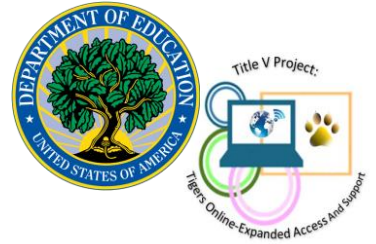




Universidad Interamericana de Puerto Rico  
Recinto de Guayama  
Proyecto Título V  
*Tigers Online: Expanded Access and Support*  
G.A.# P031S190190



## **Bibliografías Módulos en Literacia Financiera: Tomando control de tus finanzas; Presupuesto Crédito y Ahorro**

Revisadas: Sra. Edny Santiago, directora CAI en febrero, 2021

### **Módulo 1: Tomando control de tus finanzas**

#### Introducción:

Este módulo, pretende ayudarte a establecer la importancia de tomar control de tus finanzas. Así mismo, aspira a ofrecerte estrategias para centralizar tu atención en tus ingresos y gastos.

#### Objetivos:

Al concluir el estudio del módulo, esperamos que puedas:

- ✓ Definir efectivamente, tus finanzas antes, durante y después de cada gasto.
- ✓ Determinar tu nivel de ingreso, ahorro y crédito.

#### Referencias:

Celis, J. S. (2021). *La motivación y los hábitos financieros. Desarrollo Personal.*  
<https://www.sebascelis.com/la-motivacion-y-los-habitos-monetarios/>

Cooperativa.cl (7 de julio de 2008). *Los factores que influyen en los problemas financieros.*  
<https://www.cooperativa.cl/noticias/economia/consumidores/finanzapersonal/es/los-factores-que-influyen-en-los-problemas-financieros/2008-07-13/172242.html>

Crónica Global Media, S.L. (16/08/2019). *¿Qué factores influyen en la dinámica entre economía y finanzas?* [https://cronicaglobal.elespanol.com/business/factores-influyen-dinamica-economia-finanzas\\_269133\\_102.html](https://cronicaglobal.elespanol.com/business/factores-influyen-dinamica-economia-finanzas_269133_102.html)

De con Letra Grande, F. (8 febrero de 2020). *Estabilidad sueños educación financiera: 10 cosas que debes saber para mejorar tus finanzas y ahorrar más.*  
<https://www.conletragrande.cl/educacion-financiera/10-cosas-que-debes-saber-para-mejorar-tus-finanzas-y-ahorrar-mas>

Enciclopedia de Ejemplos. (2019). Motivación intrínseca y extrínseca.  
<https://www.ejemplos.co/15-ejemplos-de-motivacion-intrinseca-y-extrinseca/>

Obrecht, C. (s.f.). *Increíbles imágenes gratis para descargar.* Pixabay.  
<https://pixabay.com/es/>

Rodríguez, A. P. (2 de agosto de 2018). *Creatividad financiera*.  
<https://www.raitit.es/creatividad-financiera/>

Rossana, A. (25 de enero de 2021). *Finanzas*. <https://conceptodefinicion.de/finanzas/>

Torres, J. M. (15 de noviembre de 2017). *Automotivación, la habilidad más poderosa*. Pyme al día el portal de las pymes. <https://www.pimealdia.org/es/automotivacion-la-habilidad-mas-poderosa/>

UP Posgrados Empresariales. (diciembre 02, 2016). *4 características de un experto en finanzas*. <https://blog.up.edu.mx/posgrado-empresarial-4-caracteristicas-de-un-experto-en-finanzas>.

Wennier, R. J. (21 de abril, 2016). *¿Qué es Grit?* Diario la Hora. <https://lahora.gt/que-es-grit/>

## **Módulo 2: Presupuesto**

### Introducción:

Este módulo tiene el propósito de explicar la importancia de preparar y mantener un presupuesto y los mecanismos y recursos para lograrlo. De igual forma, te muestra los pasos para la elaboración presupuestaria dentro de un plan estratégico. Aprenderás a sacarle mayor provecho a tus ingresos.

