HERNÁNDEZ

Despacho Hernández Patrimonio

Asesoramiento patrimonial
y visión de los plazos de acceso.

Ejemplo preparado por KERAA.
Cliente e importes ficticios.

EJEMPLO / MÉXICO

SU PATRIMONIO Y SU DÍA A DÍA

Su patrimonio disponible, y cuándo.

Mariana y Diego Hernández

Pareja con dos hijos • Ciudad de México

Una visión consolidada del patrimonio y de los plazos de acceso a cada activo, de un día a más de un año, valorada a 5 de noviembre de 2026.

Lo que es movilizable, y cuándo.

Patrimonio bruto de referencia: $35,000,000.00 MXN. Plazos ilustrativos, sujetos a los contratos y a la ejecución de las ventas.

INMEDIATO
$2,000,000
≤ 1 día

CORTO PLAZO
$7,200,000
2 días a 3 meses

MEDIO PLAZO
$23,000,000
> 3 a 12 meses

LARGO PLAZO
$2,800,000
> 12 meses

Patrimonio accesible, en valores acumulados

ESCENARIO DE DISPONIBILIDAD



Sus activos por plazo de acceso

VALORES EN PESOS

ACTIVOS	≤ 1 día	2–7 días	8–30 días	1–3 meses	3–6 meses	6–12 meses	> 12 meses	TOTAL
Cuentas y ahorro con liquidez diaria	2,000,000	—	—	—	—	—	—	2,000,000
Fondos de inversión y ETF	—	2,400,000	—	—	—	—	—	2,400,000
Seguro de ahorro · rescates del escenario	—	—	4,800,000	—	—	—	—	4,800,000
CETES y pagarés · vencimiento a 12 meses	—	—	—	—	—	6,200,000	—	6,200,000
Casa · venta simulada	—	—	—	—	—	16,800,000	—	16,800,000
Afore y PPR · horizonte del plan	—	—	—	—	—	—	2,800,000	2,800,000
TOTAL	**2,000,000**	**2,400,000**	**4,800,000**	**—**	**—**	**23,000,000**	**2,800,000**	**35,000,000**

Escenario ilustrativo en pesos. Fondos y ETF: venta y transferencia supuestas en 2–7 días. Seguro de ahorro: fechas de rescate ficticias. Casa: venta y cobro supuestos en 6–12 meses. Afore y PPR: horizonte del plan.