

CONSULTORES **R&R**



CONSULTORES **R&R**

Vida | Ahorro | Inversión | GMM

BIENVENIDO
PROTEGEMOS TU PRESENTE
DISEÑAMOS TU FUTURO

VIDAS PROTEGIDAS

consultoresr.com.mx



 **GNP**[®]
SEGUROS

 **ANA**
SEGUROS

momento
seguros

 **AXA**



- **NUESTRO RESPALDO INSTITUCIONAL**

"Tu tranquilidad merece las mejores garantías. Actuamos como tu representante ante las instituciones financieras líderes para ofrecerte un portafolio de opciones robusto, transparente y confiable. Ponemos el mercado a tu favor."

QUEREMOS CONOCERTE MEJOR



DISEÑANDO TU ESTRATEGIA

- Detrás de cada **meta financiera** siempre hay una historia personal y familiar.
- Para recomendarte el vehículo exacto que protegerá tu patrimonio, platicaremos de forma 100% confidencial sobre tus ingresos, tus proyectos y lo que más valoras. No creemos en los "planes de cajón"; conocerte a fondo es la única forma de garantizar que el plan que elijamos sea el correcto para ti.

1. **Análisis Personalizado:** Entenderemos tu momento de vida actual y a dónde quieres llegar.
2. **Confidencialidad Absoluta:** Tu información financiera y personal está blindada con nosotros.
3. **Soluciones a la Medida:** Usaremos estos datos para armar un portafolio exacto que cubra tu salud, tu retiro o la educación de tus hijos.



Inversión



Ahorro



Protección



GMM



Educación

¿CÓMO TE IMAGINAS TU VIDA A LOS 65 AÑOS

¿Estarás disfrutando tu tiempo o preocupado por el dinero y salud?

El **90%** de los **pensionados** actuales recibe menos del **50%** de su **ultimo sueldo**



El Rango Real: La primera generación de pensionados bajo el esquema de cuentas individuales (Ley 97) percibe pensiones que van desde los **\$2,622** hasta los **\$8,241** pesos mensuales.

El Promedio: Los análisis coinciden en que la **pensión promedio** de esta primera generación ronda apenas los **\$5,000** pesos al mes.

- **La Tasa de Reemplazo:** Esto confirma la estadística de que los jubilados están recibiendo, en promedio, entre el 26% y el 30% del último sueldo que percibían como trabajadores activos.

UN POCO DE CONTEXTO

Lo que funcionó para nuestros padres/abuelos, ya **no funcionará para nosotros**. El primer paso hacia un retiro digno es entender cómo cambiaron las reglas y asumir la responsabilidad de nuestro propio futuro.



73

Ley 73

Nuestros abuelos y padres

Antes el gobierno se encargaba de pagarte una pensión fija

97

Ley 97

Los nuevos adultos

Ahora con la ley 97, tú eres responsable de tu retiro a través del AFORE

OPCIONES DE AHORRO PARA EL RETIRO

Conocer tu punto de partida es vital. Aunque la cuenta obligatoria es la base, construir el estilo de vida que mereces para tu retiro requiere estrategias adicionales. Comparamos el mercado para encontrar el instrumento a tu medida

*Fuente: CIEP (2023), CONSAR, ENIF 2021.
Adaptado por Consultores RyR.*



Afore

- Es una **cuenta obligatoria** donde se *deposita un porcentaje de tu salario*. Sin embargo, en promedio solo garantiza entre 25% y 30% del último sueldo al jubilarte (CIEP, 2023).
- Es un **punto de partida**, pero no suficiente para mantener tu estilo de vida.

PPR

- Un **instrumento voluntario** que te permite construir un futuro con **beneficios** fiscales y **rendimientos acumulados** gracias al interés compuesto.
- Ideal para quienes buscan una estrategia fiscal inteligente y **complementar su pensión**.

Instrumentos de ahorro

- **Alternativa de ahorro flexible**, a *mediano o largo plazo*, sin obligación hasta los 65 años.
- Se adapta a distintas metas: **educación, retiro anticipado, respaldo financiero**.
- **No ofrece deducciones fiscales**, pero brinda acceso y liquidez programada.

