

Edición

1

REVISTA SEMESTRAL

Ciencias
**Administrativas,
Educación y
Tecnologías**
para Latinoamérica,

2019



Universidad San Marcos
Revista Académica Institucional



MIEMBRO DE LA RED
ILUMNO



Academia

En esta sección podrás encontrar artículos académicos y artículos científicos de la comunidad universitaria en general, los cuales son originales, y describe resultados experimentales, nuevos conocimientos o experiencias basadas en hechos conocidos de sus autores.

Academia

ADMINISTRACIÓN EFICIENTE DE LOS RECURSOS PERSONALES: MEDIANTE CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Lic. Arturo Azofeifa Céspedes. MBA.
Universidad Estatal a Distancia y Universidad San Marcos
Costa Rica
aazofeifa@uned.ac.cr / arturoazofeifa@gmail.com

Resumen

La educación financiera es un tema que se ha dejado de lado, en la formación académica y cultural de la sociedad, por lo que el mercado aprovecha el déficit de información para capturar nuevos y constantes consumidores, sin embargo, a corto o largo plazo esta atracción por el consumo limita las posibilidades de la superación económica de las personas, es por ello que en la presente investigación se encuentran herramientas sencillas que proporcionan ideas prácticas, para la administración eficiente de los recursos personales.

Palabras clave: Ahorro, administración financiera, recursos financieros, deuda, dinero, liquidez.

Abstract

Financial education is an issue that has been left aside, in the academic and cultural formation of the society, so the market takes advantage of the lack of information to capture new and constant consumers, however, in the short or long term this attraction to the consumption limits the possibilities of overcoming economic people, for this reason that in this paper are simple tools that provide practical ideas for efficient management of personal resources.

Keywords: saving, financial management, financial resources, debt, money, liquidity.



INTRODUCCIÓN

La presente investigación está basada en la administración eficiente de los recursos personales mediante conceptos básicos de educación financiera, tal como es perteneciente al nombre de dicha investigación, en el mismo se encuentra una serie de etapas que proporciona al lector ideas, estrategias y motivaciones, con el fin de administrar eficientemente el ingreso económico.

Como primera investigación del presente escrito se encuentran los conceptos básicos indispensables para un mayor entendimiento del manejo de los recursos económicos, el propósito de dichas definiciones es poder manejar la información básica referente al tema y de ella extraer las estrategias que impulsan un adecuado manejo del recurso.

A raíz de los conceptos anteriormente mencionados se diseña la primera de las estrategias de la investigación, es en ella donde proporciona al lector consejos para el manejo actual del recurso económico además de las prácticas que pueden utilizar para el aumento de este.

Mediante un diagrama de flujo, se desarrolla lo profundo de la investigación, ya que por medio de este es donde se diseña un planeamiento adecuado de las finanzas personales, análisis desde los ingresos (fijos o extras), determina en el mismo las necesidades, planes, gastos y responsabilidades en busca de una proyección financiera. Los siguientes apartados que se encuentran en la investigación están basados en el diagrama de flujo, dichos apartados son:

- a. Ahorro y Estrategias: están basado prácticamente en el manejo eficiente de los recursos personales, bajo una educación financiera.
- b. Priorizar planes y gastos: visiona al lector para diseñar sus metas a corto, mediano y largo plazo, según la prioridad o alcance de cada uno de los planes.
- c. Ingresos para pagar deudas; influye inicialmente en la planificación efectiva del ingreso económico, tomando como un aspecto importante el pago de créditos o deudas, en el mismo apartado se plantean las alternativas para el pago de estas y el ciclo del endeudamiento, con el fin de orientar educar y evaluar la situación financiera.

La administración eficiente de los recursos personales es la clave para una salud financiera, empezando por el conocimiento de conceptos básicos, y el fomento de una buena planificación económica donde incluya el ahorro y estrategias que permiten el correcto manejo de los ingresos económicos. Gestionar correctamente el recurso económico es fundamental para la buena marcha de las finanzas personales ya que permite:

- a. Administrar el recurso económico en momentos de altas o bajas.
- b. Gestionar los pagos fijos, manejando eficientemente el ingreso económico, esto es a lo que se llama como presupuesto que permite conocer la capacidad financiera de cada persona.
- c. También mediante un seguimiento de ingresos y administración de estos, proporciona información clara para la mejora o hasta el aumento de ellos.

Seguir correctas prácticas financieras y educación de conceptos básicos, permite proteger o aumentar los ingresos económicos, por lo que en las siguientes páginas se puede encontrar desde conceptos básicos, hasta herramientas que procura educar y orientar en la administración eficiente de los recursos personales.

MARCO TEÓRICO

Planeación financiera

Según Gitman (2012), “planeación financiera brinda rutas que guían, coordinan y controlan las acciones de la empresa para lograr sus objetivos.” (p. 107)

Siguiendo con el contexto anterior, la planeación financiera es de suma importancia para el cumplimiento de los objetivos de la organización, ya que permite analizar las acciones a seguir que permitan obtener resultados financieros positivos para la organización, así como sus accionistas.

Análisis Financiero

Pérez (1993), define el análisis financiero: “como el estudio de los ingresos, costos y rentabilidad de empresas, individuos, considerando todos los factores de producción como pagos a precios corrientes de mercado.” (p. 41)

Realizar un correcto análisis financiero permite determinar cómo se encuentra la empresa, que áreas o que acciones debe mejorar para impulsar el crecimiento de la organización, y lograr una eficiencia operativa rentable, de manera que la organización pueda salir adelante y ser competitiva en el mercado.

