MENTORÍA 1:1 · PLAN DE INVERSIÓN

Plan de Inversión 90 Días

Plan de ejemplo

Misma estructura que un plan real, sin cifras ni datos personales · Preparado por Juan Pablo Votruba

Este es un ejemplo de cómo se ve el plan que recibes en la mentoría 1:1. Tiene la misma estructura que un plan real, pero sin cifras, sin nombres y sin datos personales: en tu plan, cada sección se llena con tus respuestas del cuestionario.

1. Resumen

Este plan te dice qué hacer con tu dinero, en qué orden y por qué. Cada fila de la tabla es una decisión; el resto del documento la explica.



camino del plan · 4 pasos

Decisión	Recomendación	Por qué
Antes de invertir	Fondo de emergencia armado y deudas caras pagadas	Si surge un imprevisto, no vendes tus inversiones en mal momento
Tu perfil	Conservador, Moderado o Agresivo, según tus respuestas del cuestionario	El portafolio debe ser uno que puedas mantener cuando el mercado baje
Tu portafolio	Tres áreas: base, crecimiento y dividendos, cada una con el peso que corresponde a tu perfil	Cada área cumple un rol distinto y ninguna depende de una sola empresa o sector
Qué compras	ETFs elegidos para tu caso, desde tu cuenta en el broker	Dónde está domiciliado cada ETF cambia tus impuestos y tu herencia
Cómo entras	En tramos, repartidos en las semanas que siguen	Reduces el riesgo de entrar con todo el dinero justo antes de una caída
Tu aporte mensual	Una regla simple y repetible	No decides cada mes, solo ejecutas
Tu revisión	Una revisión al cierre de los 90 días y ajustes cuando haga falta	Ajustas el plan con lo que viviste, no con lo que imaginabas

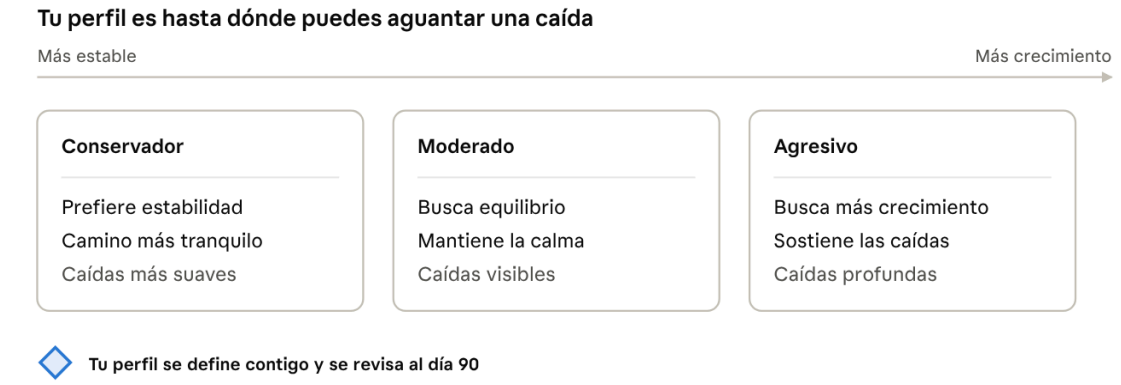
2. Tu punto de partida

El plan se construye sobre lo que contestaste en el cuestionario. Esta tabla muestra qué dato usamos y qué cambia en tus decisiones.

Tema	Tu respuesta	Qué significa para tu plan
Tu objetivo	Lo que quieres lograr con este dinero	Define el rumbo de tu plan
Tu horizonte	Cuánto tiempo puedes dejar el dinero invertido	Se refleja en la estructura de tu portafolio
Tu capital	Lo que tienes hoy y cuándo llega el resto	Define cómo y cuándo entras
Tu aporte mensual	Lo que puedes sumar cada mes sin afectar tu vida	Es parte central de tu plan
Tu colchón	Si tienes fondo de emergencia y deudas pendientes	Si falta, se resuelve antes de invertir
Tu experiencia	Si ya invertiste antes y cómo te fue	Ajusta cómo te acompañamos
Tu broker	Si ya tienes cuenta o hay que abrirla	Marca tu punto de partida
Tu reacción a una caída	Qué harías si tu portafolio baja con fuerza	Lo cruzamos con el resto de tus respuestas

3. Tu perfil de riesgo

Tu perfil no es cuánto riesgo te gustaría tomar, sino cuánto puedes sostener sin vender en el peor momento. Lo definimos juntos a partir de tus respuestas del cuestionario.



