

ESTRUCTURA DEL PROGRAMA

FINANCIERA MENTE

Programa digital de educación y
transformación financiera

financierament.com

FINANCIERA MENTE es un programa estructurado en 6 módulos progresivos. Cada módulo combina conocimiento financiero, trabajo mental y ejercicios prácticos que permiten aplicar lo aprendido a la vida real desde el primer momento.

MÓDULO 1

EL DESPERTAR FINANCIERO Y LA TRANSFORMACIÓN MENTAL

Objetivo del módulo:

Que el participante identifique cómo sus creencias, emociones y patrones mentales influyen en su relación con el dinero, y comience a transformar ideas limitantes en acciones financieras conscientes y alineadas a sus objetivos personales.

- NEUROTRANSFORMACIÓN (INTRO EXPLICANDO LA NATURALEZA DEL PROGRAMA)
- COMPRENDIENDO CÓMO SE FORMAN LAS CREENCIAS 1 Y 2
- FUNDAMENTOS DE LA TERAPIA COGNITIVA DE AARÓN BECK
- IDENTIFICACIÓN DE CREENCIAS LIMITANTES
- SUSTITUCIÓN DE CREENCIAS LIMITANTES POR CREENCIAS POTENCIADORAS
- DE LAS IDEAS A LA ACCIÓN (PLAN DE ACCIÓN)
- RUEDA DE LA VIDA FINANCIERA (EJERCICIO DE AUTOEVALUACIÓN)
- DESPERTANDO A TU REALIDAD FINANCIERA (CUÁNTO DINERO HAS GANADO, PATRIMONIO IDEAL)
- LA FÁBULA DEL CHARQUITO (EJERCICIO DE REFLEXIÓN)
- FOTO FINANCIERA (INGRESOS - EGRESOS; LO QUE TENGO - LO QUE DEBO)

MÓDULO 2

FUNDAMENTOS Y HÁBITOS DEL CONTROL FINANCIERO

Objetivo del módulo:

Desarrollar hábitos financieros saludables que permitan al participante tomar control de sus ingresos, gastos y deudas, estableciendo metas claras y sostenibles para mejorar su estabilidad financiera.

- IMPORTANCIA DE CREAR HÁBITOS FINANCIEROS
- OTRAS TÉCNICAS PARA GENERAR HÁBITOS FINANCIEROS
- TEST IDENTIFICA TUS HÁBITOS FINANCIEROS
- PELIGRO DE LA PUBLICIDAD EN REDES
- MEMORIA FINANCIERA (REGISTRO DE INGRESOS Y EGRESOS)
- NÚMERO DE EQUILIBRIO FINANCIERO / INGRESOS ACTIVOS E INGRESOS PASIVOS
- IMPORTANCIA DE ESTABLECER METAS FINANCIERAS
- PLAN DE GASTOS
- CÓMO MEJORAR EL PLAN DE GASTOS
- METAS FINANCIERAS
- LA ENVIDIA, EMOCIÓN PODEROSA EN MARKETING
- LA DEUDA
- BOLA DE NIEVE O AVALANCHA... ¡TÚ ELIGES CÓMO DERRIBAR TUS DEUDAS!
- ACTIVA TU MENTE CONSCIENTE
- PORCENTAJE DE INDEPENDENCIA FINANCIERA

MÓDULO 3

EL GPS FINANCIERO Y LA SALUD ECONÓMICA PERSONAL

Objetivo del módulo:

Brindar al participante herramientas prácticas para analizar, organizar y optimizar su situación financiera actual, reduciendo fugas de dinero, gestionando pasivos y fortaleciendo su capacidad para generar ingresos adicionales.