Educación Financiera

Para Vargas y Avendaño (2014) la educación para el consumo:

(...) parte del principio de que todas las personas deben llegar a ser consumidores críticos y estar bien informados acerca de los costos y la calidad de bienes y servicios que consumen, así como de los mecanismos, instancias y procedimientos para hacer valer su derecho como consumidores. (p. 1380)

Aunado a lo anterior, es de suma importancia que se brinde educación financiera a la sociedad en general, de manera que les permita a los individuos obtener un conocimiento amplio de cómo manejar los recursos financieros exitosamente, tomando en cuenta la sociedad consumista en la que vivimos actualmente, donde los medios de comunicación nos bombardean constantemente con una variedad de productos o servicios.

Ingreso

En el caso de muchas personas sus ingresos provienen de su trabajo, de su salario. Gitman y Zutter (2012) definen ingreso como: “Ingreso obtenido a través de la venta de los bienes o servicios de una empresa”. (p. 42)

Los recursos que perciben los individuos producto de su trabajo, le permiten la adquisición de diferentes tipos de bienes, mismos que facilitan la vida diaria, y además incrementan su patrimonio, es importante mencionar que las personas deben hacer una administración eficiente de los ingresos, que además de la adquisición de bienes, de cancelación de pasivos, le permita el ahorro, el cual pueda ser utilizado para el cumplimiento de proyectos futuros.

Dinero

Tyson (2008) describe en su libro que el dinero como algo vital en nuestras vidas, nos guste o no. Lo necesitamos para comprar los productos básicos para subsistir y alimentarnos. Lo necesitamos para movernos de un sitio a otro. Lo necesitamos para educarnos y adquirir los libros en las escuelas. Lo necesitamos para vestirnos. Por tanto, estemos a favor o en contra del dinero, absolutamente todos, por muy poco que de él dispongamos, tenemos de un modo u otra relación con el dinero. El dinero tiene una carga negativa asimilada, tanto culturalmente como moralmente, a lo que es correcto en nuestra sociedad latina. No está bien visto hablar de dinero y mucho menos vanagloriarse de tenerlo.

El dinero constituye un factor de gran importancia para la subsistencia del ser humano, ya que se necesita para casi todos los aspectos de su desarrollo social, económico, personal. El no contar con este recurso conlleva a problemas sociales como inseguridad social (robos, asaltos, pobreza, hambre). De ahí la importancia de administrar correctamente el dinero, debe tomarse conciencia de la importancia de contar con un presupuesto que permita hacer uso correcto de este recurso.

Presupuesto

Muñiz (2009) manifiesta:

El presupuesto es una herramienta de planificación que, de una forma determinada, integra y coordina las áreas, actividades, departamentos y responsables de una organización, y que expresa en términos monetarios los ingresos, los gastos y recursos

que se generan en un período determinado para cumplir con los objetivos fijados en la estrategia. (p. 41)

Realizar un presupuesto mensual es de suma importancia, ya que facilita visualizar y controlar el flujo del dinero, permite llevar un orden de las finanzas, y brinda información relevante acerca de cómo hemos utilizado nuestros ingresos, y en que se ha gastado o invertido. Contar un presupuesto permite además estimar cuanto podemos ahorrar o que gastos podrían disminuirse, con el fin de lograr metas futuras que requieran recursos económicos.

Meta

Tyson (2008) habla de meta o metas para hablar de los objetivos que se pretenden alcanzar en la vida. Se trata de objetivos abstractos, aunque puedan ir asociados a objetivos concretos. En este sentido, las metas en la vida son los objetivos o propósitos que una persona se marca en función de sus principios y valores. (pp. 11-61)

Se podría citar un sinfín de metas para alcanzar la estabilidad en las finanzas personales, pero existen 3 metas esenciales las cuales son:

1. Cancelación de los pasivos, nuestros pasivos son un punto muy importante para alcanzar nuestras metas financieras. Adquirir más deudas significa que estamos gastando dinero que no poseemos, como por ejemplo las tarjetas de crédito, con ellas utilizamos dinero de más de lo que en realidad podemos afrontar y ello no es razonable en el tiempo.
2. Crear un ahorro para afrontar posibles emergencias, en ocasiones se presentan situaciones que están ajenas a nuestro control, siempre van a existir contratiempos que ocasionen desbalancearnos ya que son parte del diario vivir, es por ello que tenemos que estar prevenidos, un ahorro de emergencia impide quedar desbalanceado y nos da tranquilidad.

3. Ahorrar para nuestro retiro, actualmente la SUPEN supervisa la correcta aplicación de las leyes 7523 Ley del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y 7983 Ley de Protección al Trabajador, lo que nos garantiza una mejor estabilidad en nuestra futura pensión.