### Objetivos:

- ✓ Demostrar comprensión sobre la importancia de mantener esta herramienta de planificación financiera.
- ✓ Identificar las diferentes maneras de mantener un control eficaz de tus ingresos al consultar tu presupuesto regularmente.
- ✓ Definir con exactitud lo que es un presupuesto.
- ✓ Determinar destrezas para crear un presupuesto efectivo.

### Referencias:

Angulo, R. (junio 30, 2018). *Presupuesto: Qué es y qué objetivo tiene al aplicarlo en tu negocio*. ClickBalance. <https://clickbalance.com/blog/contabilidad-y-administracion/presupuesto-que-es/>

ASOBANCARIA (2020). *Beneficios de hacer un presupuesto*.  
<https://www.sabermassermas.com/beneficios-hacer-presupuesto/>

García, J. (abril14, 2014). *Cómo crear un presupuesto personal si eres universitario*.  
Ámbito Financiero. <https://ambito-financiero.com/crear-presupuesto-personal-universitario/>

Obrecht, C. (s.f.). *Increíbles imágenes gratis para descargar*. Pixabay.  
<https://pixabay.com/es/>

Presupuesto Financiero. (mayo 31, 2019). *El presupuesto personal*. <https://presupuesto-ejemplo.es/el-presupuesto-personal/>

Redacción más contenido. (enero 27, 2020). *Planeación del presupuesto estudiantil, un paso que no puede faltar: La alimentación y el transporte son los principales rubros que deben asegurar los universitarios*. <https://www.eltiempo.com/mas-contenido/planeacion-del-presupuesto-estudiantil-un-paso-que-no-puede-faltar-455796>

Sánchez, L. (abril 12, 2019). *¿Qué es un presupuesto?* Emprende Pyme.  
<https://www.emprendepyme.net/que-es-un-presupuesto-html>

### **Módulo 3: Crédito**

#### **Introducción:**

Este módulo pretende ayudarte a identificar la importancia de mantener un crédito excelente; al igual que, te mostrará los mecanismos y recursos para lograrlo. De igual forma, te presentará los beneficios que tienes al adquirir una tarjeta de crédito y las diferentes formas de evitar las estafas. Además, conocerás cómo sacar el mayor provecho de un crédito bueno o excelente.

#### **Objetivos:**

- ✓ Definir conceptos básicos relacionados al crédito.
- ✓ Identificar de manera precisa la importancia de tener y mantener un buen crédito excelente.
- ✓ Identificar las agencias de crédito y cómo obtener de ellas un informe de crédito anual.
- ✓ Identificar las responsabilidades que implica adquirir una tarjeta o línea de crédito.
- ✓ Identificar las diferentes maneras de evitar las estafas crediticias.

#### **Referencias:**

Acción. (2021). *Ocho maneras de mejorar su calificación crediticia*.  
<https://us.accion.org/es/resource/ocho-maneras-de-mejorar-su-calificacion-crediticia/>

Comisión Federal de Comercio. (s.f.). *¿Cómo usar el crédito?*  
<https://www.consumidor.gov/articulos/s1010-usar-el-credito>

EDUCA. (S.F.). *¿Qué es el Crédito?* EDUCA Portal de educación.  
<https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27152.html>