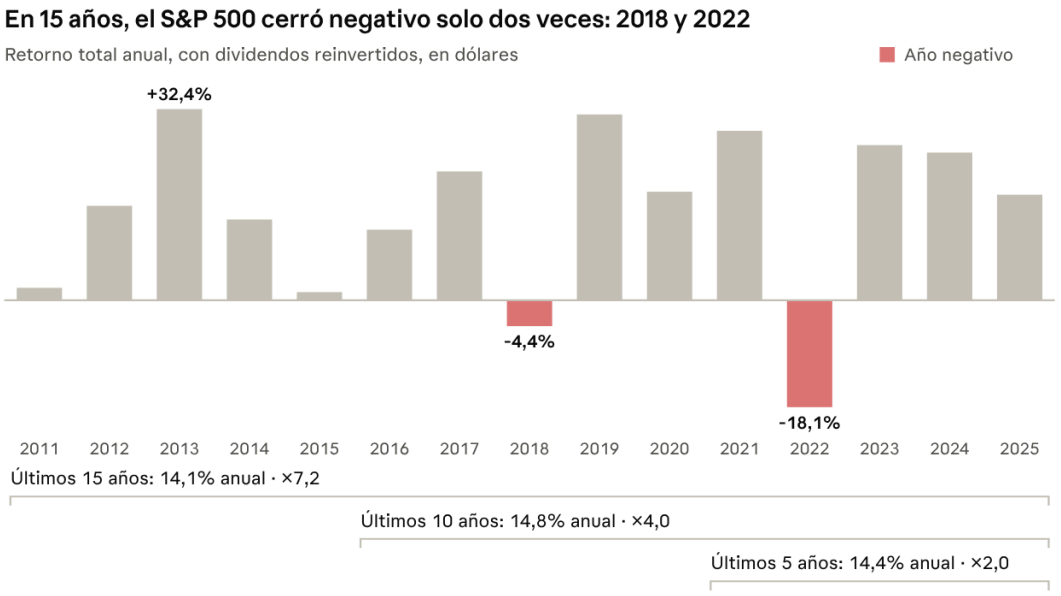
perfiles de riesgo · ilustración

Perfil	Para quién es	Cómo se siente en una caída
Conservador	Prefieres estabilidad y un camino más tranquilo	Las caídas son más suaves; el crecimiento también es más lento
Moderado	Buscas equilibrio entre crecer y dormir tranquilo	Hay caídas visibles, pero el portafolio las absorbe con el tiempo
Agresivo	Buscas el mayor crecimiento y puedes sostener caídas profundas	Las caídas son profundas; solo conviene si de verdad las vas a aguantar

Tu perfil puede cambiar después de vivir tu primera caída. Lo definimos en la sesión inicial y lo revisamos al día 90.

4. El mercado en los últimos 5, 10 y 15 años

En 15 años el S&P 500 se multiplicó por más de siete y cerró negativo solo dos veces; el camino, sin embargo, nunca fue recto.



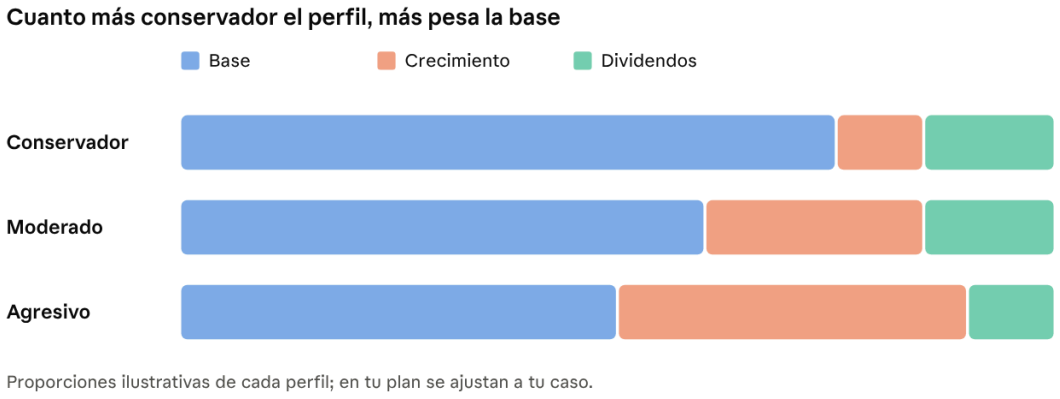
S&P 500, retorno total anual 2011–2025 · YCharts (actualizado 5 ene 2026); 2025 confirmado por First Trust

Los corchetes muestran lo que habría pasado con dinero invertido en cada ventana: ×2,0 significa que el dinero se duplicó.

