

Finanzas familiares, su importancia en la vida diaria para la toma de decisiones

Family finances, its importance in daily life for decision making

*Ma. de los Ángeles Ochoa Cedeño^a, María Susana Colin Herrera^b
Ma. Luisa Villasano^c y Héctor Cuellar Hernández^d*

Resumen / Abstract

En la actualidad, una adecuada gestión de las finanzas familiares es muy importante para evitar errores como gastar más de lo que se tiene, realizando compras innecesarias, acumular deudas mal administradas, no ahorrar para poder solventar alguna emergencia imprevista, no planear para el retiro; y para gestionar se requiere conocimiento, educación financiera para adquirir habilidades que permitan tomar las mejores decisiones y lograr un bienestar financiero familiar. En el presente trabajo se presenta un estudio en una colonia de Ocotlán, Jalisco respecto de nivel de conocimientos de los componentes de un Plan financiero familiar que permita identificar áreas de oportunidad para futuras investigaciones.

Palabras clave: finanzas familiares, educación financiera, plan financiero,

Currently, proper management of family finances is very important to avoid mistakes such as spending more than you have, making unnecessary purchases, accumulating poorly managed debts, not saving to solve an unforeseen emergency, not planning for retirement; and to manage, knowledge is required, financial education to acquire skills that allow making the best decisions and achieving family financial well-being. In the present work, a study is presented in a neighborhood of Ocotlán, Jalisco regarding the level of knowledge of the components of a family financial plan that allows identifying areas of opportunity for future research.

Key words: family finances, financial education, financial plan,

a. Profesora de tiempo completo adscrita al Departamento de Contaduría y finanzas del Centro Universitario de la Ciénega, Universidad de Guadalajara. Correo electrónico ma.ochoa@academicos.udg.mx

b. Profesora de tiempo completo adscrita al Departamento de Contaduría y finanzas del Centro Universitario de la Ciénega, Universidad de Guadalajara. Correo electrónico maría.colin@academicos.udg.mx

c. Profesora de tiempo completo adscrita al Departamento de Negocios del Centro Universitario de la Ciénega, Universidad de Guadalajara. Correo electrónico luisa.jain@cuci.udg.mx

d. El Profesor Cuellar Hernández tiene un Doctorado en Cooperación y Bienestar Social, es Profesor Investigador de Carrera adscrito al Departamento de Negocios, del Centro Universitario de la Ciénega, Universidad de Guadalajara. Correo electrónico; hector.cuellar@academicos.udg.mx.

Introducción

La economía familiar está relacionada con las finanzas personales y la economía del consumidor, porque la economía familiar tiene vínculos estrechos con la de los individuos que la conforman; el consumo mueve al mercado de acuerdo al nivel de ingresos, señala Carangui (2017:82); es preocupante el analfabetismo financiero que hace vulnerable a la toma de decisiones financieras óptimas, decisiones no racionales completamente porque se ven influenciadas por el contexto.

Desarrollo

La educación es un intento humano racional e intencional, en el camino del hombre natural hacia el ser cultural, como expresa León (2007: 599-600), se encarga de la arquitectura cultural del hombre, es del individuo y no de la masa, educa contra el engaño y la mediocridad, transforma y potencia para hacer emerger un hombre distinto.

Para comprender el concepto de educación financiera se presentan algunas definiciones, primero de instituciones y enseguida de otros autores.

