



MENTORIA FINANCIERA
Organiza tu dinero y
transforma tu vida



Módulo 1 –

Mentalidad y conciencia financiera

Preguntas:

- ¿Qué significa para ti el dinero?
- ¿Cómo aprendiste a manejarlo en tu infancia?
- ¿Qué emociones te genera hablar de dinero?

Teoría:

- Creencias limitantes sobre el dinero.
- Diferencia entre ingresos, gastos, ahorros e inversiones.

Ejercicio:

Hacer una línea de tiempo financiera: momentos clave en su vida donde el dinero jugó un papel importante (positivo o negativo).

Módulo 2 – Diagnóstico actual

Preguntas:

- ¿Cuánto ganas al mes?
- ¿Sabes exactamente en qué gastas tu dinero?
- ¿Tienes deudas? ¿Cuáles?

Teoría:

- Concepto de flujo de caja (entradas vs salidas).
- Diferencia entre gasto fijo, variable y hormiga.

Ejercicio:

Diario financiero”: anotar todos los gastos por 7 días.

Hacer un balance personal: ingresos – gastos = resultado.

Módulo 3 – Presupuesto inteligente

Preguntas:

- ¿Llevas un presupuesto mensual?
- ¿Alguna vez terminaste el mes sin saber dónde se fue el dinero?

Teoría:

- Métodos de presupuesto: 50-30-20, sobres, apps.
- Control del dinero como herramienta de libertad.

Ejercicio:

Diseñar un presupuesto mensual real con sus ingresos.

Identificar gastos que pueden reducirse en un 10-20%.

Módulo 4 – Ahorro estratégico y fondo de emergencia

Preguntas:

- ¿Tienes algún ahorro? ¿Para qué lo usas?
- ¿Qué pasaría si hoy dejaras de trabajar 3 meses?

Teoría:

- Fondo de emergencia: 3-6 meses de gastos básicos.
- Diferencia entre ahorrar por objetivo y por hábito.

Ejercicio:

Calcular su propio fondo de emergencia.

Abrir (o simular) una cuenta separada solo para ahorro.

Módulo 5 – Deudas: buenas, malas y cómo salir de ellas

Preguntas:

- ¿Cuál ha sido tu experiencia con tarjetas de crédito?
- ¿Pagas intereses cada mes o todo puntual?

Teoría:

- Deuda buena vs deuda mala.
- Interés simple vs interés compuesto en contra.
- Estrategias: bola de nieve y avalancha.

Ejercicio:

- 👉 Listar todas sus deudas, tasas de interés y plazos.
- 👉 Crear un plan de pago con fechas y montos.

Módulo 6 – Inversión Basica

Preguntas:

- ¿Has invertido alguna vez?
- ¿Qué es lo que más miedo te da al invertir?

Teoría:

- Diferencia entre ahorro e inversión.
- Interés compuesto: “la octava maravilla del mundo”.
- Riesgo vs rentabilidad.

Ejercicio:

- 👉 Simulación: invertir \$100 al mes durante 10 años al 8% anual (mostrar con tabla o app).
- 👉 Identificar un tipo de inversión accesible para cada estudiante.

Módulo 7 – Planificación de metas financieras

Preguntas:

- ¿Qué metas financieras tienes a 1, 5 y 10 años?
- ¿Cómo cambiaría tu vida si las cumples?

Teoría:

- Metas SMART financieras.
- Corto, mediano y largo plazo.

Ejercicio:

- 👉 Cada alumno redacta 3 metas financieras SMART.
- 👉 Diseñar un plan de acción para la primera meta.

Módulo 8 – Construcción de un plan financiero personal

Preguntas:

- ¿Cómo te imaginas tu vida financiera ideal en 5 años?
- ¿Qué cambiarías desde hoy para llegar allá?

Teoría:

- Los 4 pilares del bienestar financiero: ingresos, gastos, ahorro e inversión.
- Revisión mensual y ajustes.

Ejercicio:

👉 Entregar su Mapa Financiero Personal:

- Presupuesto mensual.
- Plan de ahorro.
- Estrategia de pago de deudas.
- Primera inversión (real o simulada).
- Metas SMART.

TU MEJOR VERSION



Old money

Timeless silhouettes

High-quality fabrics

Neutral and muted color palette

Conservative yet elegant dressing

Minimal logos and branding

Investment pieces

Vintage and heirloom pieces

Seasonless dressing

Old money style in fashion refers to a timeless and classic approach to dressing that is associated with affluent families with long-standing wealth and social status. It exudes an air of sophistication, elegance, and understated luxury.