- **Los años malos se recuperan, pero hay que aguantarlos.** 2022 fue el peor año del período; un solo año después (2023) ya se había recuperado.
- **El cierre del año esconde las caídas intermedias.** En 2025 el índice llegó a caer casi 19% en el primer semestre y aun así cerró con ganancia.
- **Es el pasado, no una promesa.** Estos 15 años fueron muy buenos; por eso los escenarios de tu plan usan supuestos más prudentes que este historial.
- **El S&P 500 es solo una parte.** Mide grandes empresas de EE.UU.; tu portafolio tiene tres áreas con riesgos distintos.

5. Las tres áreas de tu portafolio

Tu portafolio se divide en tres áreas con roles distintos. El peso de cada una depende de tu perfil: el Conservador pone más en la base, el Agresivo da más espacio al crecimiento.



tres áreas por perfil · proporciones ilustrativas

Área	Rol	Qué aporta
Base	El núcleo de tu portafolio	Diversificación amplia y costo bajo; es lo que sostiene el portafolio
Crecimiento	La parte con mayor potencial	Más potencial de crecimiento, con más altibajos
Dividendos	La parte que genera ingresos	Un flujo de ingresos que puedes reinvertir o usar

La parte que más cuesta equivocar: qué ETF compra cada área, en qué plaza y con qué costos. Dos opciones que parecen iguales pueden dar resultados muy distintos. En tu plan real lo definimos juntos, según tu perfil.

6. Dónde está domiciliado tu ETF importa

Como residente en Ecuador, hay una diferencia que casi nadie explica: dos ETFs que siguen el mismo índice pueden darte resultados distintos a ti y a tu familia, según dónde estén domiciliados. Es una decisión que se toma una sola vez, al inicio, y corregirla después sale cara.



mismo índice, dos caminos · ilustración

Lo que cambia	La pregunta que responde tu plan
Los impuestos sobre tus dividendos	¿Cuánto se queda en el camino?
Lo que pasa con tu herencia	¿Qué ocurre con tu familia si faltas?
Los costos y la moneda de compra	¿Cuánto pagas y en qué plaza compras?
El tamaño de tu portafolio	¿Cuándo cambia la mejor opción?

¿Cuál te conviene? Depende de tu caso, y es lo primero que definimos en la sesión inicial. El porqué de esta diferencia lo explico en el canal: ETFs UCITS: cómo protegerte del estate tax.

7. Lo que puede llegar a ser tu portafolio

Nadie conoce el rendimiento futuro del mercado. Lo que sí se puede mostrar es cómo se comporta tu dinero bajo tres escenarios: uno prudente, uno intermedio y uno favorable.

El tiempo hace el trabajo grande: la brecha entre lo que aportas y lo que vale crece

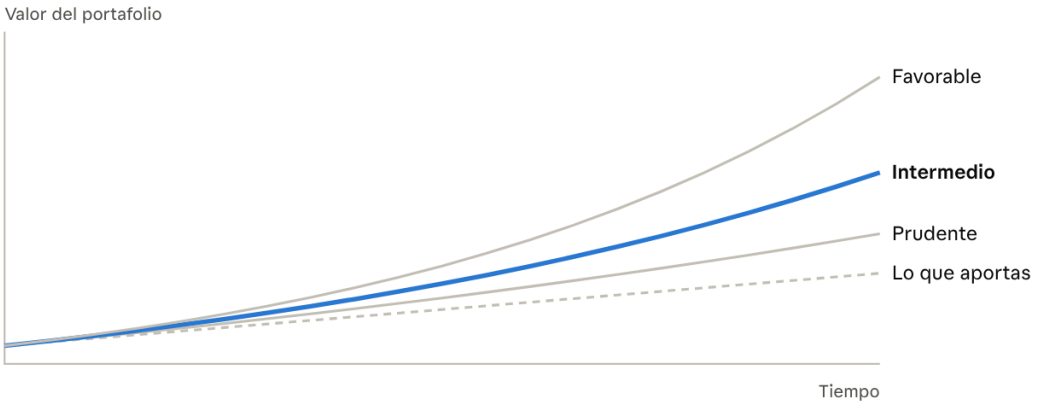


Ilustración sin cifras: importa la forma de las curvas, no los montos.

escenarios · ilustración sin cifras

Escenario	Qué supone	Cómo leerlo
Prudente	El mercado rinde menos que su promedio histórico	Tu piso razonable: si ocurre, el plan sigue funcionando
Intermedio	El mercado rinde cerca de su promedio histórico	El escenario de referencia para planificar
Favorable	El mercado rinde por encima de su promedio histórico	Un buen resultado, pero no se planifica sobre él