Ahorro

Para Hall y Taylor (1991): “El ahorro se define como la renta menos el consumo” (p. 60)

El ahorro es clave para unas finanzas personales sanas y es un hábito que se debe desarrollar siempre, pero es de suma importancia considerar algunos aspectos:

- a. Ahorre siempre que pueda
- b. No gaste más de lo que gana
- c. Lleve las cuentas de sus gastos
- d. Disminuya sus gastos
- e. Que la tarjeta de crédito no lo maneje
- f. Administre sus deudas
- g. Piense cuáles son sus prioridades
- h. Póngase metas reales

Disciplina financiera

Relacionado con este concepto Westley & Branch (2000) aportan: “...la disciplina financiera es el proceso mediante el cual se siguen los lineamientos, al pie de la letra. Es obvio que el consejo y la administración son los agentes claves del proceso de adquirir disciplina financiera y ceñirse a ella”. (p. 120)

Es de su importancia analizar los hábitos y acciones con el propósito de prevenir el propio auto deterioro, la disciplina financiera se puede definir como la oportunidad de orientar nuestros esfuerzos para lograr una meta, dejando de lado el goce inmediato por la complacencia a mediano plazo, para ellos es importante siempre ciertos pasos:

1. Camine con tu fin en mente
2. Identifica conductas auto saboteadoras
3. Establece un plan que desarrolle tu disciplina
4. Sea constante, constante y constante

Deuda

En palabras de Ramsey (2008) existen un mito y una realidad vinculados con la deuda:

- a. Mito: La deuda es un instrumento y debe usarse para crear prosperidad.
- b. Realidad: La deuda añade considerables riesgos, casi nunca trae prosperidad, y la gente rica no la utiliza tanto como se nos ha hecho creer. (p. 23)

El diario vivir con deudas nos inquieta a todos, ya sean estas muchas o pocos, las mismas deben ser canceladas para lograr una estabilidad financiera personal, para ello existen una serie de condiciones para poder optar por la unificación de todas de las deudas en una sola, o bien en la disminución paulatinas de las mismas.

Gastos fijos

Hopkins, Suiter y Wright (2005) lo definen: “son aquellos que no cambian mensualmente. Por ejemplo, su pago de casa o renta es un gasto fijo”. (p. 54)

En ocasiones el dinero se gasta sin poner atención al lugar donde realmente se está yendo y puede que no lo note, pero llegará un momento en el que se encuentre corto de finanzas, para ello es importante realizar un presupuesto personal y familiar que incluya tanto sus ingresos, así como todos sus gastos así podrá realizar cálculos y ajustes en caso de ser necesario.

Préstamo bancario

De acuerdo con Pantokha (2015):

El préstamo bancario (o préstamo de dinero): tipo de operación bancaria activa que se formaliza mediante un «contrato de préstamo» mediante el cual una entidad crediticia (prestamista) entrega dinero a un cliente (persona natural o jurídica) o prestatario, convirtiéndose este último en su acreedor. Así mismo el cliente debe devolverle, en la fecha especificada en el contrato, el importe de dinero recibido más los intereses (pactados de tipo fijo, variable o mixto) devengados. (s/p)

Las entidades bancarias ofrecen distintas modalidades de préstamos para las organizaciones o individuos, es de vital importancia que antes de tomar una de estas facilidades se investigue ampliamente acerca de las condiciones del crédito, tasas de interés, plazos, etc., con el fin de determinar si se cuenta con la capacidad de pago para hacerle frente a este deudo. Muchas veces el desconocimiento conlleva a tomar decisiones equivocadas que, en lugar de solucionar, brindan resultados negativos.

Administración eficiente de los recursos personales mediante conceptos básicos de educación financiera

La administración eficiente de los recursos no es un tema donde las personas cuentan con una educación en su formación, sino lo contrario, se ha formado bajo prácticas comerciales donde el consumismo atrae a la sociedad y busca limitar las posibilidades financieras de la sociedad. Sin embargo, cada una de las personas cuenta con innumerables habilidades, las mismas son las que permiten que cada ser las utilice en el desarrollo de los recursos de manera eficiente.

En la sociedad actual se observa cada vez más como el consumismo ha ido fortaleciéndose, las personas adquieren bienes indiscriminadamente, sin analizar si estos son realmente necesarios o aportan valor, de acuerdo con estadísticas recientes se ha determinado que al menos 1 de cada 10 personas tienen cobros judiciales, confirmando con ello que algunos individuos no hacen uso correcto de sus recursos financieros.

En este punto cabe mencionar algunas cualidades que forman parte de las personas con alto grado de consumismo:

1. Gasta todo lo que tiene, no ahorra
2. Entre más gana más gasta
3. Se endeuda para adquirir cosas sin valor
4. Ven mucha televisión y leen poco
5. No se ejercitan y comen mucha comida chatarra
6. No administran lo que tienen
7. No planifican a largo plazo

Las cualidades anteriormente mencionadas forman parte del perfil de individuos que reflejan problemas de liquidez, consumismo, alto endeudamiento, debido a malas prácticas y hábitos adquiridos en el tiempo. No obstante, el ser humano tiene la capacidad de aprender y mejorar para obtener nuevos resultados, es aquí donde la necesidad de tomar conciencia de que debe realizarse una administración eficiente de los recursos económicos.

Algunas prácticas para lograr una correcta eficiencia en el manejo de recursos son las siguientes:

1. Ahorrar todo lo que se pueda y luego invertir
2. De acuerdo con los ingresos que se perciben, así debería adaptarse el estilo de vida.
3. No debe gastarse más de lo que se tiene
4. Endeudarse estratégicamente
5. Concentrarse en los objetivos
6. Leer y autocapacitarse

El manejo de los recursos se es fortalecido por medio de las estrategias de la manera de proceder, ya que las mismas siempre proporcionan estabilidad, visión amplia del riesgo y del retorno financiero de las inversiones.

En el siguiente esquema se describe estrategias inteligentes y efectivas, sobre el manejo de los recursos personales, en el mismo encuentra recomendaciones que pueden ser utilizadas tanto personalmente como a nivel de emprendimiento.

