PROPUESTA PARA Gotera Insurance

Radiografía Financiera digital

Su método **60 · 10 · 10 · 10 · 10**, convertido en una herramienta propia: guiada, visual y lista para usar con cada cliente.

- ✓ 4 pasos guiados
- Celular y computadora
- Diagnóstico al instante



Preparada para José Gotera
19 de noviembre de 2026

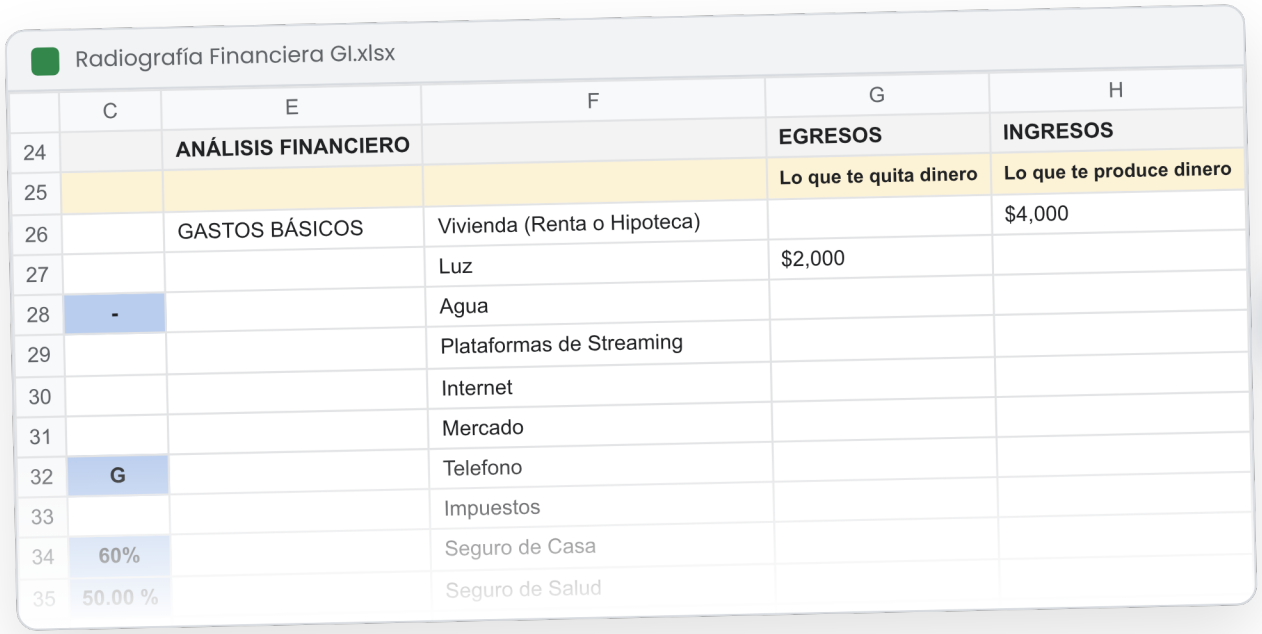
Aion Media Developers
Diseño y desarrollo

EL CAMBIO

De una hoja de cálculo a una experiencia

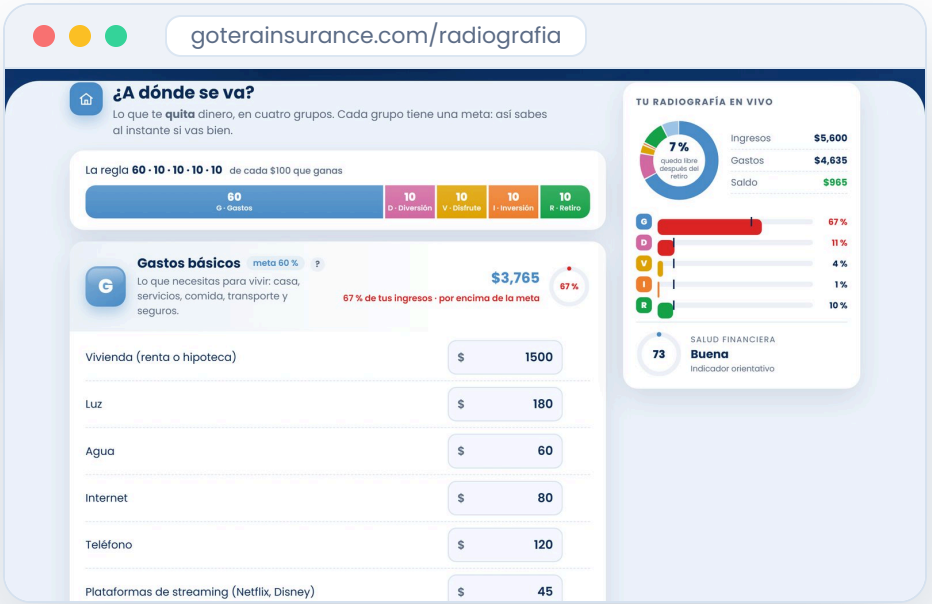
Mismo método, mismos renglones. Lo que cambia es cómo lo vive el cliente.