- GPS FINANCIERO: CONCEPTO Y UTILIDAD
- GPS FINANCIERO: CÓMO SE CONSTRUYE
- GPS FINANCIERO: PROPÓSITO
- LAS TEMIBLES FUGAS HORMIGA
- PASIVOS: CLARIDAD
- PASIVOS: SIMPLIFICA
- PASIVOS: BAJA INTERESES
- PASIVOS: PAGA MÁS RÁPIDO, GENERA INGRESOS EXTRAS
- VULNERABILIDAD FRENTE AL MARKETING
- ACTIVOS: SUSTITUIR POSESIONES POR ACTIVOS
- SALIDAS. REDUCIR, SUSTITUIR, COMPARTIR, ELIMINAR
- ENTRADAS: ADICIONALES (CAPITALIZAR CONTACTOS, PROPIEDADES, AUTO, ETC.)
- LAS COMPRAS COMPULSIVAS Y SU IMPACTO EN TUS FINANZAS
- VISUALIZANDO TU TRANSFORMACIÓN FINANCIERA CON PNL
- EL EFECTO DIDEROT PONE EN PELIGRO TUS FINANZAS
- PASOS PARA SALIR DEL EFECTO DIDEROT
- ¿CÓMO ACELERAR MI TRANSFORMACIÓN FINANCIERA?
(EJERCICIO DE PNL DE LAS TRES PANTALLAS)

MÓDULO 4

AHORRO, SEGURIDAD Y PREPARACIÓN PARA INVERTIR

Objetivo del módulo:

Fortalecer la seguridad financiera del participante mediante la creación de ahorro consciente, fondos de protección y el uso responsable del crédito, sentando las bases necesarias para una futura inversión informada.

- EL AHORRO: QUÉ ES, CÓMO EMPEZAR, ASPECTOS A CONSIDERAR
- DIFERENCIAS ENTRE AHORRO E INVERSIÓN
- FONDO DE LA PROSPERIDAD FINANCIERA (FONDO DE EMERGENCIA)
- TÉCNICAS DE AHORRO (DE MENOS A MÁS, DE MÁS A MENOS, ETC.)
- LA TANDA COMO MEDIO DE AHORRO RECURRENTE
- CETES: UNA FORMA SEGURA DE EMPEZAR A AHORRAR
- LOS SEGUROS COMO HERRAMIENTA DE PROTECCIÓN
- PROTEGER TU VIDA NO ES UN GASTO. ES AMOR EN FORMA DE SEGURO
- “TU ‘YO DEL FUTURO’ ESTÁ EN PELIGRO ¿LO VAS A DEJAR SOLO?”
- “LA ENFERMEDAD NO AVISA ¿Y TÚ AÚN NO ESTÁS PROTEGIDO?”
- ¿Y SI MAÑANA TU CASA DESAPARECE? ¿PODRÍAS VOLVER A EMPEZAR?
- “MANEJAS CON SEGURO... O SOLO CON SUERTE”
- 8 ASPECTOS CLAVE PARA UN AHORRO EXITOSO
- EL CRÉDITO: QUÉ ES, CÓMO FUNCIONA Y TIPOS DE
- CRÉDITO HIPOTECARIO Y GUÍA FINANCIERA PARA ADQUIRIR CASA
- CRÉDITO AUTOMOTRIZ Y GUÍA FINANCIERA PARA ADQUIRIR AUTO
- CRÉDITO AL CONSUMO
- USO INTELIGENTE DE LA TARJETA DE CRÉDITO
- VENTAJAS DE LA BANCARIZACIÓN VS EL USO DE EFECTIVO
- OPCIONES PARA LIQUIDAR TUS DEUDAS CON TARJETA DE CRÉDITO

MÓDULO 5

INVERSIÓN Y EXPANSIÓN FINANCIERA

Objetivo del módulo:

Introducir al participante al mundo de las inversiones, desarrollando conocimientos básicos, criterio financiero y control emocional que le permitan evaluar opciones de inversión, diversificar riesgos y proteger su patrimonio frente a la inflación.

