



En Castalior Consultores, nos especializamos en transformar el capital en oportunidades estratégicas mediante soluciones financieras innovadoras y legales. Nuestros productos y servicios están diseñados para empresas y particulares que buscan optimizar sus recursos, integrar su capital al sistema bancario y reducir su carga tributaria de manera eficiente y sostenible. A continuación, presentamos un listado detallado de nuestros offerings principales. Cada uno incluye una descripción breve, beneficios clave y cómo puede aplicarse a su negocio. Este documento está diseñado para que lo descargue y analice con calma. Si necesita más detalles o una consulta personalizada, contáctenos directamente.

Listado de Productos y Servicios:

Sector 1: Protección Patrimonial

1. Planificación Sucesoria y de Legado

Descripción: Diseñamos estrategias para transferir patrimonio de forma eficiente y fiscalmente óptima, usando fideicomisos testamentarios para evitar conflictos y minimizar ISR (exento si no genera ingresos, Art. 93 LISR).

Beneficios: Reduce riesgos de disputas familiares, asegura continuidad y optimiza impuestos.

Aplicaciones: Familias con patrimonios complejos que buscan transmisión segura a generaciones futuras.

Duración estimada: 4-6 semanas.

Precio: Personalizado; contáctenos para una cotización.

2. Diseño de Fideicomisos Patrimoniales

Descripción: Creamos fideicomisos irrevocables para proteger bienes contra embargos o disputas, permitiendo sucesión automática y deducción de gastos administrativos si relacionados con ingresos (Art. 27 LISR).

Beneficios: Blindaje legal contra riesgos, sucesión sin juicios y optimización fiscal.

Aplicaciones: Individuos o empresas con activos vulnerables a embargos o litigios.

Duración estimada: 3-5 semanas.

Precio: Basado en complejidad; paquetes desde \$X,XXX.

3. Estructuración de Holdings y Blindaje Empresarial

Descripción: Configuramos empresas tenedoras (S.A. de C.V.) para separar activos y operaciones, optimizando flujos fiscales intercompañía y facilitando salidas de socios sin compras costosas (Art. 14 LISR para fusiones).

Beneficios: Mayor control, protección de activos y eficiencia fiscal.

Aplicaciones: Empresas familiares o con socios que buscan reestructuración segura.

Duración estimada: 6-8 semanas.

Precio: Personalizado por tamaño de estructura.





4. Gobernanza Familiar

Descripción: Establecemos protocolos para familias empresarias, asegurando continuidad y blindaje patrimonial contra disputas internas, con enfoque en deducciones fiscales para gastos operativos.

Beneficios: Armonía familiar, continuidad empresarial y ahorro fiscal.

Aplicaciones: Familias con negocios heredados o en transición.

Duración estimada: 4 semanas.

Precio: Suscripción anual o por proyecto.

5. Filantropía y Legado Social

Descripción: Asesoramos en donaciones deducibles (hasta 7% de renta, Art. 151 LISR) a fundaciones, combinando impacto social con optimización fiscal y protección de patrimonio.

Beneficios: Beneficios fiscales, legado social y blindaje patrimonial.

Aplicaciones: Clientes con alto patrimonio buscando impacto positivo.

Duración estimada: 3 semanas.

Precio: Personalizado.





Sector 2: Multiplicación de Riqueza

6. Planes de Acumulación de Riqueza

Descripción: Diseñamos estrategias de ahorro disfrazadas de inversión, combinando seguros con rendimientos para multiplicar capital de forma segura y deducible (prima de protección hasta límites, Art. 151 LISR).

Beneficios: Crecimiento sostenido, deducciones fiscales y seguridad financiera.

Aplicaciones: Individuos buscando ahorro eficiente para retiro o legado.

Duración estimada: 4-6 semanas.

Precio: Personalizado.

7. Asesoría en Inversiones Estratégicas

Descripción: Construimos portafolios diversificados (acciones, ETF's, cripto) basados en perfil de riesgo, maximizando rendimientos con deducciones por gastos de inversión (Art. 27 LISR).

Beneficios: Optimización de retornos y minimización de riesgos.

Aplicaciones: Inversionistas con capital disponible para diversificación.

Duración estimada: 3-5 semanas.