✕ HOY · HOJA DE CÁLCULO



- ✕ Se llena celda por celda, compartiendo pantalla.
- ✕ Los porcentajes y el saldo hay que explicarlos.
- ✕ Difícil de leer y de llenar en el celular.

✓ CON LA APP



- ✓ Un enlace con su marca, en celular o computadora.
- ✓ La radiografía se dibuja sola mientras el cliente escribe.
- ✓ Diagnóstico y plan de acción en segundos.

CÓMO FUNCIONA

Su método, intacto. La experiencia, nueva.

Las mismas metas y los mismos cálculos de su hoja, en un asistente de cuatro pasos.

60	10	10	10	10
G · Gastos básicos	D · Diversión	V · Disfrute	I · Inversión	R · Retiro

01

Ingresos

Sueldos, negocio y rentas. El total del mes aparece al instante.

Renglones libres · Consejos

02

Gastos

Los renglones de su hoja en G · D · V · I, cada grupo con su meta y un anillo que avisa si se pasa.

26 renglones · Meta por grupo

03

Resultado

Salud financiera, en qué se va cada dólar, diagnóstico en frases y qué hacer ahora.

Salud 0–100 · 3 acciones

04

Tarjetas

Orden bola de nieve, fecha libre de deudas y cuánto se ahorra con un abono extra.

Bola de nieve · Línea de tiempo

Además: Panel «en vivo» · Tutorial guiado · PDF y WhatsApp · Guardar por cliente · Caso de ejemplo

