Inter American University of Puerto Rico
Guayama Campus
Title V: Tigers Online: Expanded Access and Support
G.A. #P031S190190
2019- 2024

# Módulo1
# Tomando control de tus finanzas

Prepared by: Mrs. Jocelyn Santos Santiago

Revised by: Mrs. Carolyn Camacho Velázquez

Financial Literacy Specialist

Programa de Instrucción de Alfabetización Financiera

# Comienza a tomar control de tus finanzas

# Instrucciones

- Los Enlaces abrirán afuera del módulo; al terminar de verlos, cierra la pantalla y regresarás al módulo.
- Las preguntas de pre/posprueba están creadas en Microsoft Forms. Deberás iniciar la sesión con tus credenciales de correo electrónico.

# Preprueba

A continuación, encontrarás una serie de preguntas que te permitirán evaluarte e identificar qué tanto conoces o necesitas aprender sobre el tema: Tomando control de tus finanzas.

Presiona aquí

Formulario de la preprueba

Puedes escanear con tu dispositivo el QR code

# ¡Gracias por tus respuestas!

A continuación, les presento el

Módulo 1: Tomando control de tus finanzas

¡Que lo disfrutes!

# Introducción

Este módulo, pretende ayudarte a establecer la importancia de tomar control de tus finanzas.

Asimismo, aspira a ofrecerte estrategias para centralizar tu atención en tus ingresos y en tus gastos.

# Objetivos del módulo

Al concluir el estudio del módulo, esperamos que puedas:

- Identificar efectivamente el estado de tus finanzas antes, durante y después de cada gasto.
- Determinar tus niveles de ingreso, ahorro y crédito.

# Finanzas

Las finanzas son una rama de la economía que se relaciona con el estudio de las actividades de presupuesto, ahorro y crédito. Se relaciona, además, con tus gastos reales y el control de estos.

# Motivación Financiera

- La motivación financiera es la energía que te impulsa a desarrollar una acción o a mantener un determinado comportamiento con relación a tus ingresos.
- Esta pone de manifiesto la idea de que con motivación es mucho más fácil lograr tus objetivos financieros.

# Ejemplo de Motivación

- El comer está motivado por el hambre y el aprendizaje está motivado por el deseo de conocimiento…

Motivación Financiera

- Ahorrar está motivado por el querer comprar u obtener: una casa, un carro, hacer una inversión, u otras.

# Tipos de Motivación

**Intrínseca:**

Es la motivación que se da cuando decides, por voluntad propia, desarrollar una idea o alcanzar una meta.

**Ejemplo**: Decides ahorrar dinero para comprar la última versión de un celular inteligente

# Tipos de Motivación

Extrínseca:

Es la motivación que proviene desde afuera. Surge cuando se ofrece una recompensa, premio o aprobación por el desempeño de una tarea o actividad.

Ejemplos:

- Trabajar por un sueldo
- Estudiar para obtener un título

# Finanzas Efectivas: Características

- Demuestras “capacidad para resolver problemas financieros”
- Adquieres “capacidad para diseñar un presupuesto”
- Obtienes “experiencia para  el manejo del dinero”

# Factores que afectan negativamente tus finanzas

Querer competir con los demás

Ser muy confiado en tus decisiones financieras

Tu estado de ánimo mental

# Factores que afectan negativamente tus finanzas

Tu actitud ante las situaciones negativas

Enfrentar una emergencia sin disponer de recursos económicos

Mal uso de tu dinero

# Cómo manejar tus finanzas efectivamente: Estrategias

# 1. Utiliza diferentes metodologías

- Lee libros, revistas, sitios web o blogs de finanzas o contrata un coach que te ayude a crear un plan financiero.
- Revisa, gratuitamente, tu informe de crédito *(credit report)* por lo menos una vez al año.
- Verifica tus finanzas personales a diario.
- Haz transferencias automáticas en línea y paga tus cuentas por internet, siempre que sea posible.

