

Inter American University of Puerto Rico  
Guayama Campus

Title V: Tigers Online: Expanded Access and Support  
G.A. #P031S190190  
2019- 2024

# Módulo 1

## Tomando control de tus finanzas

Prepared by: Sra. 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 Form. 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.lespanol.com/business/factores-influyen-dinamica-economia-finanzas\\_269133\\_102.html](https://cronicaglobal.lespanol.com/business/factores-influyen-dinamica-economia-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-extrinseca>

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](mailto: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



[Formulario de la posprueba](#)

Puedes escanear  
con tu  
dispositivo  
el QR code





¡Gracias por tu atención  
y tus respuestas!