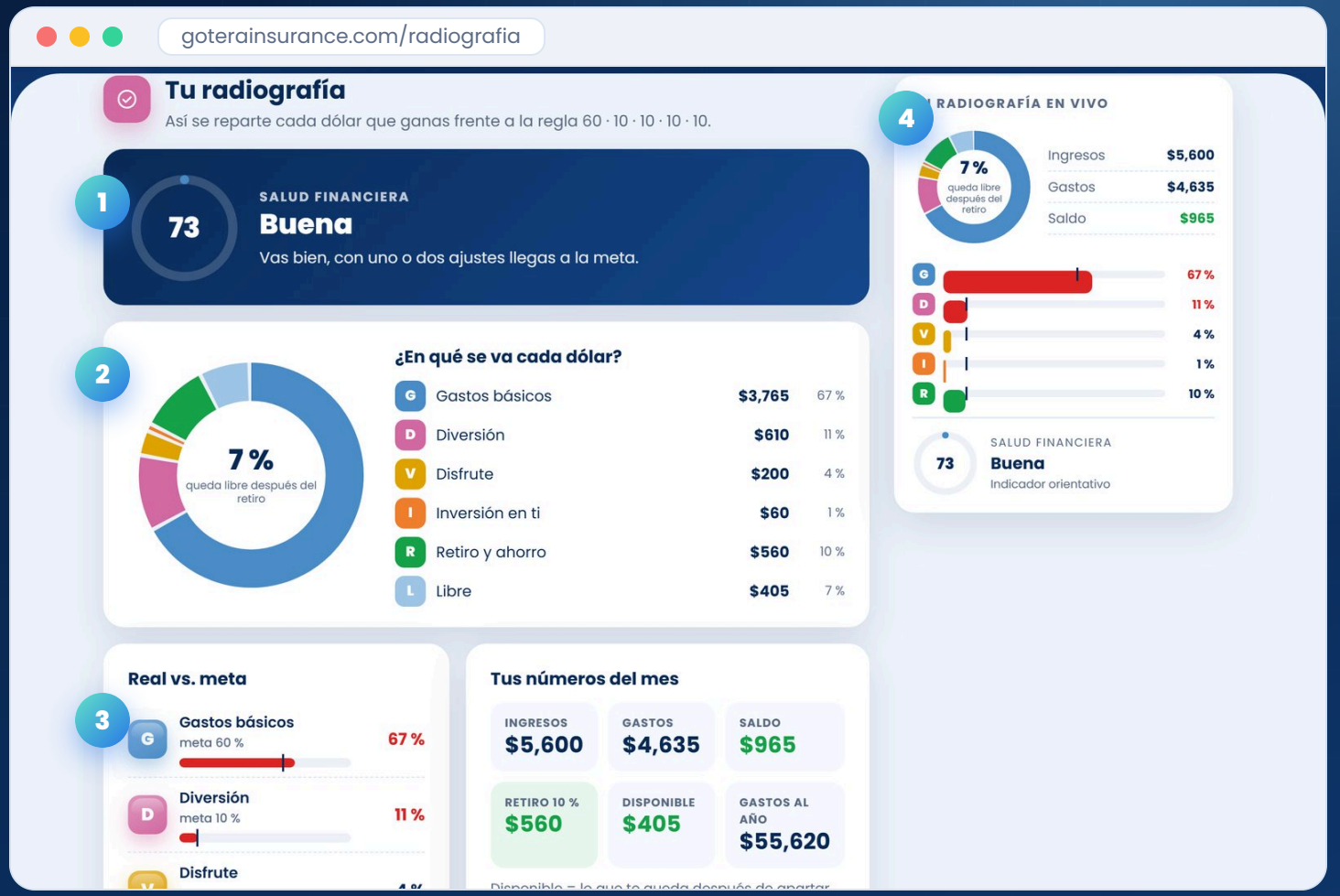
EL RESULTADO

El momento «ajá» del cliente

En segundos ve su dinero como nunca lo había visto: claro, con colores y sin tecnicismos.

1. **Salud financiera de 0 a 100**
   Un número y una frase que resumen cómo está el cliente.
2. **¿En qué se va cada dólar?**
   La dona con los cinco grupos, el retiro y lo que queda libre.
3. **Real vs. meta**
   Cada grupo frente a su meta; lo que se pasa se pone en rojo.
4. **Panel «en vivo»**
   Se redibuja con cada número que el cliente escribe.

Además: **diagnóstico en frases**, **«Qué hacer ahora»** con tres acciones calculadas y el **fondo de respaldo** por meses.



TARJETAS DE CRÉDITO

De deudas sueltas a un plan con fecha

El método bola de nieve, calculado: en qué orden pagar, cuándo se liquida cada tarjeta y cuánto se ahorra.

14 meses para quedar libre de tarjetas, con el orden de pago y la fecha de cada una.

34 meses antes que pagando solo los mínimos.

$1,841 menos en intereses gracias al abono extra.

Cifras del caso de ejemplo de la demo: 3 tarjetas, $4,550 de deuda y $250 de abono extra al mes.