- Entrepreneur Staff. (s.f.). *20 frases de finanzas para ayudarte a controlar tu dinero*. Entrepreneur. <https://www.entrepreneur.com/article/267262>
- Obrecht, C. (s.f.). *Incríbles imágenes gratis para descargar*. Pixabay. <https://pixabay.com/es/>
- Oficina para la Protección Financiera del consumidor. (Aug 16, 2016). *¿Cuál es la diferencia entre financiamiento vehicular de tasa fija y de tasa variable?* Gobierno Federal de los Estados Unidos. <https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/cual-es-la-diferencia-entre-financiamiento-vehicular-de-tasa-fija-y-de-tasa-variable-es-757/>
- Oficina para la Protección Financiera del consumidor. (Jan 18, 2018). *¿Qué es un informe de crédito?* Gobierno Federal de los Estados Unidos. Gobierno. <https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/que-es-un-informe-de-credito-es-309>
- Oficina para la Protección Financiera del consumidor. (Dec. 28, 2018). *¿Cómo puedo obtener una copia de mi informe de crédito?* Gobierno Federal de los Estados Unidos. <https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/como-puedo-obtener-una-copia-de-mi-informe-de-credito-es-5/>
- Oriental. (08/27/2018). *¿Cómo construir un buen historial de crédito?* <https://blog.orientalbank.com/construir-buen-historial-credito/>
- Reporte de crédito especial*. (s.f.). [https://www.google.com/search?q=modelo+de+un+informe+de+credito&rlz=1C1CHBD\\_enPR904PR904&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ved=2ahUKEwiD\\_Pmonp7uAhWkxFkKHYNuDI4Q\\_AUoAXoECCMQAw&biw=1920&bih=969#imgrc=uEOkqwWrJjA38M&im](https://www.google.com/search?q=modelo+de+un+informe+de+credito&rlz=1C1CHBD_enPR904PR904&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ved=2ahUKEwiD_Pmonp7uAhWkxFkKHYNuDI4Q_AUoAXoECCMQAw&biw=1920&bih=969#imgrc=uEOkqwWrJjA38M&im)
- Stanger, T. (June 28, 2019). *12 maneras de aumentar tu puntaje crediticio: Puedes mejorar el tuyo, pero podría llevarte tiempo*. Consumer Reports. <https://www.consumerreports.org/es/dinero/12-maneras-de-aumentar-tu-puntaje-crediticio/>
- Stori, A. (agosto 18, 2020). *¿Qué es una garantizada y de qué me sirve?* <https://blog.storicard.com/que-es-una-tarjeta-garantizada/#:~:text=En%20Estado%20Unidos%20se%20llaman,1%C3%ADnea%20de%20cr%C3%A9dito%20que%20recibes>.
- Wells Fargo. (2021). *Mantenga buenos antecedentes de crédito*. <https://www.wellsfargo.com/es/financiamiento/educacion-credito/credit-management/good-credit/>

## Módulo 4: Ahorro

Introducción:

El propósito de este módulo es que adquieras o desarrolles conocimientos sobre el tema de ahorro y sus vertientes.

Objetivos:

- ✓ Identificar cómo, cuándo y cuánto debes ahorrar de tu ingreso neto.
- ✓ Determinar la cantidad a ahorrar en proporción a la necesaria para cubrir tus gastos ordinarios.
- ✓ Ordenar adecuadamente tus ahorros para lograr tus metas financieras.

### Referencias:

- ASOBANCARIA. (2019). *¿Por qué es importante el ahorro?*  
<https://www.sabermassermas.com/por-que-es-importante-el-ahorro/>
- Broseta, A. (19/06/2020). *¿Cuáles son las ventajas de ahorrar?*  
<https://www.rankia.mx/blog/mejores-certificados-deposito/3037716-cuales-son-ventajas-ahorrar>
- Castro, M. (19/03/2015). *¿Qué es el ahorro y para qué sirve?* MarcoCastroMX.  
<https://marcoastromx.wordpress.com/que-es-el-ahorro-y-para-que-sirve/>
- Comisión Nacional del Mercado de Valores, Banco de España y Servicios de Formación en Red. (2015). *Educación en finanzas para la vida*.  
[http://formacion.intef.es/pluginfile.php/110192/mod\\_resource/content/1/Finanzas\\_15\\_13\\_04\\_B3\\_Psicologia.pdf](http://formacion.intef.es/pluginfile.php/110192/mod_resource/content/1/Finanzas_15_13_04_B3_Psicologia.pdf)
- Corbin, J. A. (2021). *25 trucos para ahorrar dinero fácilmente*.  
<https://psicologiyamente.com/consumidor/ahorrar-dinero>
- García, J. (Feb 18, 2014). *Cómo ahorrar siendo estudiante*. <https://ambito-financiero.com/como-ahorrar-dinero-siendo-estudiante/>
- Jiménez, A. (02.08.2017). *7 razones por las que deberías a ahorrar ya*.  
<https://www.zaplo.es/blog/empezar-a-ahorrar/>
- Natalia, C. (16/09/2019). *¿Cómo nos influye anímicamente ahorrar?*  
<https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/como-nos-influye-animicamente-ahorrar>
- Obrecht, C. (s.f.). *Incríbles imágenes gratis para descargar*. Pixabay.  
<https://pixabay.com/es/>