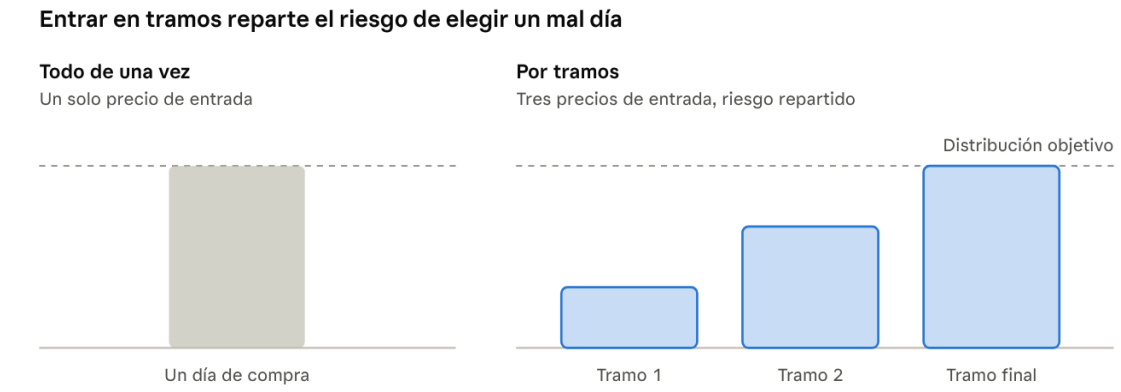
Tres ideas para leer cualquier proyección:

- **Tu aporte mensual pesa más que el rendimiento** durante los primeros años. Sumar con constancia importa más que acertar el mejor ETF.
- **El tiempo hace el trabajo grande.** La curva se acelera al final, no al principio.
- **Un año malo no rompe el plan.** Las caídas son parte del camino y están consideradas en los escenarios.

En tu plan real, esta sección muestra tus cifras en una gráfica con los tres escenarios, calculadas con tu capital, tu aporte mensual y tu horizonte.

8. Cómo invertir

Entras al mercado en tramos, no de golpe. El tamaño de cada tramo y el orden de compra los define tu plan, según cuándo esté disponible tu dinero.



entrada en tramos · ilustración

Tramo	Qué logras
Primer tramo	Tu dinero empieza a trabajar
Segundo tramo	Tu distribución toma forma
Tramo final	Tu portafolio completo

Cómo llevar el dinero a tu cuenta

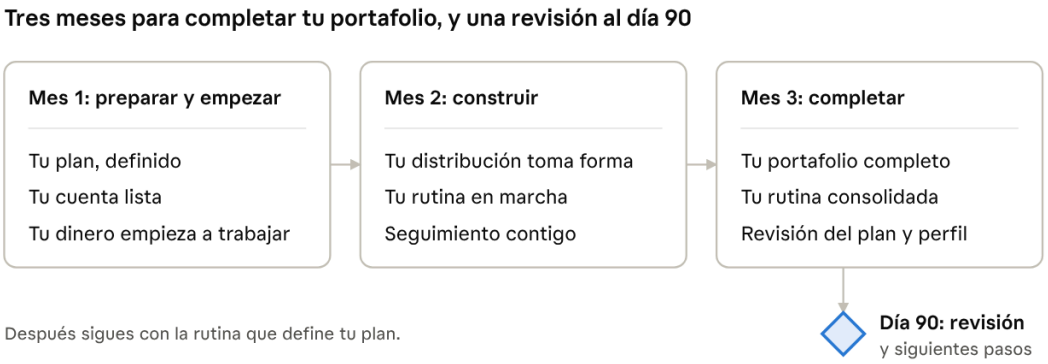
Compartimos las opciones que existen para enviar dinero desde Ecuador a tu broker, con sus costos y tiempos, para que compares y elijas la que te convenga. Esta mentoría no recomienda ni contrata ningún servicio de envío por ti.

Cómo comprar

Hay formas de comprar que cuestan menos y formas que cuestan más, y la diferencia se nota sobre todo con montos pequeños. Lo vemos paso a paso durante la mentoría.

9. Calendario de 90 días

En tres meses pasas de no tener portafolio a tenerlo completo, con una revisión al final.



calendario · 3 meses, 1 revisión

Cada mes tiene un resultado claro. En el día 90 revisamos qué viviste y decidimos si tu perfil se mantiene o cambia.