# 2. Refuerza tus finanzas positivamente

- Elimina gastos innecesarios.
- Abona dinero adicional al balance principal de tus deudas, siempre que puedas.
- Aprende sobre tus derechos como consumidor y te ayudarás a proteger tus finanzas.

# 3. Innova

- No le temas a los cambios.
- Se positivo.
- No te sientas presionado por nadie; hazlo por cuenta propia.
- Déjate llevar por tus ideas; se original, reinvéntate
- Se consistente en tus objetivos.

# 4. Se creativo

- Crea proyectos nuevos; adáptalos y ajústalos a tus finanzas (ingresos, ahorros).
- Haz un inventario de tus recursos financieros.
- Inspírate en las experiencias exitosas de otras personas.

# 5. Utiliza tus vivencias como recurso financiero

- No repitas errores financieros del pasado.
- Crea hábitos financieros distintos y efectivos.
- Compra sólo lo que necesites.
- Controla tus impulsos al momento de comprar.

# 6. Establece objetivos financieros alcanzables

- Crea responsabilidad en tus finanzas.
- Mantente concentrado en tus metas.
- Controla tu progreso financiero.

# 7. Está atento a tus ingresos y gastos

- Identifica los movimientos diarios de tu dinero: ingresos, gastos y transferencias.
- Anota las fechas en que incurres en tus gastos.
- Prepara una hoja de cálculos (Presupuesto) para controlar tus finanzas.

# 8. Evita frustrarte

- Estabiliza tus finanzas primero para evitar fracasos.
- Ahorra lo suficiente para cualquier imprevisto o emergencia.
- Comienza a invertir una parte de tus ingresos y parte de tus ahorros .

# 9. Haz de la curiosidad tu mejor herramienta

- Observa el balance en tu cuenta bancaria a diario.
- Verifica tus ingresos y egresos al final del mes.
- Prepara una lista de tus pagos mensuales.
- Pregunta a tus acreedores si puedes obtener un plan de pago cuando no puedas realizar uno o más pagos mensuales.

# GRIT: 4 principios

El Grit es un estado mental que produce el espíritu invencible del ¡Yo puedo!

- Propone mantener una autoestima robusta
- Promueve firmeza al trazar tus metas financieras.
- Te impulsa a mantenerte enfocado en las metas para que puedas obtener éxito financiero.

# Referencias

Crónica Global Media, S.L. (16/08/2019). ¿Qué factores influyen en la dinámica entre economía y finanzas?https://cronicaglobal.elespanol.com/busines/factores-influyen-dinamica-economía finanzas_269133_102.html>dinámica-economía-finanzas_269133_102.html

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>influyen-en-losproblemasfinancieros/2008-07-13/172242.html
De con Letra Grande, F. (8 febrero de 2020). Estabilidad sueños educación financiera: https://www.conletragrande.cl/educación-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-extrínseca

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

Psicología y Mente. (19 de septiembre de 2022). Automotivación: qué es y cómo potenciarla. https://psicologiaymente.com/psicologia/%0Bautomotivación

Editorial Etecé. (Última edición: 30 septiembre, 2020. Finanzas. https://concepto.de/finanzas/

Center for Healthy Minds. (2023). Grit: qué es y cómo se puede desarrollar. University of Wisconsin-Madison https://centerhealthyminds.org/search?q=GRIT

Me puedes contactar

Sra. Carolyn Camacho Velázquez

Especialista en Alfabetización Financiera

Proyecto Título V

787-864-2222

Extensión 2590

carolyn.camacho@guayama.inter.edu

# Posprueba

Espero que al estudiar el módulo hayas podido comprender que tan importante y necesaria es mantener el control de tus finanzas. A continuación, te presento una pequeña encuesta.

Presiona aquí

Puedes escanear con tu dispositivo el QR code

Formulario de la posprueba

¡Gracias por tu atención

y tus respuestas!