¿Qué es un PPR?



1.-Ahorro

+



2.-Inversión

+



3.-Beneficio
Fiscal

+



4.-Protección
(seguro de
vida/invalidez)

Combinado estos 4 elementos garantizas una vejez tranquila y con recursos.





LA REGLA DE LOS 10 AÑOS: EL PODER DEL INTERÉS COMPUESTO



Incluso si llegas a **caer** o **faltar**, tu meta está **asegurada** desde el primer año.



TIPOS DE PPR

Solo existen estos dos tipos de PPR regulados en México

“Fondos de
inversión”

Rendimiento variable
(portafolios de inversión)



“Seguro de
Retiro”

Rendimiento garantizado

¿Cómo crece
tu dinero?

UDIS | Pesos
Inflacionados

Seguro de vida
opcional

Tipo de
protección

Seguro de
vida incluido

BENEFICIOS FISCALES: UNA ESTRATEGIA PARA CADA PERFIL

No todos los retiros se construyen igual. La Ley del ISR nos ofrece herramientas poderosas para hacer que el SAT trabaje a favor de tu patrimonio. Conocer tu perfil nos permite elegir el instrumento exacto para maximizar tu ahorro o minimizar tus impuestos."



Artículo 151 (El Clásico)

- **Estrategia:** Deducción Máxima
- **¿Cómo funciona?** Deduces tus aportaciones cada año (*con topes de ley*) y retiras tu dinero **100%** libre de *impuestos* a los 65 años.
- **Tu ventaja:** Ahorro fiscal hoy + retiro íntegro mañana.
- **Perfil Ideal:** Asalariados, profesionistas y emprendedores *que presentan declaración anual* (Personas Físicas).

Artículo 93 (El Flexible)

- **Estrategia:** *Crecimiento Libre de Impuestos*
- **¿Cómo funciona?** No es deducible hoy, pero *todo tu ahorro y sus rendimientos están exentos de impuestos* al retirarlos a partir de los **60 años**.
- **Tu ventaja:** Inviertes *sin ataduras fiscales* y *te retiras 5 años antes*.
- **Perfil Ideal:** Régimen **RESICO**, comerciantes, amas de casa o estudiantes **sin carga fiscal fuerte**.



BENEFICIOS FISCALES: ESTRATEGIAS DE ALTO IMPACTO

Para perfiles con una alta carga tributaria, la estrategia debe ser más agresiva. Este instrumento está diseñado específicamente para lograr una reducción fiscal profunda e inmediata en tu declaración anual.



Artículo 185 (El Acelerador Fiscal)

- **Estrategia:** Diferimiento Acelerado
- **¿Cómo funciona?** Te otorga una **bolsa de deducción adicional e independiente** de hasta **\$152,000 MXN** anuales. *Pagarás el impuesto correspondiente hasta el momento en que decidas retirar el capital.*
- **Tu ventaja:** Reduces *dramáticamente* el **pago de ISR en el año en curso**, generando liquidez inmediata que puedes reinvertir.
- **Perfil Ideal:** Empresarios, profesionistas independientes y directivos que *ya toparon su Art. 151* o que *buscan estrategias contundentes para bajar su pago de impuestos anual.*



CASO PRÁCTICO: EL PODER DEL ART. 151

El Perfil

- **Rebeca**, 25 años. (Diseñadora)
- **Ingreso Anual: \$360,000 MXN**
- **Meta:** Comenzar a **construir su retiro** sin descapitalizarse.

La Estrategia

- **Abre un PPR** aportando **\$4,000 MXN** al mes (**\$48,000 anuales**).
- Por ley, su **tope máximo a deducir** este año es el 10% de sus ingresos: **\$36,000 MXN**.
- Su tasa de ISR (impuesto que le retiene el gobierno) es del 21.36%.

