

# PAZ FINANCIERA™ II



## PÉGALE AL GORDO

### ENTENDIENDO LAS INVERSIONES

Tú, holgazán, aprende una lección de las hormigas.

¡Aprende de lo que hacen y hazte sabio!

A pesar de que no tienen príncipe ni gobernador ni líder que las haga trabajar, se esfuerzan todo el verano, juntando alimento para el invierno.

**Proverbios 6:6-8 (NTV)**

# PAZ FINANCIERA™ II

PROTEGE Y CRECE TU DINERO

con Andrés Gutiérrez

Mas acuérdate del Señor tu Dios, porque  
El es el que te da poder para hacer riquezas...

**Deuteronomio 8:18 (LBLA)**



**PÉGALE AL GORDO**



**©2019 Talem International, LLC. Todos los derechos reservados**  
**2000 Mallory Ln, Suite 130147 • Franklin, TN 37067**

Todos los derechos reservados. Ninguna parte de esta publicación podrá ser reproducida, procesada en algún sistema que la pueda reproducir o transmitir en alguna forma o por algún medio electrónico, mecánico, fotocopia, cinta magnetofónica u otro.

Esta publicación está diseñada para proporcionar la información exacta y fidedigna con respecto al tema cubierto y se vende con el entendido que Talem International, LLC. no está contratado para hacer asesoría legal, contabilidad u otra consejería profesional. Si es necesario la asesoría legal u otro consejo profesional, usted debería buscar adicionalmente los servicios de un profesional.

Una declaración de los principios adoptados mutuamente por el comité del American Bar Association y un comité de editores y de asociaciones del Committee of Publishers and Associations.

Publicado por Talem International, LLC. Para más información, comuníquese a nuestras oficinas al 1-800-781-8897.



Seguro a  
**TERMINO**



**VS**

Seguro con  
**VALOR en EFECTIVO**

SÓLO PAGA POR EL COSTO DEL SEGURO DE VIDA

PRECIO BAJO

INVIERTE SU DINERO APARTE

COTIZACIONES RÁPIDAS

FACIL DE ENTENDER

PROTECCIÓN ADECUADA PARA SU FAMILIA



PAGA POR EL SEGURO DE VIDA + "AHORROS"

MUY CARO

EL RENDIMIENTO DEL "AHORRO" ES BAJO,

COMISIONES ALTAS PARA LOS AGENTES

NI LOS MISMOS AGENTES LO ENTIENDEN BIEN

POR EL COSTO TAN ALTO, LA PROTECCIÓN ES MUY BAJA

*Andrés dice*

Un agente que vende seguros de vida con valor en efectivo dice que el seguro a término es malo porque no es de por vida

Sin embargo, comprar una póliza de término a plazo de 15, 20 o 30 años le da suficiente tiempo para que su planificación financiera lo lleve al punto donde ya no es necesario tener un seguro de vida... ¡ahorrándole muuuucho dinero!.

¡Esta es la mejor manera de protegerse!

*¡Cuidado!*

Le dicen que es su ahorro pero el día que necesite sacarlo, debe cancelar la póliza o pedir prestado contra el valor en efectivo y pagar intereses.

Cuando muere, en la mayoría de los casos, su familia solo recibe el monto asegurado y no lo asegurado más los ahorros que venía acumulando. En pocas palabras, la aseguradora se queda con los "ahorros".



Pareja de 55 años de edad  
Cobertura de \$300,000 por 10 años  
El - \*\$47, \*\$36, etc.



Pareja de 35 años de edad  
Cobertura de \$500,000 por 20 años  
El - \*\$24, \*\$21, etc.



Madre soltera de 40 años de edad  
Cobertura de \$250,000 por 15 años  
\*\$13 al mes

Seguro de vida al mejor precio

Seguro de vida para personas con y sin documentos

Duerma mejor al saber que su familia está protegida

 **Seguros Tutus**  
Un escudo que protege a su familia

Para una cotización visita  
[www.segurostutus.com](http://www.segurostutus.com)  
o llama al 844-748-8887

\* El costo varía de acuerdo a su estado de salud.