Precio: Basado en portafolio.

8. Inversiones Alternativas

Descripción: Recomendamos activos de alto riesgo como BTC o cripto, con estrategias para mitigar volatilidad y optimizar tributación (reporte en anual como otros ingresos, Art. 93 LISR para exenciones parciales).

Beneficios: Alto potencial de crecimiento y diversificación.

Aplicaciones: Clientes con tolerancia al riesgo alto.

Duración estimada: 4 semanas.

Precio: Personalizado.

9. Inversiones Sostenibles

Descripción: Portafolios de ETF's de dividendos y acciones ecológicas, enfocados en crecimiento a largo plazo con beneficios fiscales en rendimientos acumulados (Art. 135 LISR para intereses).

Beneficios: Crecimiento ético y fiscalmente eficiente.

Aplicaciones: Inversionistas interesados en sostenibilidad.

Duración estimada: 3 semanas.

Precio: Suscripción.

10. Planificación Financiera Personal y para el Retiro

Descripción: Creamos planes para independencia financiera, usando seguros con inversión para ahorro deducible y multiplicación (retención ISR en retiros ~1-20% de ganancia real).

Beneficios: Tranquilidad financiera y optimización fiscal.

Aplicaciones: Individuos planificando retiro.

Duración estimada: 4 semanas.

Precio: Personalizado.





Sector 3: Servicios para Empresas y Familias

11. Consultoría Corporativa para Empresas Familiares

Descripción: Profesionalizamos estructuras con protocolos familiares y sucesión, separando lo personal de lo empresarial para evitar conflictos y optimizar deducciones grupales (Art. 57 LISR para pérdidas).

Beneficios: Armonía y eficiencia fiscal.

Aplicaciones: Empresas familiares en transición.

Duración estimada: 6 semanas.

Precio: Personalizado.

12. Asesoramiento Ejecutivo

Descripción: Guía personalizada para directivos en toma de decisiones financieras, con enfoque en blindaje contra riesgos como malversación (usando seguros de hombre clave deducibles, Art. 27 LISR).

Beneficios: Protección y estrategia.

Aplicaciones: Ejecutivos en empresas clave.

Duración estimada: 4 semanas.

Precio: Por sesión.

13. Servicios de Family Office

Descripción: Administración integral de patrimonio familiar, con reportes periódicos y estrategias fiscales para grupos, permitiendo deducciones en gastos operativos (Art. 27 LISR).

Beneficios: Control centralizado y ahorro fiscal.

Aplicaciones: Familias con patrimonio complejo.

Duración estimada: Continua.

Precio: Suscripción anual.

14. Asesoramiento a Empresas Familiares

Descripción: Ayudamos en institucionalización y gobernanza, con planes para dejar el patrimonio en manos seguras, optimizando tributos en sucesiones (exento ISR en herencia directa, Art. 93 LISR).

Beneficios: Continuidad y optimización.

Aplicaciones: Empresas con sucesión pendiente.

Duración estimada: 5 semanas.

Precio: Personalizado.

15. Estrategia Patrimonial para Empresas

Descripción: Diseñamos holdings para diversificar riesgos y flujos fiscales intercompañía, facilitando ventas a subsidiarias sin ajustes (si a mercado, Art. 180 LISR).

Beneficios: Blindaje y eficiencia.

Aplicaciones: Empresas en crecimiento.

Duración estimada: 6-8 semanas.

Precio: Personalizado.





16. Automatización de Procesos para Negocios

Descripción: Implementación de automatizaciones usando herramientas como n8n para optimizar flujos financieros, administrativos y operativos.

Beneficios: Reduce costos, minimiza errores y mejora eficiencia.

Aplicaciones: Empresas que buscan digitalizar procesos, como gestión de pagos o reportes patrimoniales.

Duración estimada: 2-4 semanas.

Precio: Personalizado por complejidad.





Sector 4: Seguros Especializados y Consultoría Fiscal

17. Seguros de Vida y Gastos Médicos

Descripción: Coberturas personalizadas para familia, deducibles hasta límites (15% ingresos o 5 UMAs diarias para personas físicas, Art. 151 LISR).

Beneficios: Protección y ahorro fiscal.

Aplicaciones: Familias buscando cobertura.