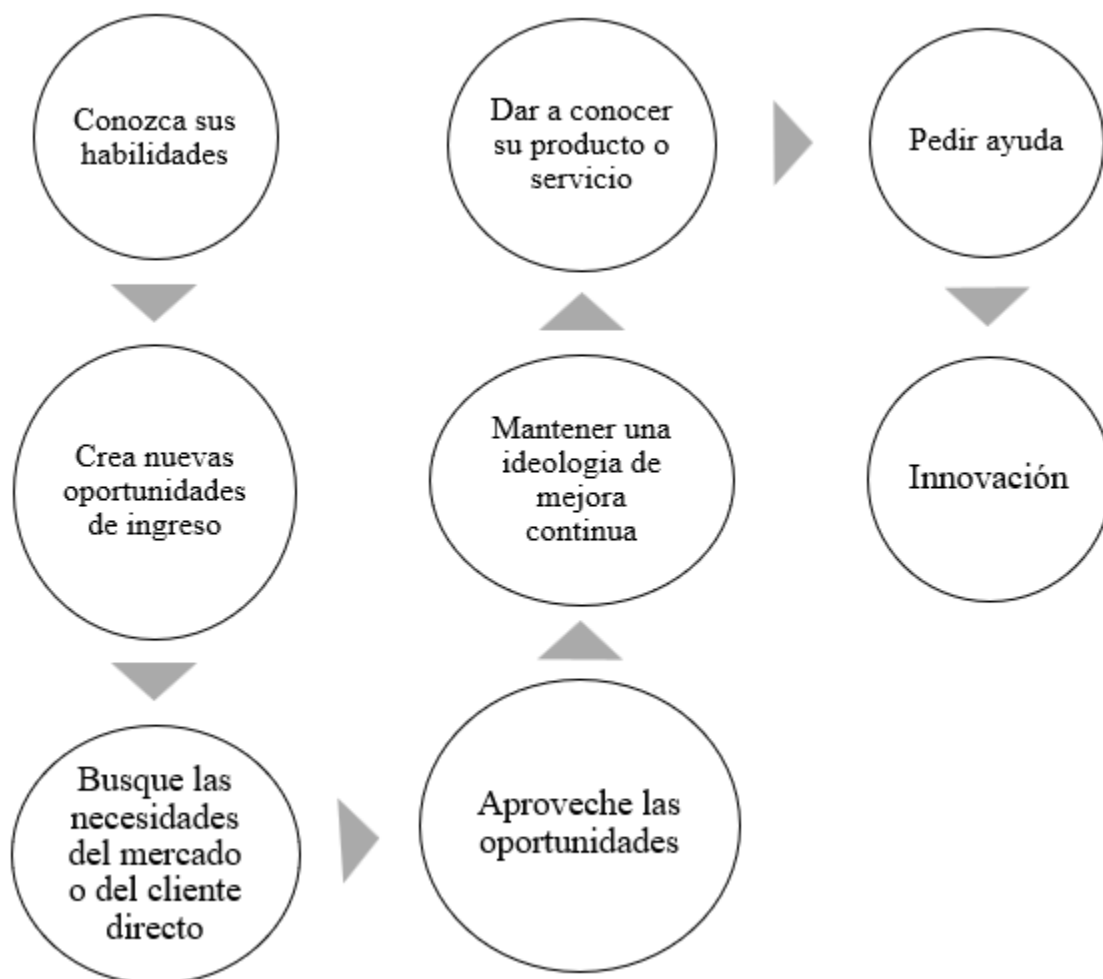


Figura 1. Esquema de estrategias.

Fuente: Elaboración propia. (2019).

Por otro lado, y con el fin de comprender y analizar de una mejor manera, esquemática y organizada, se desarrolla el siguiente diagrama de flujo en donde paso a paso se representa una propuesta, de cómo administrar eficientemente los recursos personales.