10. Cómo vamos a trabajar

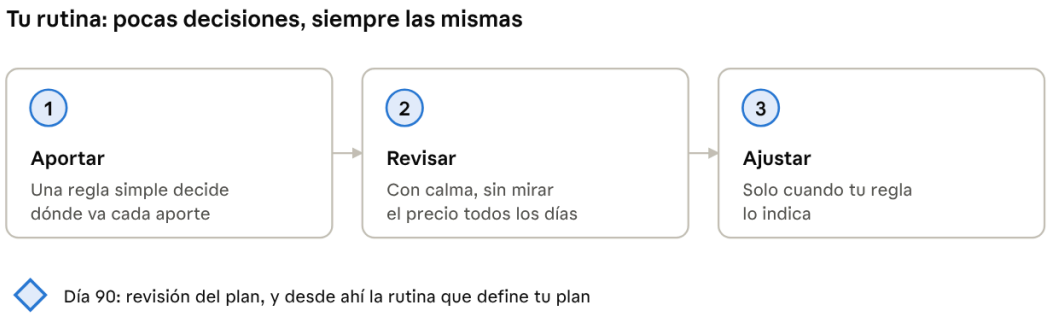
Te acompaño durante los 90 días para que ejecutes el plan tú mismo, con tu propia cuenta y tu propio dinero. Yo no manejo tu dinero ni tengo acceso a tu cuenta.

Qué	Cómo funciona
Sesión inicial	Revisamos juntos el Resumen y las Reglas del portafolio, no cada página
Seguimiento	Sesiones cortas por videollamada, según el nivel que elijas
Mensajes	Según tu nivel, puedes escribirme entre sesiones; respondo dentro del plazo acordado
Revisión final	Al cierre de los 90 días, para quienes eligen el nivel de acompañamiento
Quién decide	Tú. Yo te explico las opciones y mi criterio; tú ejecutas cada compra

Qué necesito de ti: que respondas con honestidad el cuestionario, que me avises si tu situación cambia y que no inviertas dinero que vayas a necesitar pronto.

11. Reglas del portafolio

Estas reglas te sirven cuando termina la mentoría y cuando el mercado te ponga a prueba. Decidirlas hoy evita decidir con miedo después.



rutina anual · ilustración

Regla	Cómo se aplica
Aporte mensual	Tu plan define cada cuánto aportas y cómo decides dónde va cada aporte
Rebalanceo	Tu plan define cuándo y con qué regla ajustas tu distribución
Si el mercado cae	No vendes por miedo. Tu plan define qué sí hacer en cada caso
Dividendos	Tu plan define si los reinviertes o los usas, y dónde
ETFs nuevos	No agregas ninguno sin revisarlo antes conmigo: más productos no significa más diversificación
Revisar el portafolio	Mirarlo todos los días solo aumenta la ansiedad. Tu plan define cada cuánto sí revisarlo
Impuestos	Declaras tus inversiones ante el SRI. Consulta con un contador para tu caso; esta mentoría no reemplaza esa asesoría

12. Siguiente paso

Si este plan es lo que buscas, así empezamos. El precio de lanzamiento es válido hasta el **31 de diciembre de 2026**.

Nivel	Qué incluye	Lanzamiento	Regular
Arranque	Sesión de 60 minutos y tu plan escrito	$90	$110
Acompañamiento 90 días	Sesión de 90 minutos, 2 seguimientos, mensajes y revisión final	$225	$275

1. Me escribes a finanzas@juanvotruba.com y eliges tu nivel.
2. Respondes el cuestionario de ingreso.
3. Reservas tu cupo con una transferencia bancaria. Los datos de la cuenta te los envío por mensaje al confirmar tu nivel.
4. Agendamos tu sesión inicial, virtual o presencial.
5. Recibes tu plan por escrito dentro de los 3 días hábiles siguientes.

Los cupos son limitados: 8 al mes en Arranque y 3 al mes en Acompañamiento 90 días.

13. Aviso y alcance

Este documento es educativo y de acompañamiento. No es una oferta de valores ni una recomendación de inversión personalizada con carácter regulado, y no reemplaza la asesoría de un profesional autorizado.

- Toda inversión implica riesgo, incluida la pérdida del capital. El rendimiento pasado no garantiza resultados futuros.
- Las proyecciones son escenarios ilustrativos, no promesas.
- Los precios, costos, impuestos y reglas cambian. Verifica los datos vigentes antes de cada decisión.
- Yo no custodio ni manejo tu dinero. Tú operas tu propia cuenta y eres responsable de tus decisiones.
- Esta mentoría no incluye asesoría legal, tributaria ni contable.

Este es un plan de ejemplo. Un plan real se elabora a partir de tu cuestionario y se entrega en tu sesión inicial.