## LOS PASITOS

- 1 - \$1000 dólares en 30 días.
- 2 - Pagar toda deuda usando la bola de nieve.
- 3 - Ahorrar 3 a 6 meses de gastos mensuales
- 4 - Ahorrar el 15% de sus ingresos para la jubilación**
- 5 - Fondo universitario para sus hijos
- 6 - Pagar su hipoteca
- 7 - Acumular riqueza y dar



“El riesgo viene por no saber lo que está haciendo”.

**-Warren Buffett**

**Recuerde el consejo de la abuela:**

“No ponga todos los huevos en una misma canasta.”

## EL PRINCIPIO MSS

- Mantenga todo simple y \_\_\_\_\_.
- Mantener sus inversiones \_\_\_\_\_ no significa que sea un tonto.
- Nunca invierta solo para \_\_\_\_\_ en los \_\_\_\_\_.
- Nunca, pero nunca, invierta con dinero \_\_\_\_\_.

## DIVERSIFICACIÓN

- La diversificación significa invertir en \_\_\_\_\_.
- La diversificación \_\_\_\_\_ el riesgo.

## EL PODER DE LA DIVERSIFICACIÓN

### Primer Inversionista

Invierte \$10,000 por 25 años al 7%.

### Segundo Inversionista

Invierte \$2,000 y los pierde por completo

Invierte \$2,000 bajo el colchón

Invierte \$2,000 a un rendimiento de 5%

Invierte \$2,000 a un rendimiento de 10%

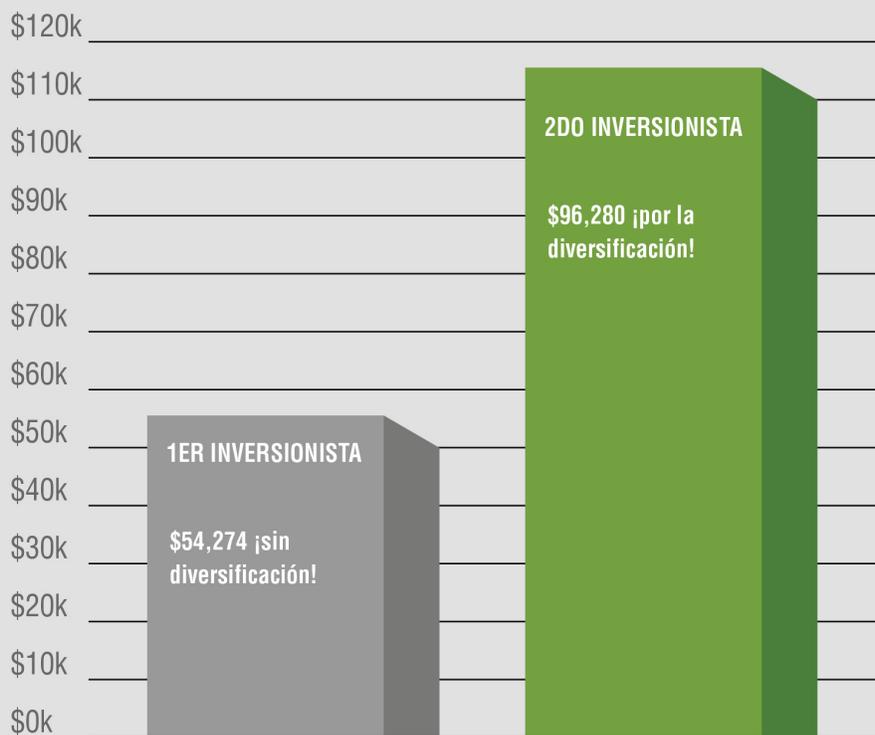
Invierte \$2,000 a un rendimiento de 15%



“Coloca tus inversiones en varios lugares, porque no sabes qué riesgos podría haber más adelante”.

**Eclesiastés 11:2 (NTV)**

### UNA INVERSIÓN DE \$10,000 POR 25 AÑOS SIN TOCARLA...



**¡UNA DIFERENCIA DE \$42,000 O 77% MÁS!**



“He aquí la tortuga que sólo progresa cuando saca la cabeza.”