EN LA ASESORÍA

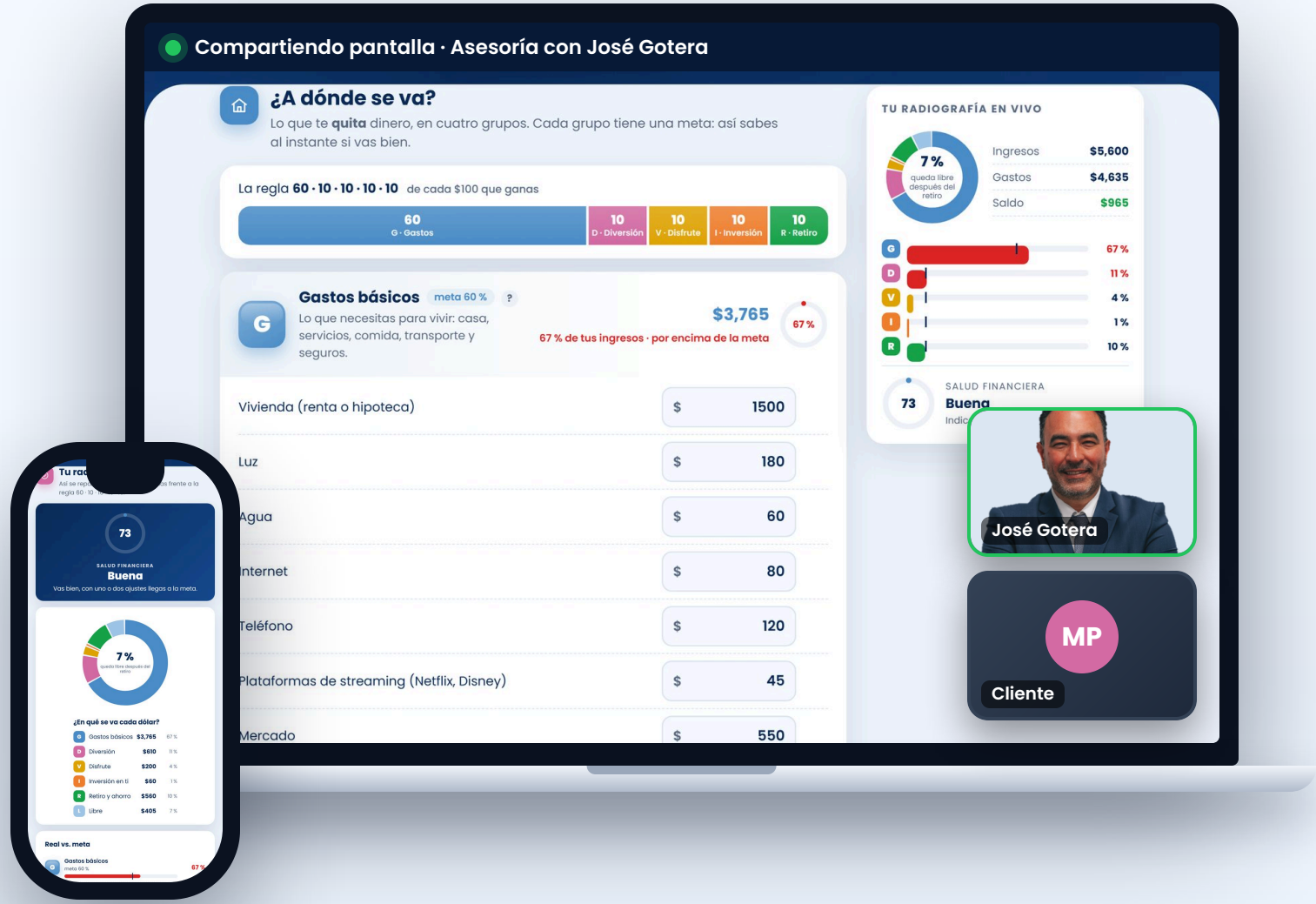
Ustedes la llenan con el cliente, en vivo

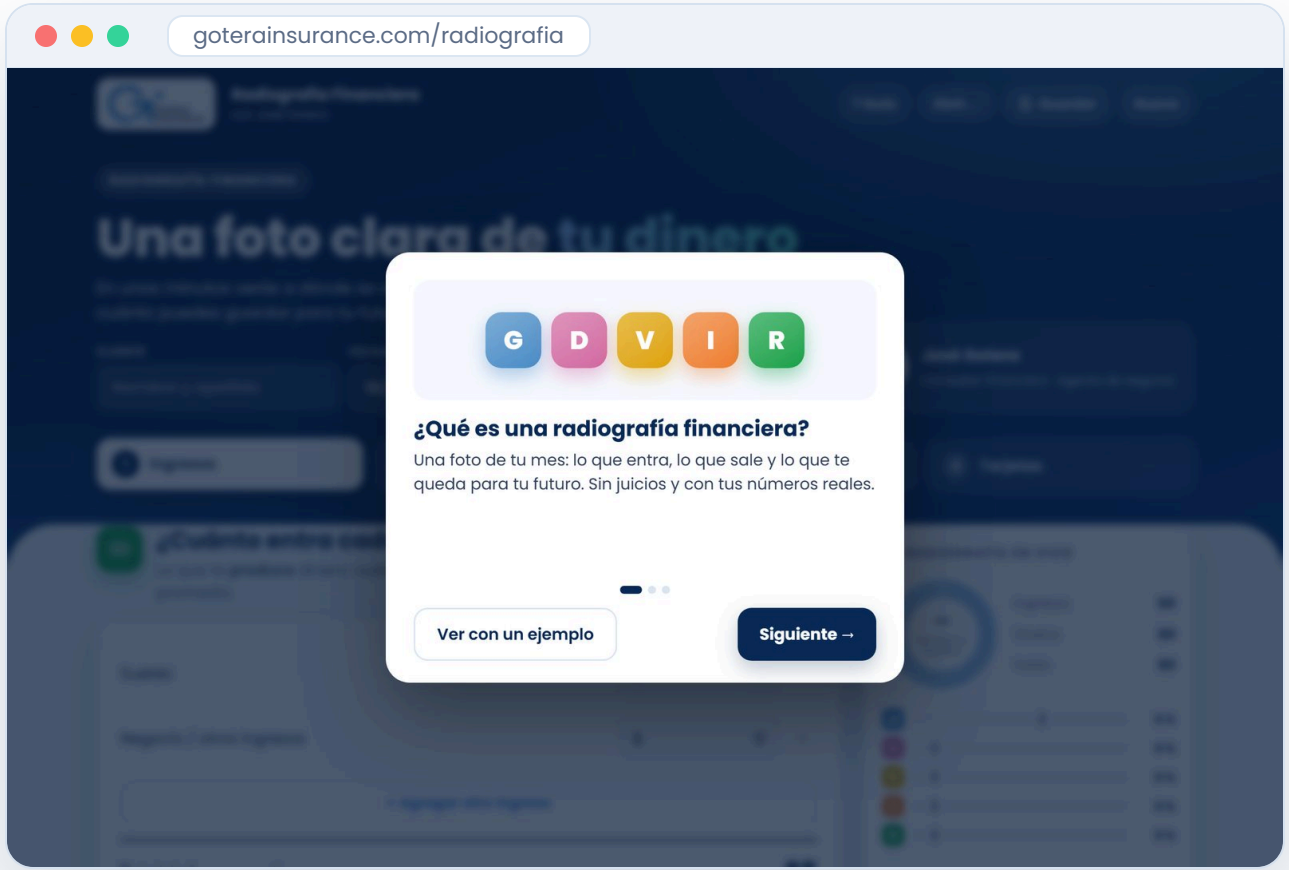
En la llamada de Zoom
Comparten pantalla y el cliente ve su radiografía dibujarse mientras le hacen las preguntas.

