



Análisis Financiero



Tus objetivos



¿Calidad de vida en su jubilación?



¿Ahorro para sus hijos?



¿Crear un colchón de seguridad?



¿Su propia vivienda?



¿Cómo acortar su hipoteca?



¿Mejorar la gestión de sus ahorros?

POCO IMPORTANTE

IMPORTANTE

MUY IMPORTANTE

¿Te considera una persona previsora?

☐ Si

☐ No

Respecto a tus conocimientos financieros, ¿Con qué situación te defines?

☐ No entiendo conceptos básicos de finanzas

☐ Entiendo conceptos como diversificación, horizonte temporal y coste medio

☐ Entiendo conceptos como rentabilidad, inflación o tipo de interés

☐ Tengo conocimientos muy avanzados de economía y finanzas

¿Cómo gestionas tu economía?

Cree su patrimonio y empléelo en sus sueños



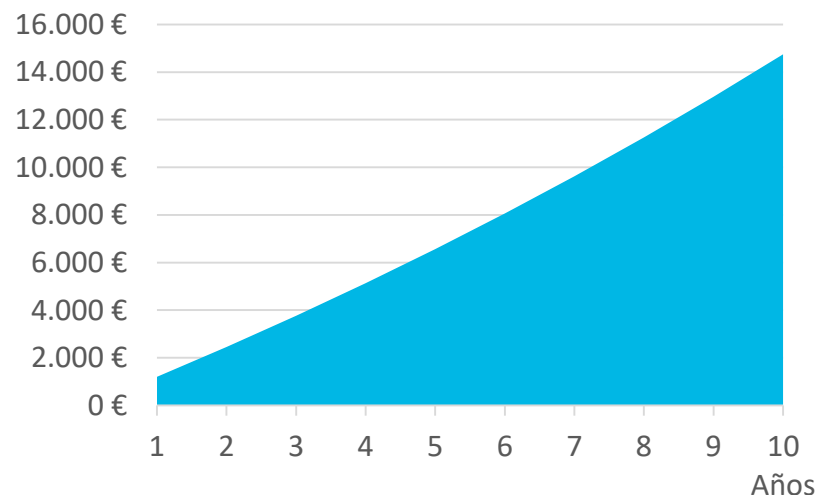
Activos

Interlocutor	Producto	Entidad	Aportación	Periodicidad	Finalidad	Actual	Rent%

Pasivos

Finalidad		Finalidad	
Vencimiento		Vencimiento	
Deuda actual		Deuda actual	
Cuota mensual		Cuota mensual	

Quiero comprar un coche de 14.677 €, ¿Qué opciones tengo?



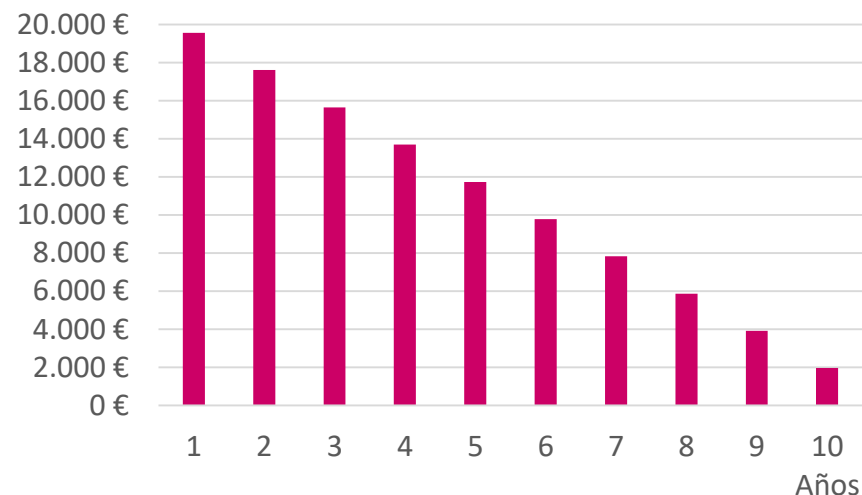
Aportaciones ahorro: 12.000 €

Ahorro: 100 €

Duración: 10 años

Rentabilidad: 4,5 %,

Capital final: 14.677 €



Importe crédito: 14.677 €

Cuota: 163 €

Duración: 10 años

Intereses: 6 %,

Devolución total: 19.553 €

Por cierto, su cuota de amortización para el crédito es de 163 €. Si hubiera invertido este importe a lo largo de 10 años con una rentabilidad del 4,5 %, su capital sería casi de 24.000 €, 1,6 veces más de lo que pidió de crédito. Empezar pronto merece la pena.