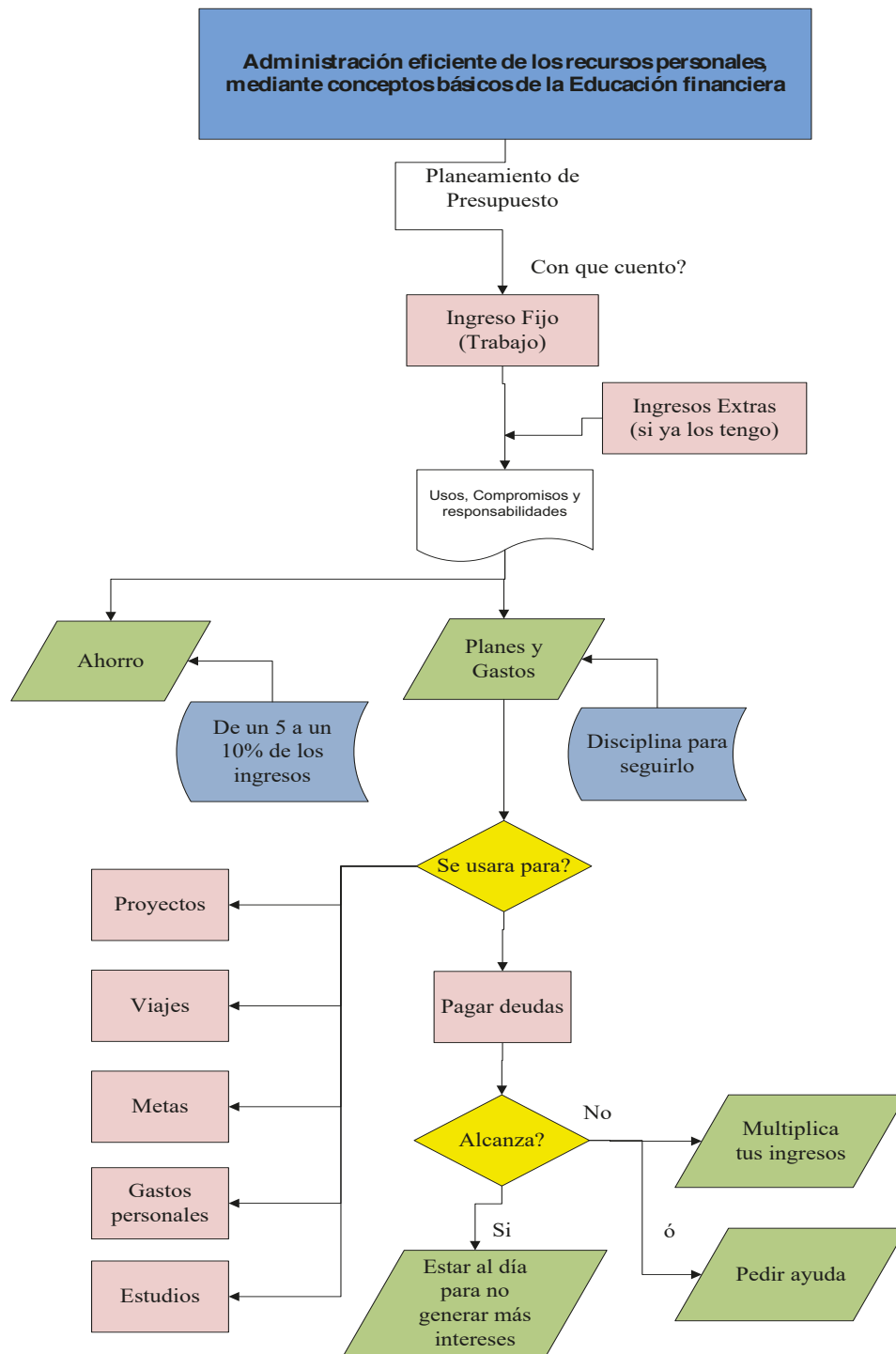


Figura 2. Administración eficiente de los recursos personales.

Fuente: Elaboración propia. (2019).

Se puede decir a través del diagrama anterior, realizado bajo un planeamiento adecuado de las finanzas personales, en donde se analiza desde los ingresos ya sean fijos o extras y se determinen las necesidades, planes, gastos y responsabilidades, se logra decidir de manera estructurada y ordenada como se debe dividir esas entradas económicas en busca de una estructura para la proyección financiera.

Además, se puede identificar si es necesario el uso de una parte de los ingresos para el pago de las deudas, analizar si es suficiente o bien si necesito nuevos ingresos o ayudas externas para poder solventar las necesidades y buscar una mayor libertad financiera.

Relevancia del ahorro

En la economía actual pareciera ser que el ahorro es misión imposible, las personas manifiestan que el dinero no alcanza para satisfacer las necesidades y a la vez ahorrar, sin embargo realmente será esto cierto, o más bien será que es una práctica que se descuida, el monto destinado al ahorro se extrae del monto libre después de responsabilidades económicas, y el mercado consumista busca atraer ese disponible; sin embargo, con un presupuesto correcto y si se visiona y se es ambicioso se puede considerar ahorrar o invertir, con el fin que en el futuro este mismo ahorro genere mayor disponible.

En cuanto al ahorro personal Baltra (1973) manifiesta:

El ahorro personal es la parte del ingreso disponible que el individuo decide no consumir actualmente. Anticipando conceptos, debemos decir que ingreso personal disponible es el ingreso que le queda sujeto después de pago de los impuestos personales, como el impuesto a la renta, por ejemplo. (p. 168)

Sin embargo, por otra parte, es importante mencionar lo que indican Calderón, Ríos & Ceccarini (2008) referente al concepto de “efecto demostración”:

...que les impulsa a imitar el estilo de vida de los individuos con niveles de ingreso más alto, constituyendo un obstáculo para el ahorro.

En cualquier caso, debe señalarse que las familias toman sus decisiones con relación a su ingreso disponible. (P. 184)

Lo anterior lo podemos observar en nuestra sociedad actual, donde algunas personas viven de apariencias, y realizan gastos desmedidos e innecesarios, únicamente con el fin de cumplir estándares sociales, lo cual trae como consecuencia el endeudamiento de las personas, y vuelven el ahorro un tema pendiente.

El ahorro ante la crisis económica

Quizá algunas personas se preguntarán, ¿cuál es el fin de ahorrar?, o ¿qué justifica privarse de sus deseos con el fin de ahorrar? La respuesta radica en que el ahorrar hoy establece una reserva para el mañana, con el ahorro se puede prever la autosuficiencia económica para cubrir necesidades futuras tales como:

- a. La educación.
- b. El poder tomar unas vacaciones o simplemente viajar.
- c. La posibilidad de obtener una propiedad, un carro.
- d. Solventar emergencias de salud, familiares, etc.
- e. Para el inicio de un negocio
- f. Para cumplir objetivos personales.