- Anónimo



### Disponibilidad del dinero

**Mucha liquidez** - significa que puede convertirse rápidamente en efectivo.

- Dinero debajo del colchon
- Cuentas de cheques
- Money Market

**Baja liquidez** - significa que necesitara tiempo para convertirse en efectivo.

- Casa
- Carro
- Propiedades

## RENDIMIENTO, RIESGO Y LIQUIDEZ

- En cuanto a las inversiones, entre mayor sea el \_\_\_\_\_ mayor es el \_\_\_\_\_ o ganancia anticipada.



- Cuando hablamos de inversiones, la palabra liquidez se refiere a la \_\_\_\_\_ de su dinero.
- Entre mayor es la liquidez, \_\_\_\_\_ es el rendimiento.

## TIPOS DE INVERSIONES

AHORROS	INVERSIONES
Metas a menos de 5 años	Metas a más de 5 años
Carro	Jubilación
Vacaciones	Educación universitaria de hijos o nietos
Boda	
Enganche para la casa	
Fondo de emergencias	

### 1. Money Markets

- Los CD son certificados de \_\_\_\_\_ (a plazo fijo) en el banco.
- Las cuentas de Money Market son de muy \_\_\_\_\_ riesgo con derecho a una chequera. Estas son excelentes para poner su fondo de emergencia.

### 2. Acciones Individuales

- Invertir en acciones individuales lleva un grado muy \_\_\_\_\_ de riesgo.
- Cuando compra acciones, se vuelve un \_\_\_\_\_ (accionista) porque está comprando un porcentaje de esa empresa.
- El rendimiento llega a medida que sube el \_\_\_\_\_ del negocio y también cuando las corporaciones eligen repartir las ganancias netas entre los accionistas (a eso se le llama \_\_\_\_\_).



“Octubre es uno de los meses más peligrosos para especular en acciones. Los otros son: julio, enero, septiembre, abril, noviembre, mayo, marzo, junio, diciembre, agosto y febrero”.

**-Mark Twain**



“Los pensamientos del diligente ciertamente tienden a la abundancia; mas todo el que se apresura alocadamente, de cierto va a la pobreza”.

**-Proverbios 21:5 (RVR 1960)**



“Voy a apostar todo mi dinero a los impuestos. Es lo único garantizado a subir.”

- Mark Twain

#### Diversificación conservadora:

25% Balanceado

25% Crecimiento e ingresos

25% Crecimiento

25% Internacional

## TIPOS DE INVERSIONES

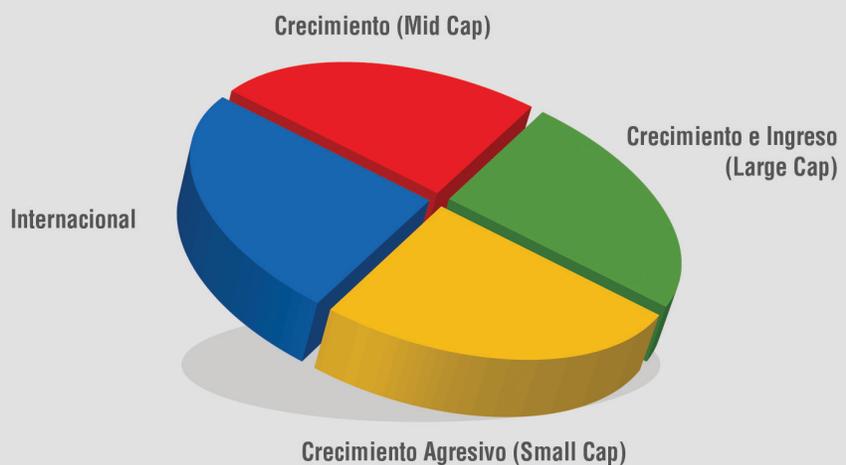
### 3. Bonos

- Los bonos son instrumentos de \_\_\_\_\_ en los que la compañía le debe dinero a \_\_\_\_\_.
- El rendimiento de los bonos depende de las fluctuaciones en las tasas de \_\_\_\_\_. A \_\_\_\_\_ les va bien con la compra de bonos individuales.

### 4. Fondos mutuos

- Los inversionistas juntan su \_\_\_\_\_ para invertir.
- El \_\_\_\_\_ es administrado por los profesionales del portafolio.
- El \_\_\_\_\_ de la inversión viene cuando el \_\_\_\_\_ del fondo aumenta.
- Los fondos mutuos son una buena inversión a \_\_\_\_\_ plazo.