Objetivos y deseos

- Corto Plazo -
(1 - 3 años)

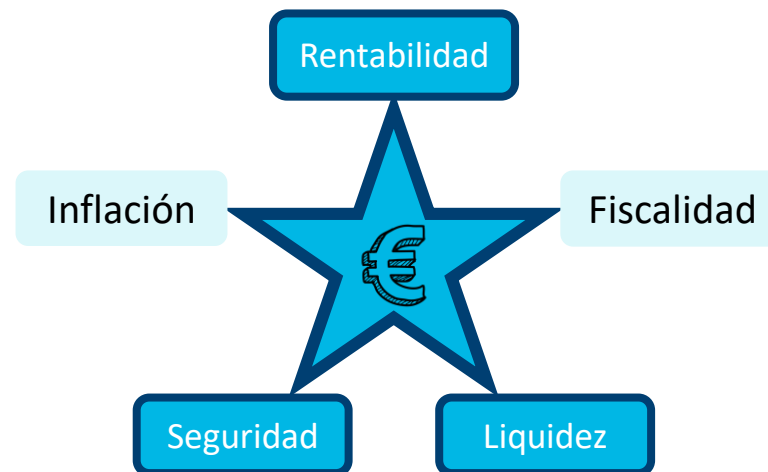
- Medio Plazo -
(4 - 9 años)

- Largo Plazo -
(+ 10 años)