El Resultado

- **Saldo a favor:** Al *presentar su declaración anual*, el **SAT** le regresa directamente a su cuenta:
- **\$7,689.60 MXN**

El monto **deducible** será el que resulte menor entre el **10%** de su **ingreso anual** o 5 UMA´s



Rebeca **capitaliza \$48,000 anuales** para su retiro y obtiene un retorno garantizado de \$7,689.60 vía **deducción fiscal**. **Patrimonio protegido** y liquidez inmediata en un solo movimiento.

CASO PRÁCTICO: LA LIBERTAD DEL ART. 93

El Perfil

- Carlos, 32 años. (Dueño de negocio / RESICO)
- Ingreso Anual: **\$800,000 MXN**
- Meta: Construir un **retiro** con total flexibilidad. *No necesita deducir* impuestos hoy porque su **régimen** ya le cobra una *tasa mínima*, pero quiere **proteger** sus ganancias futuras del **SAT**.

La Estrategia

- Abre un plan de **retiro** bajo el **Art. 93**, aportando **\$60,000MXN** al año (\$5,000 mensuales).
- Al **no** buscar el beneficio fiscal inmediato, su **dinero** crece libremente sin los topes ni las ataduras estrictas de la **deducción**.
- **Su meta de cobro** se fija a sus **60 años** (5 años antes que el esquema tradicional).

El Resultado

- **El poder de la exención:** Carlos aporta durante su **etapa productiva** y el **interés compuesto** multiplica su **dinero** por décadas.
- **Cero retenciones:** Si su **ahorro total** se transforma en **\$4,500,000 MXN** para el día de su retiro, el **SAT** le **permite retirar el 100%** de ese **capital** y de sus rendimientos sin cobrarle un solo peso de ISR.
- **Nota técnica:** Retiro anticipado a los 60 años, totalmente libre.

Los **planes** bajo este **artículo** permiten tener mayor **flexibilidad** y son para quienes buscan **plazos medianos o largos** con disponibilidad.



El impacto real: Carlos *capitaliza \$60,000 anuales* a su propio ritmo. Cambia la *deducción de hoy por la exención total* de mañana. **Logra un retiro anticipado a los 60 años** y se lleva millones en **rendimientos** de forma **100% libre de impuestos**.

CASO PRÁCTICO: EL ACELERADOR DEL ART. 185

El Perfil

- **Alejandro**, 45 años. (Director Comercial)
- Ingreso Anual: **\$1,800,000 MXN**
- **Meta:** Bajar su carga fiscal de manera agresiva este año, ya que **tiene topadas sus deducciones personales** (honorarios médicos, colegiaturas, etc.).

La Estrategia

- Abre un **instrumento de retiro** bajo el **Art. 185**, aportando el tope máximo permitido para este beneficio: **\$152,000 MXN anuales**.
- Al ganar **\$1.8 MDP**, se encuentra en uno de los peldaños más altos de retención. Su tasa de **ISR** es del **34%**.

El Resultado

- **Efecto fiscal:** Alejandro **deduce** los **\$152,000** íntegros de su *base gravable anual*.
- **Reducción de impuestos:** Al multiplicar su aportación por su tasa de **ISR (34%)**, el **SAT** le **descuenta** o le devuelve **directamente**:
- **\$51,680.00 MXN**

Nota técnica: El **impuesto** se difiere y se pagará únicamente hasta que Alejandro decida **retirar** el **capital**.



El impacto real: Alejandro invierte **\$152,000** en su propio **retiro** y automáticamente el **SAT** le "financia" **\$51,680** este mismo año. Logra una **reducción fiscal** profunda e **inmediata**, generando **liquidez** que puede *inyectar en su negocio hoy mismo*.



CONSULTORES **R&R**

Vida | Ahorro | Inversión | GMM

En Consultores R&R estamos listos
para diseñar la estrategia que
protegerá tu patrimonio y el de tu
familia.



CONSULTORES **R&R**

CONTACTO



55 5274 9302



hola@consultoresryr.com.mx



consultoresryr.com.mx



Av. Ejército Nacional Mexicano 1112,
Polanco I Secc, Miguel Hidalgo, 11510
Ciudad de México, CDMX

