

Tu patrimonio no necesita más productos.

Necesita estructura.

Diseño estructuras patrimoniales para profesionistas y empresarios que entienden que la estabilidad no depende de ingresos altos, sino de decisiones bien secuenciadas.

Juan Ma Andrade

Asesor Patrimonial
Certificado CNSF

+15

años de experiencia

+200

familias estructuradas

CNSF

certificación oficial

Mi metodología

Diagnóstico, arquitectura y ejecución. En ese orden.

No trabajo desde la lógica del producto ni desde la urgencia comercial. Trabajo desde la realidad financiera de cada cliente: sus números, su etapa y sus decisiones pendientes.

El resultado no es un seguro ni un fondo: es una estructura que funciona cuando más se necesita.

Respaldo institucional

NYL Seguros

175+ años

GNP Seguros

123+ años

Allianz

136+ años

La mayoría acumula productos financieros. Pocos construyen patrimonio.

Sin secuencia

Compran seguros, fondos y planes sin saber en qué nivel de madurez patrimonial están. El orden importa.

Sin diagnóstico

Toman decisiones financieras por intuición o por recomendación de productos, no por análisis de su situación real.

Sin estructura

Cuando llega una contingencia, todo lo construido es frágil. Un evento derrumba años de esfuerzo.

Cuatro niveles de madurez patrimonial

01

Protección

Blindaje de salud e ingresos. Base de continuidad ante cualquier eventualidad. Sin esto, todo lo demás es frágil.

02

Ahorro

Orden y liquidez estratégica. No es guardar dinero, es tenerlo disponible en el momento y forma correctos.

03

Acumulación

Crecimiento optimizado mediante excedentes dirigidos. El capital trabaja con criterio, no por inercia.

04

Retiro

Independencia financiera sustentada en proyección realista. El objetivo no es jubilarse, sino no depender.

No hay atajo. El orden no es negociable. El trabajo comienza identificando con precisión dónde estás y qué viene después.

01 — Protección

Blindaje de salud e ingresos como base de continuidad.

- Gastos Médicos Mayores: acceso a la mejor atención sin comprometer el patrimonio.
- Seguro de vida: protección económica ante pérdida de ingreso.
- Planes exclusivos para mujeres profesionistas y empresarias.
- Sin protección, toda estructura posterior es frágil.

02 — Ahorro

Orden y liquidez estratégica con propósito.

- Planes de ahorro con deducibilidad de impuestos.
- PPR: Plan Personal de Retiro — optimización fiscal inmediata.
- Fondo de emergencia estructurado, no improvisado.
- El ahorro no es lo que sobra. Es lo primero que se asigna.

03 — Acumulación

Crecimiento optimizado mediante excedentes dirigidos.

- Inversión patrimonial dentro de productos regulados y sólidos.
- Diversificación controlada ajustada al perfil de riesgo real.
- Monitoreo periódico: el capital no trabaja solo, se dirige.
- El crecimiento sin base de protección es ilusión, no patrimonio.

04 — Retiro

Independencia financiera sustentada en proyección real.

- El objetivo no es jubilarse. Es no depender de ingresos activos.
- Proyección realista de cuánto necesitas y cuándo lo necesitas.
- Eficiencia fiscal: optimización del retiro desde hoy, no mañana.
- La independencia financiera es el resultado de decisiones secuenciadas.

Lo que genera una estructura bien diseñada

+200

familias y profesionistas estructurados

“

No me vendió un producto: me mostró una estructura. Hoy tengo claridad sobre mi situación y certeza hacia el futuro.

— Alan Gabriel Pérez

“

Lo que más valoro es el seguimiento: no desaparece al cerrar el trato. Sigue presente conforme cambia mi situación.

— Jose Luis Barrera

“

Antes tomaba decisiones financieras por intuición. Ahora tengo una estructura y sé por qué cada pieza está donde está.

— Gloria A. Melgoza

EL SIGUIENTE PASO

El diagnóstico es el primer paso. No el discurso.

Si llegaste hasta aquí, probablemente ya sabes que necesitas una estructura, no otro producto. La siguiente conversación es técnica: revisamos tu situación real.

Sin costo. Sin compromiso. Solo diagnóstico y criterio.

442 790 6414

juanmanuel@ndrade.mx

jmandrade.mx

Arquitectura Financiera