el cálculo de su pensión.
3. Comparar diversos instrumentos para complementar sus ingresos futuros.
4. Adquirir un bien inmueble con su crédito Infonavit para poder rentarlo o recuperar el monto de la subcuenta hasta el momento de su retiro e invertirlo.
5. Evaluar las estrategias de ahorro que le generen mayores ganancias y viendo que gastos puede reducir que no afecten la educación de sus hijos.

## Caso 3

Gaby Torres tiene 60 años, es **Docente** desde hace casi 40, cuenta con ahorros por \$400,000 pesos en su cuenta personal, ha escuchado que puede meterlo en una cuenta en dolares pero le da mucho miedo por desconocer del tema.

Quiere empezar su proceso de retiro pero no sabe si le conviene ya que le han dicho que al no tener los 65 años su pensión sería menor al calculo que le hagan, además no sabe donde empezar los tramites.

**Análisis**

# A Gaby le podemos aconsejar:

1. Investigar y ayudarle a conocer a que régimen tiene derecho y cual le conviene más (Ley 73 VS Ley 97).
2. Elegir una afore calificada con buen servicio para empezar los trámites de pensión.
3. Hacer el cálculo de su pensión si se retira a los 60 años o a los 65, si decide retirarse a los 60 años tiene derecho al 75% de su pensión.
4. Acompañarla y asesorarla durante todo el trámite de pensión.
5. Explicarle los distintos productos a los que puede ingresar, ya sea un fondo de inversión o una pensión privada para administrar los recursos que reciba.

# Coaching Financiero

Contacto:

[muma\\_consultores@outlook.com](mailto:muma_consultores@outlook.com)

55 5104 6659

55 2149 8932

¿Quiénes  
somos?

Servicios

Aplicación

Colaboración



MUMA  
Consultores

## Programa de Recompensas

- Servicio de coaching gratuito
- 1 referido que contrate un plan de ahorro, entregaremos la mitad de la aportación que corresponda al primer mes.
- 5 referidos que contraten alguno de nuestros servicios\* ofreceremos un hospedaje de 4 días 3 noches\*\* en cualquier destino nacional.

\*Aplica en todos los servicios excepto cambio de Afore y planes de ahorro con aportaciones menores de dos mil pesos.

\*\*Puede recibir el monto equivalente en efectivo