Duración estimada: 2 semanas.

Precio: Personalizado.

18. Seguros de Auto y Daños

Descripción: Protección contra riesgos cotidianos, con deducciones si para actividad empresarial (Art. 27 LISR para empresas).

Beneficios: Seguridad y optimización.

Aplicaciones: Empresas con flotas.

Duración estimada: 2 semanas.

Precio: Personalizado.

19. Seguros Masivos para Empresas

Descripción: Planes colectivos para empleados, deducibles como gasto operativo (Art. 27 fracción V LISR).

Beneficios: Retención de talento y deducción.

Aplicaciones: Empresas con personal.

Duración estimada: 3 semanas.

Precio: Personalizado.

20. Seguro de Hombre Clave

Descripción: Protege empresas contra pérdida de líderes, con primas deducibles si esencial para operación (Art. 27 LISR) y indemnización exenta si cubre pérdidas.

Beneficios: Continuidad y ahorro fiscal.

Aplicaciones: Empresas dependientes de clave.

Duración estimada: 3 semanas.

Precio: Personalizado.

21. Seguros de Vida con Inversión (e.g., FlexyLife)

Descripción: Combina protección con ahorro deducible (prima de riesgo hasta límites), retención ISR en retiros ~1-20% ganancia real; ideal para bancarización controlada.

Beneficios: Crecimiento y discreción.

Aplicaciones: Clientes con efectivo.

Duración estimada: 4 semanas.

Precio: Personalizado.





22. Consultoría Fiscal

Descripción: Optimización de cargas tributarias, deducciones en seguros e intercompañía, con estrategias para grupos (Art. 27 LISR).

Beneficios: Ahorro y cumplimiento.

Aplicaciones: Empresas complejas.

Duración estimada: 4 semanas.

Precio: Personalizado.

23. Asesoría para Compra y Venta de Bienes Inmuebles

Descripción: Análisis fiscal para transacciones, con deducciones en gastos notariales (Art. 121 LISR).

Beneficios: Optimización tributaria.

Aplicaciones: Inversiones inmobiliarias.

Duración estimada: 3 semanas.

Precio: Personalizado.

24. Diagnóstico de Salud Financiera Empresarial

Descripción: Auditorías para identificar riesgos, con recomendaciones deducibles como gasto (Art. 27 LISR).

Beneficios: Detección temprana.

Aplicaciones: Empresas maduras.

Duración estimada: 6 semanas.

Precio: Fijo.

25. Implementación de Gobierno Corporativo

Descripción: Protocolos para PYMEs familiares, optimizando tributos en sucesiones (Art. 93 LISR).

Beneficios: Estabilidad.

Aplicaciones: Empresas familiares.

Duración estimada: 5 semanas.

Precio: Personalizado.

26. Asesoría para Escisión o Fusión de Sociedades

Descripción: Reestructuración con optimización fiscal (Art. 14 LISR para fusiones sin gravamen).

Beneficios: Eficiencia.

Aplicaciones: Crecimiento corporativo.

Duración estimada: 8 semanas.

Precio: Personalizado.





27. Estrategias para Aportaciones de Capital y Blindaje de Socios

Descripción: Cláusulas protectoras, deducibles en gastos legales (Art. 27 LISR).

Beneficios: Control.

Aplicaciones: Holdings.

Duración estimada: 4 semanas.

Precio: Personalizado.

28. Cursos Digitales de Finanzas Patrimoniales

Descripción: Guías para multiplicación, ingresos pasivos para la firma.

Beneficios: Educación.

Aplicaciones: Clientes iniciales.

Duración estimada: Acceso inmediato.

Precio: Fijo.

29. Consultoría Express

Descripción: Sesiones rápidas para problemas específicos, escalables.

Beneficios: Soluciones rápidas.

Aplicaciones: Consultas urgentes.

Duración estimada: 1 hora.

Precio: Por sesión.

En Castalior Consultores, nuestro compromiso es con el crecimiento ético y eficiente de su negocio. Estos productos y servicios pueden combinarse para soluciones a medida. Para más información o para agendar una diagnóstico inicial sin costo, visite nuestro sitio web o contáctenos directamente.

Gracias por su interés en Castalior Consultores.