Producto Perfecto
NO EXISTE

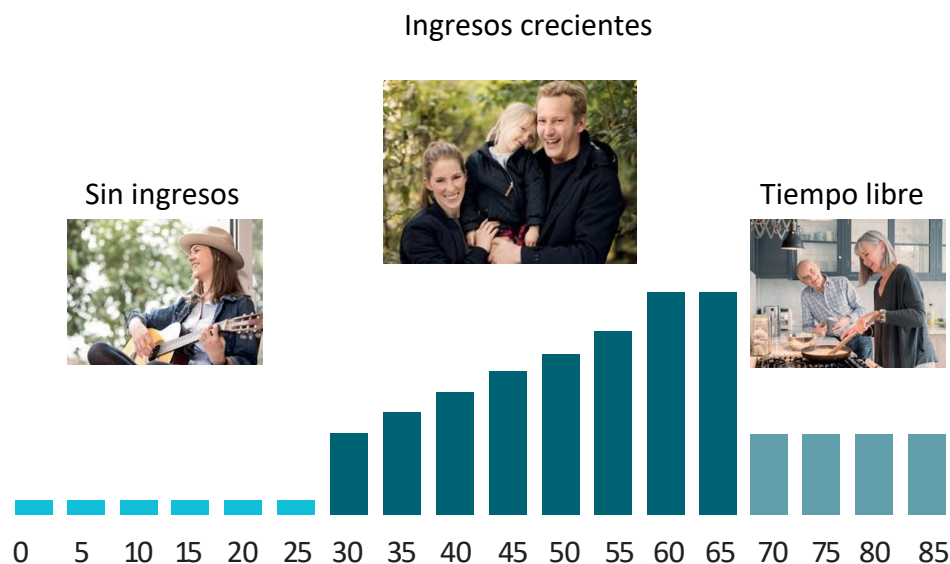


Estrategia Perfecta
Por plazos



Su jubilación sin preocupaciones

Su vida económica

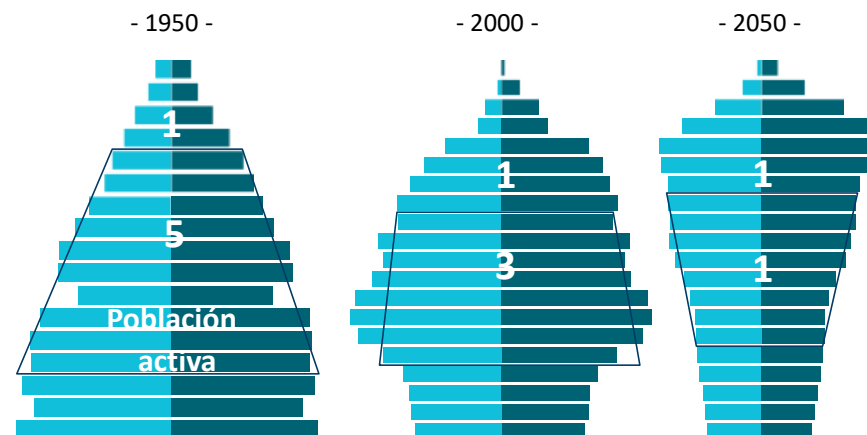


¿Cuánto dinero necesitarás
mensualmente para mantener tu
actual nivel de vida?

En su jubilación

€

El sistema público de pensiones



¡La natalidad disminuye, igual que la cantidad de cotizantes a la
seguridad social!

¡La esperanza de vida aumenta, igual que la cantidad de jubilados!

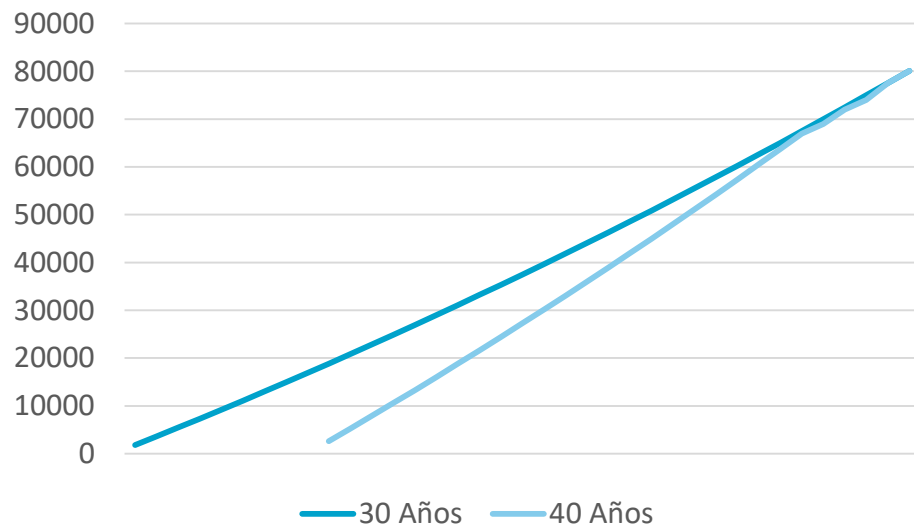
Jubilación



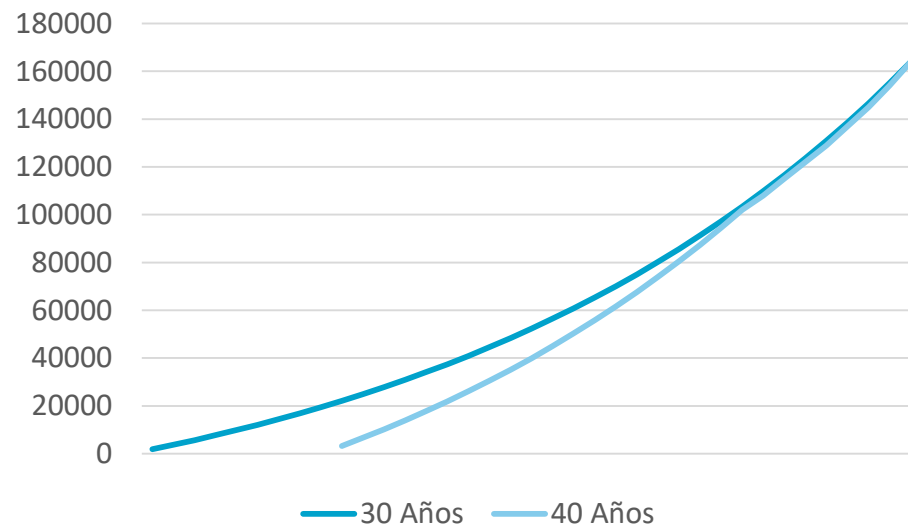
El tiempo y la rentabilidad juegan a tu favor