## DIVERSIFICACIÓN RECOMENDADA DE FONDOS MUTUOS



## 5. Propiedades de arrendamiento

- Los bienes raíces son la inversión menos \_\_\_\_\_ que se compran.
- Se tiene que tener mucho dinero en \_\_\_\_\_ para invertir en bienes raíces.

### ¿DÓNDE DEBO ESTAR ANTES DE INVERTIR EN PROPIEDADES DE ARRENDAMIENTO?

#### No Compre

Tengo hipoteca  
Debo en el carro  
Le debo a la suegra  
No tengo ahorros

#### Compre

Estoy libre de deuda  
No tengo hipoteca  
Tengo el dinero para comprar sin un préstamo  
Siempre compro con descuento

### CUATRO REGLAS PARA COMPRAR PROPIEDADES DE ARRENDAMIENTO

1. Tenga paciencia y compre al contado.
2. La ganancia se hace en la compra.
3. No pague más del 70% al 80% del valor de la propiedad.
4. No compre en otro planeta; es decir, compre en la ciudad donde vive.

## 6. Anualidades

- Las anualidades son cuentas de \_\_\_\_\_ con una compañía de seguros.
- Las anualidades \_\_\_\_\_ típicamente pagan alrededor de un 4% anual y les llaman fijas a pesar de que el interés varía un poco. No son una buena inversión a largo plazo porque pagan un rendimiento muy bajo.
- Las anualidades \_\_\_\_\_ son una opción costosa que crece como fondos mutuos de inversión y está protegida por la cobertura de la anualidad. Esto permite un crecimiento libre de impuestos hasta el momento en que retire el dinero.



“La inversión en conocimiento siempre paga el mejor interés.”

- Ben Franklin



Si usted no entiende una inversión lo suficientemente bien como para explicarle a alguien cómo funciona,

**¡NO LA COMPRE!**

### 7. ¡Cuidado con estas!

- Oro
- Contratos a valor futuro en mercancía o producción
- Day Trading (Compra y venta de acciones u otros valores individuales “online”)
- Contratos viáticos

**La riqueza se acumula lentamente.**

AÑOS INVERTIDOS AL 12% ANUAL					
Pago Mensual	5 años	10 años	15 años	25 años	40 años
\$100	\$8,167	\$23,004	\$49,958	\$187,885	\$1,176,477
\$200	\$16,334	\$46,008	\$99,916	\$375,769	\$2,352,954
\$300	\$24,500	\$69,012	\$149,874	\$563,654	\$3,529,431
\$400	\$32,668	\$92,015	\$199,832	\$751,538	\$4,705,909
\$500	\$40,835	\$115,019	\$249,790	\$939,423	\$5,882,386
\$600	\$49,002	\$138,023	\$299,748	\$1,127,308	\$7,058,863
\$700	\$57,168	\$161,027	\$349,706	\$1,315,193	\$8,235,341
\$800	\$65,336	\$184,031	\$399,664	\$1,503,077	\$9,411,818
\$900	\$73,503	\$207,034	\$449,622	\$1,690,962	\$10,588,295
\$1,000	\$81,669	\$230,039	\$499,580	\$1,878,847	\$11,764,772
\$1,200	\$98,004	\$276,046	\$599,496	\$2,254,616	\$14,117,727
\$1,500	\$122,504	\$345,058	\$749,370	\$2,818,270	\$17,647,159
\$2,000	\$163,339	\$460,077	\$999,160	\$3,757,693	\$23,529,545

*Unos tendrán pago de carro toda la vida; mientras que otros, se vuelven ricos.*



## ¿Que es la inflación?

La inflación se define como un aumento sostenido –a nivel general– en los precios de bienes y servicios en un área determinada. El cambio en la inflación se mide anualmente y se representa como un porcentaje. Cuando hay inflación, los precios de las cosas aumentan con el tiempo. Dicho de otra manera, a medida que aumenta la inflación, cada dólar que usted tiene compra un porcentaje menor de un bien o servicio. Cuando los precios suben, y alternativamente, cuando cae el valor del dinero, hay inflación.