- INTRODUCCIÓN A LAS INVERSIONES
- LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN MÉXICO
- SISTEMA FINANCIERO MEXICANO (VISIÓN GENERAL)
- VENTAJAS DE LA BANCARIZACIÓN VS EL USO DE EFECTIVO
- LA INFLACIÓN: UNA RAZÓN PODEROSA PARA INVERTIR
- ¿QUÉ SON LOS INGRESOS PASIVOS?
- EL PODER DEL AGRADECIMIENTO PARA TRANSFORMAR TU VIDA Y TUS FINANZAS
- CONCEPTOS BÁSICOS DEL MERCADO DE VALORES
- LOS CIMIENTOS DE LA INVERSIÓN
- PERFIL DEL INVERSIONISTA
- PSICOLOGÍA DEL INVERSOR Y MANEJO DE EMOCIONES
- ¿QUÉ ES LA PNL Y CÓMO TE PUEDE AYUDAR?
- ÍNDICES BURSÁILES (IPC, DOW JONES, NASDAQ, ETC.)
- DIVERSIFICACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS
- LO BÁSICO PARA COMENZAR A INVERTIR (DECÁLOGO DEL INVERSIONISTA)

MÓDULO 5

INVERSIÓN Y EXPANSIÓN FINANCIERA

- ¿QUÉ ES LA RENTA FIJA?
- CETES: CARACTERÍSTICAS Y RENDIMIENTOS
- BONOS GUBERNAMENTALES Y CORPORATIVOS
- UDI BONOS
- COMPARATIVOS
- INVERSIONES FINTECH
- ¿QUÉ ES UNA FINTECH? REGULACIÓN
- CROWDFUNDING: QUÉ ES, CÓMO FUNCIONA Y PLATAFORMAS (BRICK.MX, 100 LADRILLOS, M2CROWD)
- CROWDLENDING: QUÉ ES, CÓMO FUNCIONA, RIESGOS Y PLATAFORMAS (DUPLA, YO TE PRESTO, PRESTADERO, AFLUENTA, ETC.)
- SOFIPOS: CONCEPTO, FUNCIONAMIENTO, REGULACIÓN Y PRINCIPALES OPCIONES (KUBO, FINSUS, SUPERTASAS, ETC.)
- OTRAS INVERSIONES SEGURAS (LEASING, CONTRATOS DE PRÉSTAMO)

MÓDULO 6

BOLSA DE VALORES

Objetivo del módulo:

Capacitar al participante para comprender el funcionamiento de la Bolsa de Valores y los principales instrumentos financieros, permitiéndole construir y simular portafolios de inversión acordes a su perfil de riesgo y objetivos financieros.

- ¿QUÉ ES Y CÓMO FUNCIONA LA BOLSA DE VALORES?
- RIESGOS Y RECOMENDACIONES BÁSICAS
- ACCIONES, ETFS, FIBRAS Y FONDOS DE INVERSIÓN
- COMPARATIVO ENTRE ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN
- CÓMO EMPEZAR A INVERTIR EN BOLSA (CUENTAS, PLATAFORMAS, COMISIONES)
- GBM Y PLATAFORMAS RELEVANTES
- ELECCIÓN DE INVERSIONES SEGÚN PERFIL
- SIMULACIÓN DE PORTAFOLIO DIVERSIFICADO
- CASOS PRÁCTICOS Y EJERCICIOS DE ANÁLISIS DE RIESGO

FINANCIERA MENTE es un programa estructurado de educación financiera orientado al desarrollo de habilidades financieras prácticas, al fortalecimiento de la toma de decisiones económicas y a la construcción de una relación más consciente y responsable con el dinero.

Su diseño modular permite que los participantes avancen de forma progresiva, integrando conceptos financieros, hábitos de control, estrategias de protección patrimonial y fundamentos de inversión, siempre desde una perspectiva clara, aplicable y alineada al contexto real de las personas.

Para las organizaciones, FINANCIERA MENTE representa una herramienta de formación que contribuye al bienestar financiero de los colaboradores, impactando positivamente en variables como el enfoque, la estabilidad emocional, la planeación personal y la responsabilidad financiera.

El programa puede adaptarse a las necesidades específicas de cada empresa, manteniendo un estándar de contenido, seguimiento y acompañamiento acorde a entornos corporativos.