Elegir el vehículo adecuado a mi destino, importa



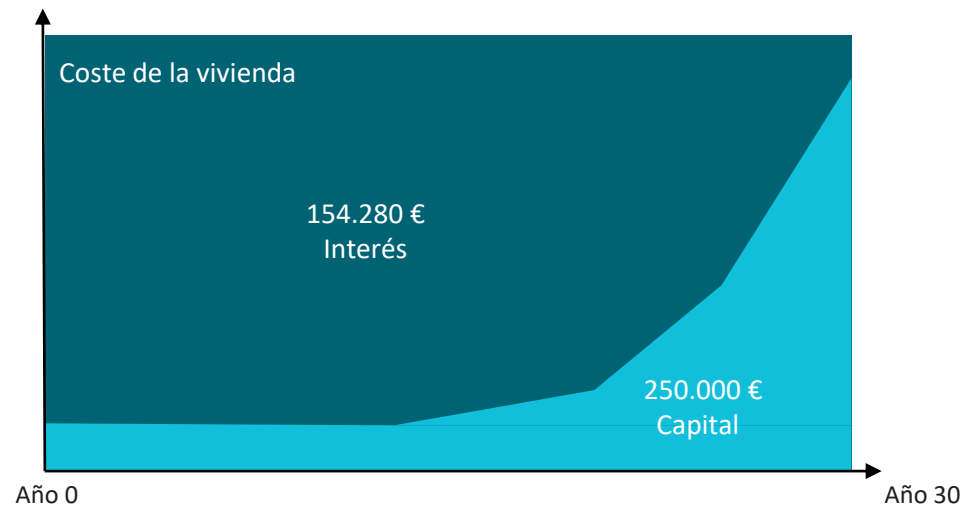
30 años: 150 € al mes (aportación total 66.600 €) y al 1% interés
40 años: 217 € al mes (aportación total 70.200 €) y al 1% interés



30 años: 150 € al mes (aportación total 66.600 €) y al 4,5% interés
40 años: 277 € al mes (aportación total 87.804 €) y al 4.5% interés

¿Cómo funciona una hipoteca?

Sistema de Amortización Francés



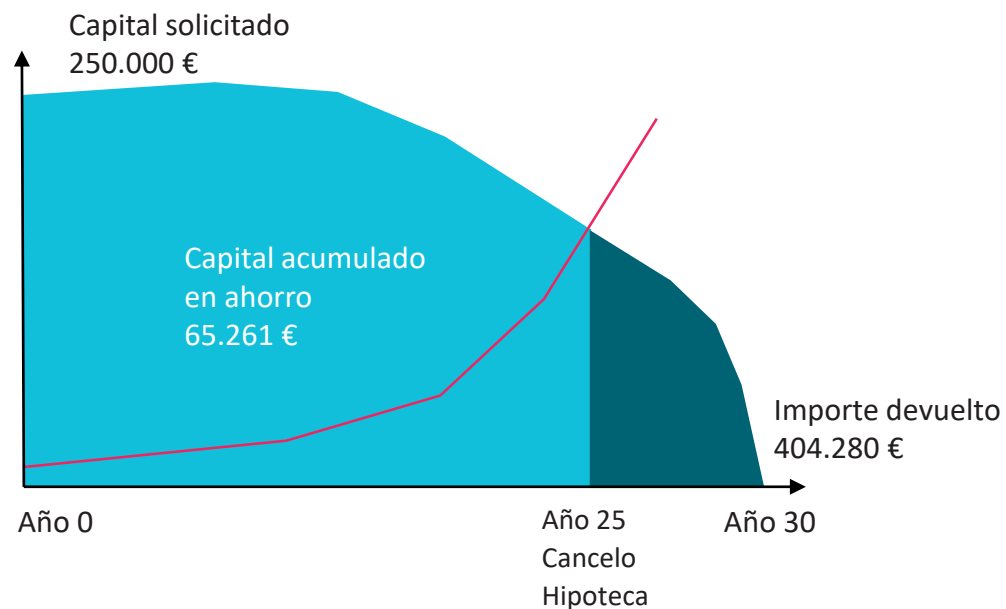
Capital solicitado: 250.000 €
Interés medio: 3,5 %
Duración: 30 años
Cuota: 1.123 €
Importe a devolver al banco: $30 \times 12 \times 1.123 = 404.280$ €
Capital: 250.000 €
Intereses: 154.280 €