El valor de un dólar (o cualquier unidad de dinero) se expresa en términos de su poder adquisitivo; lo cual es la cantidad de bienes tangibles reales o servicios reales que el dinero puede comprar en un momento determinado. Cuando la inflación sube, hay una disminución en el poder adquisitivo del dinero. Por ejemplo: si la tasa de inflación es del 2% anual, teóricamente, un paquete de chicles que hoy cuesta \$1, costará \$1.02 dentro de un año. Después de la inflación, su dólar no alcanza para tanto como alcanzaba en el pasado. Por esta razón, un paquete de chicles que en 1940 costaba solamente 5 centavos, hoy cuesta mucho más. Obviamente, el precio aumentó; pero eso se debe a que el valor o poder adquisitivo del dólar ha disminuido.



## RESPUESTAS:

Sencillo	Disponibilidad	Pocos
Simple	Menor	Dinero
Ahorrar	Depósito	Fondo
Impuestos	Bajo	Rendimiento
Prestado	Alto	Valor
Varios	Dueño	Largo
Lugares	Valor	Liquida
Reduce	Dividendos	Efectivo
Riesgo	Deuda	Ahorros
Rendimiento	Usted	Fijas
	Interés	Variables



### Metas para esta semana / Intensidad de gacela

Estaré listo para el Pasito #4 donde empiezo a invertir (todas las deudas pagadas, excepto la casa, y tengo un fondo de emergencias completo) para la siguiente fecha: \_\_\_\_\_

Esta semana también voy a...

---

---

---

## REPASO DE LA SEMANA PASADA

1. El propósito principal de los seguros es:
  - Reducir el riesgo
  - Transferir el riesgo
  - Eliminar el riesgo
1. Falso o verdadero: Los seguros son parte importante de un plan financiero. ¿Por qué sí o por qué no?
2. ¿En qué punto de los Pasitos se deben incluir los seguros en un plan financiero?
3. ¿Se le ha facilitado hacer su presupuesto? Conversen qué tan difícil fue hacer el presupuesto la primera vez. ¿Les parece más sencillo ahora? Sean muy honestos.

## PLÁTICA Y PRÁCTICA

1. ¿Por qué el concepto de invertir es tan intimidante para la mayoría? ¿Ha invertido? Conversen sobre sus experiencias con las inversiones.
2. Explique lo que es un fondo mutuo y cómo funciona.
3. ¿Cuál es el peligro de invertir con dinero prestado?
4. ¿Por qué es importante la diversificación?
5. ¿Por qué es mucho más alto el riesgo si invierte en acciones individuales?
6. ¿Por qué recomienda Andrés estar libre de deudas (excepto la casa) antes de empezar a invertir?
7. ¿Por qué es importante entender los principios básicos de las inversiones en vez de permitir que un asesor financiero tome todas las decisiones?

## TAREA

1. La deuda es como un ladrón que le estorba su ahorro para la jubilación. Calcule cuánto le roban los pagos de deuda y el impacto que tienen en su jubilación. Use la gráfica en la página 10.
2. Si ya acabó con su deuda y tiene su fondo de emergencia, es tiempo de agendar una cita con un asesor financiero para empezar a invertir. Visite nuestra página de Internet para asesorarse con uno de nuestros Profesionales Recomendados.



Ve al blog en [andresgutierrez.com](http://andresgutierrez.com) y busca el artículo titulado *Si hacen lo básico, hasta herencia dejan.*



# 5 consejos para enseñarles a los hijos sobre el dinero

¿Le da miedo tener "esa conversación" con sus hijos? ¡No, esa no! Me refiero a hablar sobre el dinero. Muchos padres no se toman el tiempo para conversar con sus hijos sobre el dinero. El resultado es que terminamos con una generación que ve a la deuda y al crédito como algo normal.

Con eso en mente, aquí hay cinco consejos que lo ayudarán a enseñarle a sus hijos sobre el dinero:

## 1 NO DÉ DOMINGOS (mesadas)

Sugiero que les dé a sus hijos una comisión, no un domingo. La vida no da domingos, y tampoco deberían hacerlo los padres. Los niños necesitan hacer la conexión entre el trabajo y el dinero. Si trabajan, se les paga. Si no trabajan, no se les paga. Esto no aplica a todo, sino solo para ciertas tareas, deberes o quehaceres en la casa; además, puede ser muy beneficioso para enseñarles de dónde viene realmente el dinero.