Los especialistas recomiendan ahorrar entre un 5% y un 20% de los ingresos para el ahorro, lo anterior de acuerdo con las posibilidades y necesidades económicas de cada persona, ya que estos porcentajes recomendados por medio de criterio experto, permite tener una extracción del salario neto proporcional al percibido. Si bien al inicio un 5% suena un pequeño porcentaje el mismo permite iniciar con una disciplina para lograr un mejor uso del dinero, y a como aumenten sus posibilidades y manejo efectivo del recurso económico se puede aumentar dicha cifra.

Estrategias para ahorrar.

Contar con un plan de ahorros es de gran importancia para el cumplimiento de planes futuros, obtener una tranquilidad financiera conlleva esfuerzo, sin embargo, a pesar de que algunas veces se torna difícil, no es algo imposible de realizar. A continuación, se presenta la siguiente guía detallada, la cual incluye algunos *tips* a seguir para lograr un eficiente manejo del ahorro.

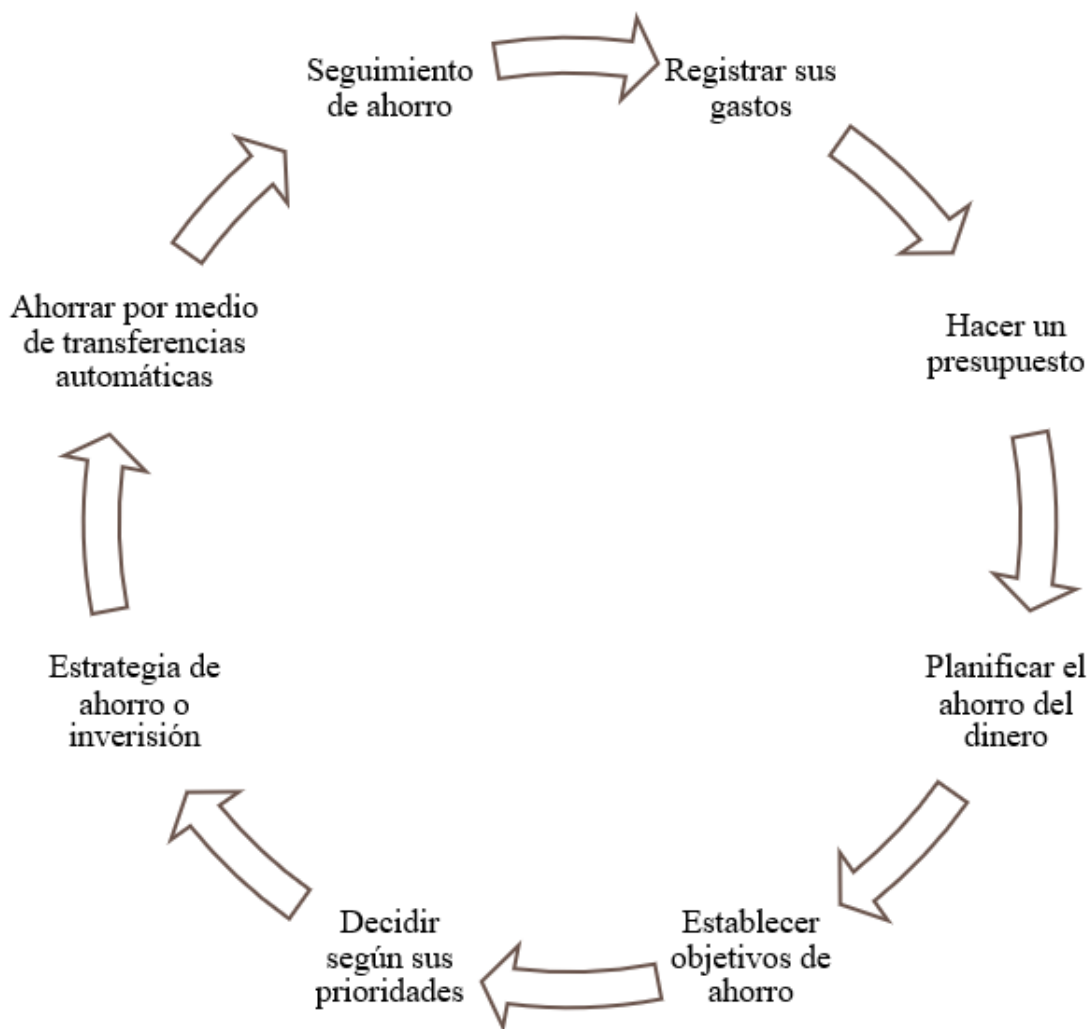


Figura 3. Estrategia para ahorrar.

Fuente: Elaboración propia. (2019).

La práctica del ahorro es todo un hábito que se construye con el tiempo, pero no hay que esperar por más tiempo para iniciar, el ahorro, aunque al principio resulte poco es beneficio que a largo plazo se puede percibir, como la mayoría de las personas reaccionan antes los estímulos para poder impulsarse ante una decisión.

Tener dinero ahorrado no solo sirve para estar preparado ante cualquier imprevisto, también ayuda a alcanzar las metas propuestas, para ello es de suma importancia poner en práctica una serie de consejos, los cuales se detallan a continuación:

- a. Analice que es lo que gusta
- b. Excluya todos aquellos gastos que no son necesarios
- c. Cancele sus obligaciones
- d. Elija y compare
- e. Minimice el uso de productos innecesarios

En la figura cuatro se presenta actividades en las que se puede visualizar e intentar formar parte de ellas, pueden ser el primer paso para iniciar con un ahorrar, bien por un sueño o nueva meta.