Hipoteca



¿Cómo funciona una hipoteca?

Acorte su hipoteca



Ahorro para cancelación: 120 €/mes

Rentabilidad estimada: 4,5 %

Nueva duración: 24 años y 9 meses

Capital aportado:

Hipoteca: $24,75 \times 12 \times 1.123€$ = 333.531 €

Ahorro: $24,75 \times 12 \times 120 €$ = 35.640 €

Total: = 369.171

¡¡Se ahorra 5 años y 3 meses y
35.109 € en la compra de su casa!!

Acortamiento



¿Qué capacidad de ahorro mensual tienes?

$$\text{Ingresos} - \text{AHORRO} - \text{Gastos Fijos} = \text{Ocio}$$

Gastos

Alquiler/hipoteca	€	€
Luz/agua/gas	€	€
Telefonía	€	€
Préstamos	€	€
Coche/moto	€	€
Alimentación	€	€
Actividades	€	€
Clubs/asociaciones	€	€
Otros gastos	€	€

Gastos anuales (IBI, seguros...etc)

Coche	€	€
Salud	€	€

Ingresos netos

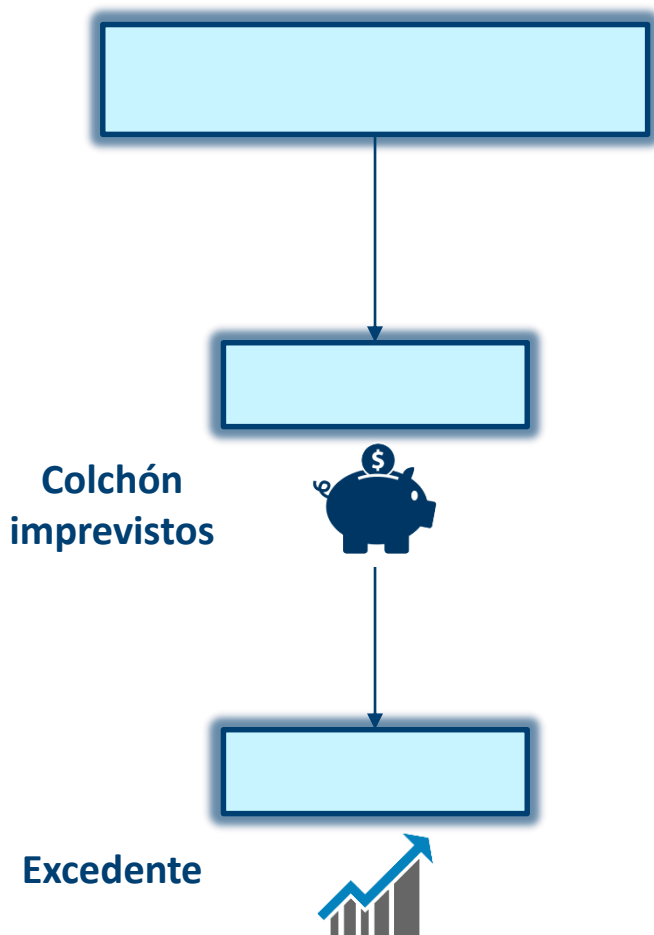
Pagas extras

Otros ingresos

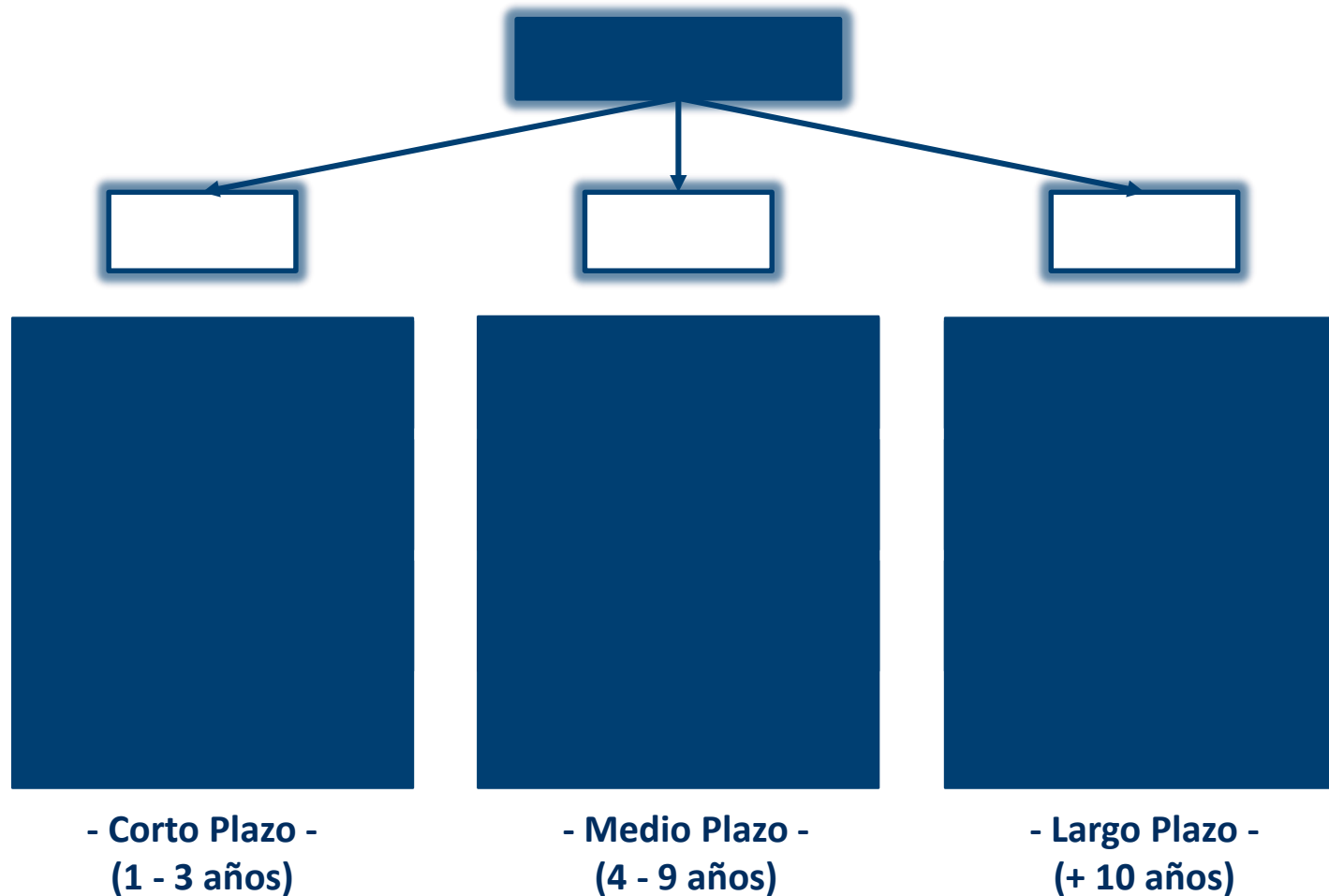
Total gastos € €

AHORRO € €

CAPITAL ACUMULADO



CAPACIDAD DE AHORRO MENSUAL



¿Cuál es el siguiente paso?



¿Hay algo de lo que aún no hayamos hablado que sea importante para ti?

¿Qué es lo que más ha apreciado durante la entrevista de hoy? ¿Qué ventajas ha obtenido?

¿Qué espera de nuestra próxima conversación?

¿Cuándo quieres empezar a hacer realidad tus objetivos?

☐ Inmediatamente

☐ A partir de la próxima nómina

☐



Consultor Financiero

