

Tus Finanzas a la Alza 

MENTORIA
INDIVIDUAL EN
FINANZAS
PERSONALES

Nuestra mentoría está compuesta de 7 sesiones de manera individual, y pueden realizarse vía Zoom o de manera presencial. Cada sesión tiene una duración de 60 a 90 minutos.

Tus Finanzas a la Alza 

SESION 1

RECONOCER NUESTRA SITUACION ACTUAL

- Presupuesto
- Gastos Emocionales
- Ingresos
- Fijar objetivos de gastos
- Fijar objetivos de Flujos de Efectivo

La primera sesión, tiene como objetivo diseñar un Presupuesto real, alcanzable y razonable de acuerdo con los gastos fijos y gastos variables actuales, utilizaremos una calculadora de Gastos Emocionales para valorar nuestros recursos e ir optimizando nuestras salidas de dinero, y como resultado tener un Flujo de Dinero positivo todos los meses, y con eso empezar la magia del ahorro e inversión.

SESION 2

NUESTRAS FINANZAS COMO UNA EMPRESA

- Activos
- Pasivos
- Riqueza neta
- Entradas
- Salidas
- Flujo de Efectivo

La sesión dos, está diseñada para poner en orden toda nuestra vida financiera, analizaremos que activos tenemos, que pasivos tenemos, y con eso poder reubicar parte de nuestros activos para la generación de ingresos pasivos e ir incrementando nuestro flujo de efectivo o eliminar deudas en caso de que existan, y si es así priorizaremos pasos a seguir de acuerdo con tasas de interés.

Para este paso, será fundamental contar con nuestro Presupuesto ya diseñado, pues calcularemos cuanto necesitamos para ser libres financieramente e ir trabajando mes con mes para lograrlo.

SESION 3

BASES ECONOMICAS Y RIESGOS ECONOMICOS

- ¿Cómo funciona el dinero?
- La inflación en tu dinero
- Tasa real
- ¿Por qué aumentan las tasas de interés?
- Ciclos económicos
- ¿Cuándo ahorrar y cuando invertir de acuerdo con tus objetivos?
- Renta fija y renta variable

Esta tercer sesion es muy importante, ya que para poder cumplir nuestros objetivos financieros es importante saber cómo funciona el ahorro, la inversión y riesgos implícitos.

Con esta sesión podremos ser capaces de tomar buenas decisiones de ahorro e inversión para trabajar con nuestros objetivos que trazaremos en la sesión 4.

SESION 4

PRIORIDADES

- ¿Cuánto, como y donde construir tu fondo de emergencia?
- ¿Cuánto, como y donde podrás invertir para tus proyectos de mediano plazo?
- ¿Cuánto, como y donde podrás invertir para tus proyectos de largo plazo?
- ¿Qué vehículos de inversión te pueden ayudar a generar ingresos pasivos para trabajar tu % de libertad financiera?

En esta cuarta sesion, empezaremos a puntualizar tus objetivos, diseñaremos metas y micro metas para ir alcanzados nuestros objetivos y hacer el proceso divertido.

Definiremos de acuerdo con nuestro presupuesto y nuestro flujo de efectivo, que % de dinero destinaremos a cada meta, y que vehículo de inversión y ahorro es el mejor para trabajarla.

Sera una etapa para priorizar objetivos personales financieros.

SESION 5

¡MANOS A LA OBRA! INVERSIONES EN RENTA FIJA

- CETES
- BONOS
- UDIBONOS
- SOFIPOS
- CROWDFUNDING

Esta sesión será para empezar a tener ahorros e inversiones inteligentes, algunos de nuestros objetivos podremos trabajarlos aquí, dependiendo el tiempo de estos.

Analizaremos cual es la mejor forma de poner a trabajar tu dinero para cumplir las metas de manera exitosa.

Al concluir la sesión, podrás de manera individual invertir en estos instrumentos, conociendo sus riesgos, regulaciones y beneficios.

SESION 6

¡MANOS A LA OBRA! INVERSIONES EN RENTA VARIABLE

- ACCIONES
- ETFS
- FIBRAS
- COMMODITIES
- ANALISIS FINANCIERO
- ANALISIS TECNICO

Por supuesto que gran parte de nuestros objetivos financieros se podrán trabajar en inversiones de la Bolsa de Valores, menos de 2% de la población en Mexico invierte en estos instrumentos, y al finalizar podrás invertir de manera individual en estos activos para trabajar tus metas y maximizar tus rendimientos.

Esta sesión podrá extenderse hasta 120 minutos, ya que también te ayudaremos en aperturar cuentas con instituciones reguladas.

SESION 7

SEGUIMIENTO

Esta sesión se realiza al tercer mes de haber concluido la sesión 6, y aquí revisaremos avances y si hay alguna reestructura de objetivos será el momento de trabajarla.

Adicional a esto, queda abierto el WhatsApp durante 6 meses para dudas o preguntas que se puedan presentar en el camino, y con esto puedas trabajar de por vida tus metas financieras.

Las sesiones se recomiendan hacer cada tercer día o cada semana, ya que se encarga trabajo entre cada sesión, se entrega material de trabajo para proyectar e ir midiendo nuestros avances semana con semana.

Tus Finanzas a la Alza 



Raul Ojeda Espino
Lic. en Administración

Actualmente cursando Lic. en Contabilidad y Finanzas
Asesor Certificado en Estrategias de Inversión, Figura 3 (AMIB)
7 años ayudando a nuestros clientes en sus metas financieras

Tus Finanzas a la Alza 

\$4,700 MN

info@tusfinanzasalaalza.com

442 5840794



Pagos por transferencia, depósito bancario y TDC
con opción a Meses sin Intereses.

www.tusfinanzasalaalza.com