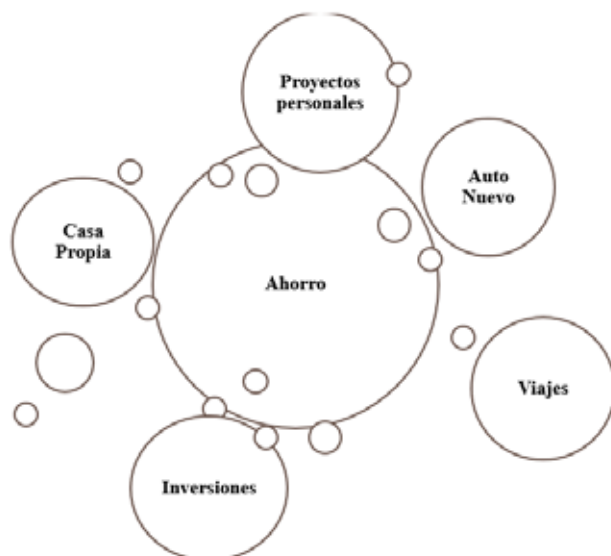


Figura 4. Planes a proyectos de ahorro

Fuente: Elaboración propia. (2019).

Priorizar sus planes y gastos

Como cada uno de nosotros es diferente, podemos tener planes, gastos o metas de acuerdo a nuestra necesidad. De ahí la importancia de contar con ahorros en el tiempo que nos permitan liquidez para afrontar dichos planes.

En palabras de Tyson (2008): “Como dice uno de mis proverbios chinos favoritos, “No esperes a estar sediento para cavar un pozo”. En otras palabras, ¡no espere a ahorrar dinero hasta que esté listo para alcanzar una meta personal o financiera!” (p. 66)



Figura 5. Plazos de una meta.

Fuente: Elaboración propia. (2019).

Ingresos para Pagar deudas

En la planificación financiera mencionada en apartados anteriores, destaca la importancia de priorizar la distribución de los bienes; un aspecto importante porque considera es el pago de las deudas, ya que el mismo genera interés al pasar del tiempo o al retrasar algún periodo de pago, esto genera una “bola de nieve” como popularmente se dice, inhabilitando la capacidad de superación económica. En una educación financiera, el manejo eficiente de los recursos económicos debe estar ligada a la planificación donde incluya dentro de las prioridades el pago de las deudas o créditos, si se cuenta con la misma, la idea es buscar una solución favorable a la situación económica. En el siguiente diagrama se propone las alternativas a tomar en caso de realizar los pagos a deudas, según la capacidad de cada persona.

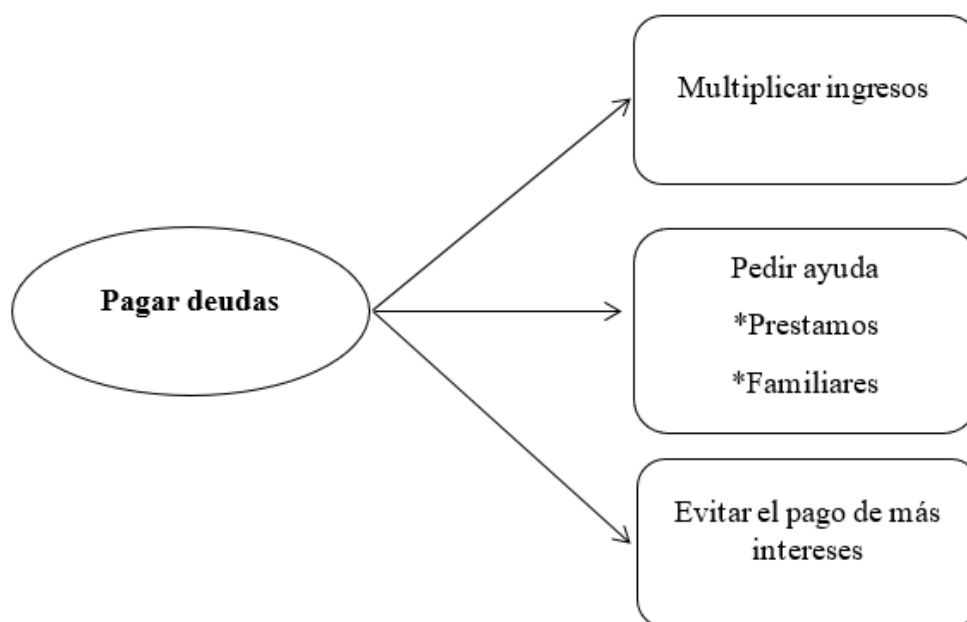


Figura 6. Ayuda para el pago de deudas.

Fuente: Elaboración propia. (2019)

Ciclo del endeudamiento

Tal y como se observa en la imagen, esta representa una dura realidad que viven muchas personas, en las que prácticamente trabajan para el pago de sus deudas y obligaciones, lo que genera estrés, mal humor y sin duda constantes preocupaciones.

Es por lo que, una administración eficiente de los recursos personales conlleva a una mejor utilización de estos.