## 2 SEA EJEMPLO

Ellos lo ven constantemente. Si lo ven ir de compras cada vez que está estresado, pensarán que así es como se debe manejar el estrés. Si ven que usa tarjetas de crédito, nunca aprenderán que necesitan ahorrar para comprar lo que quieren.

## 3 ENSÉÑELES SOBRE EL DINERO

Es importante que los padres hablen con sus hijos sobre el dinero. Pero, desafortunadamente, muchos no lo hacen. Cuénteles sobre sus errores y las cosas que le gustaría haber sabido cuando tenía la edad de ellos. Hábleles sobre la importancia de hacer un presupuesto y mantenerse libre de deudas. Si usted no les enseña, ¡las compañías de tarjetas de crédito se encargarán de entrenarlos!

## 4 DIGA LA VERDAD

Como padre, usted tiene la oportunidad de influenciar la vida de sus hijos y ayudarlos a ver cuál es su identidad en Dios. La marca de la bolsa que llevan, los jeans que usan o el auto que conducen no definen la identidad de sus hijos. Ayúdeles a entender que a Dios no le importa lo que está de moda el día de hoy ni de mañana. Él ve toda su vida, ¡y anhela que aprovechen al máximo la vida que les ha dado y que sean productivos!

## 5 REFUERCE LOS PRINCIPIOS

La Biblia tiene mucho que decir sobre el dinero. Échele un vistazo a versículos como Proverbios 22:7 y Lucas 14:28. Ayúdele a su hijo o hija a comprender lo que es el contentamiento y que a Dios realmente le importa cómo administran el dinero, independientemente de la edad que tengan. Enséñeles sobre la mayordomía: que todo lo que poseemos es de Dios, y solo somos administradores del dinero que Dios nos ha dado.

No permita que los pajaritos salgan del nido sin entender cómo funciona el dinero. Comience a enseñarles ahora y se convertirán en adultos que prosperan con el dinero.



# 5 maneras en que la generosidad mejora su vida

Por siglos, el mar de Galilea ha servido como fuente de vida. Durante su tiempo en la tierra, Jesús pasó gran parte de su ministerio en las ciudades que lo rodean. De hecho, antes de dejar sus redes para seguirlo, algunos de sus discípulos trabajaban como pescadores en el área.

Unos kilómetros hacia el sur, el río Jordán desemboca en uno de los cuerpos de agua más infructuoso del planeta. El mar Muerto ganó su nombre porque nada puede vivir en él. El contenido de sal de este mar es más alto que el de cualquier otro cuerpo de agua (incluyendo el océano) y su agua es tan densa que los nadadores literalmente flotan sin esfuerzo en la superficie, es más, aunque quieran no pueden hundirse.

El contraste entre el mar de Galilea (que da vida) y el mar Muerto (que se queda con todo) va más allá de la geología. También ilustra dos actitudes básicas hacia la generosidad.

Por un lado, el mar de Galilea recibe agua dulce en el lado norte, pero también libera agua en el lado sur a través del río Jordán. Por otro lado, el mar Muerto solo recibe. Nunca "comparte" el agua que recibe, y por lo tanto no tiene vida.

La generosidad funciona de la misma manera. Las personas egoístas, que solo reciben y nunca dan, terminan llevando vidas "agrias o saladas" e improductivas. Pero las personas generosas dan libremente y difunden vida y alegría en el camino. Aquí hay cinco formas para ser generoso que pueden mejorar su vida.

## 1. La generosidad quita la atención de sí mismo y la pone en los demás.

Cuando da, se da cuenta de que el eje del mundo no corre de su cabeza a sus pies. Por lo tanto, comienza a ver que realmente es mejor dar que recibir.

## 2. La generosidad le ayuda a ver las necesidades que lo rodean.

La generosidad no le permite ver una necesidad y quedarse de brazos cruzados. Mientras más da, más quiere dar. Empiece a buscar oportunidades para compartir en vez de mirar hacia otro lado.