En minutos, no en media hora
Cada respuesta va en su lugar; totales, porcentajes y diagnóstico salen solos.

También en tablet o celular
Para citas en persona: la app se adapta a cualquier pantalla.

El cliente se lleva su resumen
Al terminar le envían el PDF o el resumen por WhatsApp con sus números.





FÁCIL Y DIDÁCTICA

Se explica sola

El equipo la domina en minutos y el cliente la entiende a la primera.

Bienvenida en 3 pantallas
Qué es la radiografía y la regla 60 · 10 · 10 · 10 · 10, con una barra animada.

Recorrido guiado
La primera vez señala cada zona: pasos, dónde escribir, el panel en vivo, dónde guardar.

Ayudas «?» y consejos
Cada grupo explica qué incluye y por qué su meta; el botón «? Guía» repite el tutorial.

Caso de ejemplo listo
Una versión llena para mostrarla en una reunión sin datos reales.

BENEFICIOS

Lo que gana Gotera Insurance

Una herramienta que hace ver más profesional cada asesoría y deja al cliente con algo en la mano.

Asesorías que impresionan

De la hoja de cálculo a una herramienta propia, con su marca, su foto y sus colores.

Abre la conversación

El «retiro 10 %» aparece en la dona, en los números y en «Qué hacer ahora»: el punto de partida para hablar de protección y ahorro.

El cliente se lleva su resumen

PDF o WhatsApp con su nombre, sus números y el contacto de Gotera.

Asesorías más ágiles

Se llena en la misma llamada en pocos minutos y se va directo a las recomendaciones.

Privacidad

Los montos no se envían a ningún servidor: quedan en la computadora de Gotera, guardados por cliente.

Sin mensualidades

Corre dentro de goterainsurance.com: sin licencias ni plataformas que pagar cada mes.

— INVERSIÓN

US$ 200

Pago único · sin mensualidad

- La app completa, ya construida y funcionando.
- Publicada en **goterainsurance.com/radiografia**.
- Ajustes de textos, renglones y metas durante 30 días.
- Guía corta de uso para el equipo.
- Soporte por WhatsApp.

Diseño · Desarrollo · Publicación · Ajustes con ustedes

Propuesta válida por 30 días · 19 de noviembre de 2026

— PRUÉBELA HOY

Ya está lista para usar

Escaneen el código con el celular o abran el enlace.

Con un caso de ejemplo
goterainsurance.com/radiografia/?ejemplo

En blanco, con tutorial
goterainsurance.com/radiografia

Próximos pasos

1. Prueben la demo con el ejemplo y en blanco.
2. Nos confirman las reglas: fondo de respaldo y retiro del 10 %.
3. Aprobación de la propuesta.
4. Activamos el enlace y les pasamos la guía.

Mejoras a futuro (a cotizar aparte): cuenta del equipo con todas las radiografías · aviso por correo cuando un cliente la completa · versión en inglés · PDF con diseño de informe.