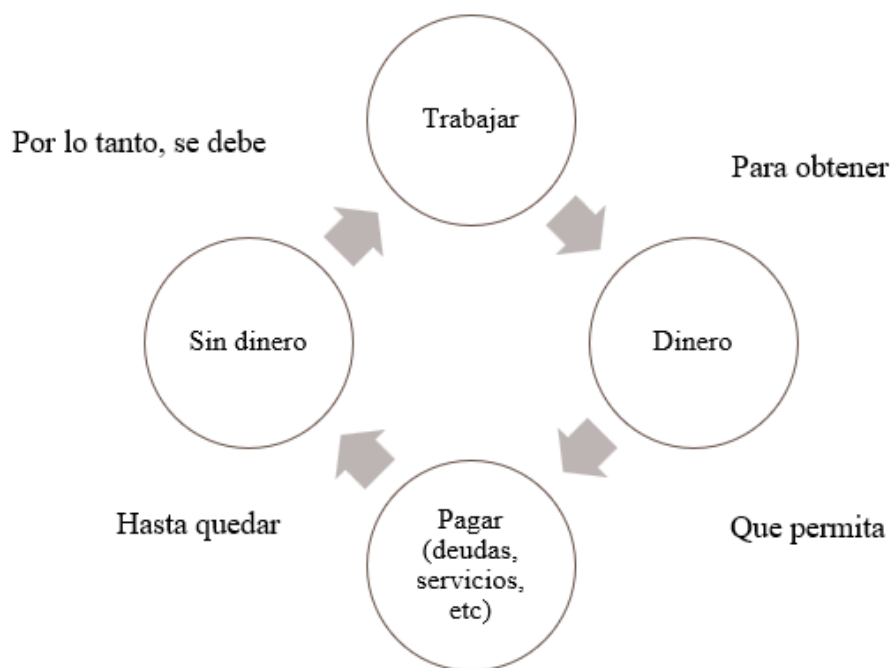


Figura 7. Endeudamiento

Fuente: Elaboración propia. (2019).

CONCLUSIONES

El conocimiento de conceptos básicos, referentes a las finanzas, educa, orienta, y permite la mejora del uso racional de los recursos económicos, donde cada persona se permite tener la oportunidad de la administración eficiente de los mismos.

Si bien es cierto, no existe una receta exacta para asegurar un buen manejo de los recursos, se debe conocer cada uno de los ingresos y gastos que se presenten ya sea por semana o por mes y de ahí, partir con una planificación.

Es de suma importancia conocer las metas y establecer estrategias, con el fin de conocer adonde estamos y a que aspiramos de la mano de la planificación financiera anteriormente propuesta.

Conocer las diferentes entidades financieras y las tasas de interés que nos ofrecen es de gran valor para nuestras finanzas, por lo que instruirse en este ámbito nos generará mayor conocimiento en nuestra planeación.

Diseñar una planificación para la administración eficiente de los recursos personales, proporciona una estrategia del manejo de estos.

Tener conocimiento de las deudas adquiridas y las fechas de pago, así como las cuotas establecidas es fundamental en la búsqueda de reducir los intereses, y de esta manera optimizar los ingresos de una manera más eficaz.

Adoptar una buena estrategia de ahorro puede ayudarnos a afrontar el futuro en caso de necesidad en el corto plazo, imprevistos que puedan llegar o cumplir nuestras metas y proyectos que queramos realizar.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Baltra Cortés, A. (1973). *Teoría Económica: Volumen I* (Tercera ed.). Santiago, Chile: Editorial Andrés Bello.
- Calderón, M. I., Ríos Rollo, M. A., y Ceccarini, M. F. (2008). *Economía de la educación*. Mendoza, Argentina: Universidad Nacional de Cuyo.
- Gitman, L. J., y Zutter, C. J. (2012). *Principios administración financiera* (Decimosegunda ed.). México, D.F., México: Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- Hall, R. E., y Taylor, J. B. (1991). *Macroeconomía* (Tercera ed.). Barcelona, España: Antoni Bosch, editor, S.A.
- Hopkins, M. C., Suiter, M. C., y Wright, D. K. (2005). *Guía para padres de familia sobre el poder del bolsillo Años K-2. Pasos hacia el bienestar financiero Años 3-5*. Nueva York, Estados Unidos: Bank of America Foundation.
- Lembert Pimienta, M., y García de Guémez, I. (2015). *1, 2, 3 Educación financiera para niños y jóvenes*. México, D.F., México: LID Editorial Mexicana.
- Muñiz, L. (2009). *Control presupuestario: Planificación, elaboración y seguimiento del presupuesto*. Sant Feliu de Llobregat, Barcelona, España: Profit Editorial.
- Pantokha Agirre, M. (2015). *Las finanzas personales y la vida*. Litres.
- Pérez, E. L. (1993). *Un método eficaz para el análisis financiero de pequeños y medianos proyectos de inversión*. San José, Costa Rica: Serie publicaciones miscelaneas.
- Ramsey, D. (2008). *La transformación total de su dinero: Un plan efectivo para alcanzar bienestar económico*. Nashville, Tennessee, Estados Unidos: Grupo Nelson.
- Tyson, E. (2008). *Finanzas personales para dummies* (Quinta ed.). Indianápolis, Indiana, Estados Unidos: Wiley Publishing, Inc.
- Vargas Prieto, M., & Avendaño Prieto, B. L. (1 de Octubre de 2014). Diseño y análisis psicométrico de un instrumento que evalúa las competencias básicas en economía y

finanzas: Una contribución para la educación para el consumo. *Universitas Psychologica*, XIII(4), 1379-1393.
doi:<http://dx.doi.org/10.11144/Javeriana.UPSY13-4.dapi>

Westley, G. D., y Branch, B. (2000). *Dinero seguro: Desarrollo de cooperativas de ahorro y crédito eficaces en América Latina*. Washington, D.C, Estados Unidos: Banco Interamericano de Desarrollo.