## 3. La generosidad le permite ser parte de lo que Dios ya está haciendo para cambiar al mundo.

El pastor y autor Henry Blackaby dice que Dios siempre está trabajando en el mundo y siempre nos invita a unirnos a Él. La generosidad crea un deseo de unirse a Él, ¡y es emocionante cuando lo vemos en acción usando nuestro "granito de arena" para impactar a los demás!

## 4. La generosidad le permite reflejar el corazón de Aquel que es el dueño de todo.

Dios es generoso. Siempre lo ha sido y siempre lo será. Nuestra generosidad es una de las mejores formas en que podemos mostrarle el corazón de Dios al mundo.

## 5. La generosidad lo libera de la preocupación por el dinero.

Cuando descubre que sus cosas en realidad le pertenecen a Dios, es más fácil soltarlas para que Él sea glorificado. La generosidad no es una preocupación porque, así como el mar de Galilea, usted comparte libremente ya que eso produce vida en todo lo que hace.

En cuanto a la generosidad, ¿qué actitud refleja usted, la del mar de Galilea (vida) o la del mar Muerto (egoísmo)?

# *¡YA NO MÁS!*

## Jashua y Familia

Cuando empezamos con esto debíamos 7k en la camioneta. También debíamos \$3,000 en unas tarjetas que yo no sabía que existían (solamente mi esposa). Tal y como recomiendas seguimos los pasos y nos dimos a la tarea de pagar la tarjeta primero y después la camioneta. Mi familia te da las gracias por todo los consejos que nos das porque nos has ayudado a nosotros sino a toda mi familia incluyendo a mis padres. Ahora ellos también te escuchan y no solo su situación financiera está cambiando pero también sus creencias sobre el dinero.

Nuestra meta es comprar casa este año y aunque todavía no le hemos logrado estoy seguro que siguiendo tus consejos muy pronto estaremos viviendo en nuestra propia casa. No me queda nada más que agradecerte y que el Señor que es el mejor consejero te siga bendiciendo a ti y a tu familia.



***ESTO SUCEDE CUANDO LA GENTE LLEGA AL PUNTO DE DECIR "¡YA NO MÁS!".***

# ¡YA NO MÁS!

Pepe y Erika

Gracias a Dios nuestro CHIP financiero cambió. Como muchas familias teníamos deudas de todo tipo y empezamos atacarlas desde la pequeña hasta la más grande. Ha sido un proceso de cuatro años y en este 2018 salimos de todas nuestras deudas, ¡incluyendo la casa! Si se puede, solo es que te propongas a darle dirección a tus finanzas.

¡Gracias Andrés!



**ESTO SUCEDE CUANDO LA GENTE LLEGA AL PUNTO DE DECIR "¡YA NO MÁS!".**

# ***¡YA NO MÁS!***

## Janet y Miguel

Hace unos años estuvimos a punto de perder nuestra casa y también estábamos pagando un carro. Nosotros estábamos en una situación que si pagabamos el carro, no pagabamos la casa y vice versa. Lo bueno es que el escuchar tu programa nos ayudado mucho. Refinanciamos la casa y terminamos de pagar el carro y tarjetas de crédito por \$30,000. Somos personas que ganamos lo mínimo. No tenemos compañía o negocio pero somos fieles al Señor con nuestros diezmos y ofrendas y somos un poco regalones. En 2016 mi esposo se compro su troca al contado por \$14,000 y ahora tenemos el fondo de emergencia de \$6,000 y solo estamos pagando la casa.

Muchas gracias por tus sabios consejos. Que Dios te siga bendiciendo.



***ESTO SUCEDE CUANDO LA GENTE LLEGA AL PUNTO DE DECIR "¡YA NO MÁS!".***

# PAZ FINANCIERA™ II

## PROTEGE Y CRECE TU DINERO

Para recibir una dosis continua de los consejos de Andrés, síguelo por

 - /elshowdeandres     - @elshowdeandres     - elshowdeandres  
1-800-781-8897 | [www.andresgutierrez.com](http://www.andresgutierrez.com) |  [info@andresgutierrez.com](mailto:info@andresgutierrez.com)

© 2019 Talem International, Inc. Todos los derechos estan reservados.