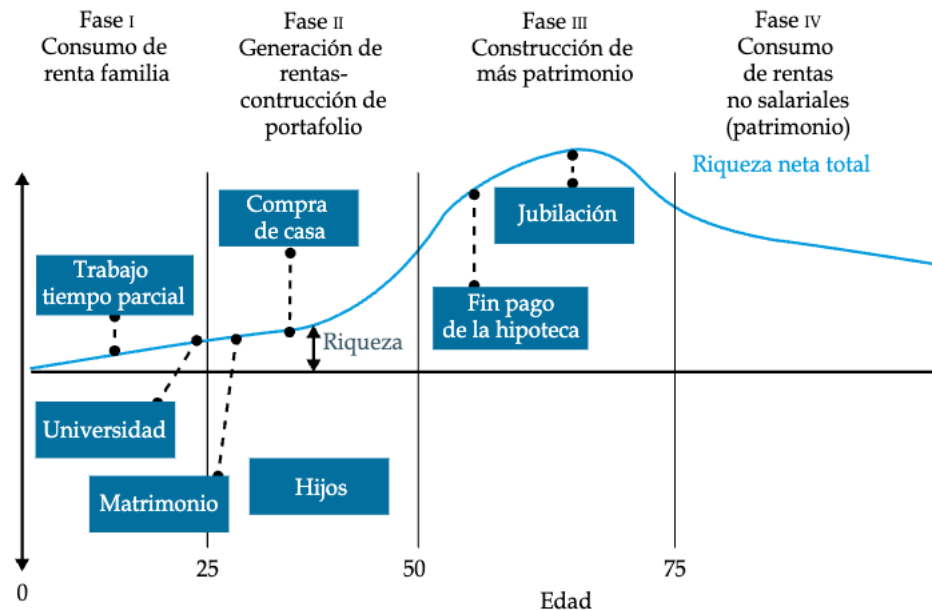
En el caso de instituciones externas a México como la Comisión de Educación financiera de Estados Unidos (2006) que expresa que la educación financiera consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras; y de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2005) que define que es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar.

Tratándose de instituciones gubernamentales en México, para el Banco del Bienestar (2016), la educación financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, proporciona herramientas para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro; y la Comisión Nacional para la Protección y defensa de los usuarios de servicios financieros (2022), menciona que permite que las personas adquieran conocimientos y habilidades básicas para administrar mejor sus recursos, incrementen y protejan su patrimonio..”

La educación en el ámbito financiero permitirá evitar hábitos inadecuados al utilizar productos o servicios que ofertan dentro o fuera del sistema financiero, los derechos y obligaciones ante las instituciones financieras, en consecuencia tener capacidades necesarias para en el día a día tomar decisiones más acertadas que permitan un bienestar financiero en las familias.

Las necesidades financieras van cambiando según la etapa en la vida; intervienen varios factores como el tipo de familia, las actividades o profesiones que generan los ingresos, el tipo de comportamiento de consumo; Rodríguez (2017:10-11) divide las etapas del ciclo de la vida en: niño, adolescente, joven, adulto y anciano, enseguida se presenta una figura que divide las fases de la vida.

Figura 1.
Las fases de la vida del ser humano



Fuente: Rodríguez, 2017.

Además dependerá de los ingresos, los egresos, lo que se ahorre, el destino del ahorro, el manejo de la liquidez, la educación financiera adquirida para la aplicación de estrategias que permitan el logro de los objetivos planteados que generen un bienestar financiero familiar.

Acuñado a lo anterior, se puede mencionar el bienestar financiero como un concepto integral y multidimensional, según señala Woodyard (2013:1), que incorpora los siguientes cuatro componentes:

1. Medidas objetivas, como ingresos, patrimonio neto, liquidez, consumo, idoneidad de la vivienda, estabilidad de los ingresos.
2. Satisfacción financiera, autoevaluación respecto de la tensión financiera.
3. Comportamiento financiero, como gestión de efectivo, ahorro de emergencia, gestión del crédito, plan de retiro, gestión de riesgos, planificación del patrimonio / herencia) y,
4. Percepción financiera, conocimiento financiero objetivo como interés, diversificación y subjetivo como la confianza en uno mismo.

Un bienestar financiero en las familias permitirá tranquilidad, por tanto se debe considerar cubrir necesidades básicas en la familia como menciona Omill, N. (2008: 6), las siguientes:

- Alimentación adecuada
- Vivienda con las características adecuadas
- Un trabajo estable
- Mantenerse físicamente sin riesgos
- Buena higiene
- Seguridad en la infancia

- Relaciones primarias significativas
- Seguridad física
- Seguridad económica
- Control de nacimientos, embarazo y partos seguros
- Enseñanza básica

Con la debida atención de las necesidades básicas se pretendrá tener calidad de vida, entendiéndose que contempla los aspectos físico, material, educativo, emocional y social.

El Plan financiero familiar

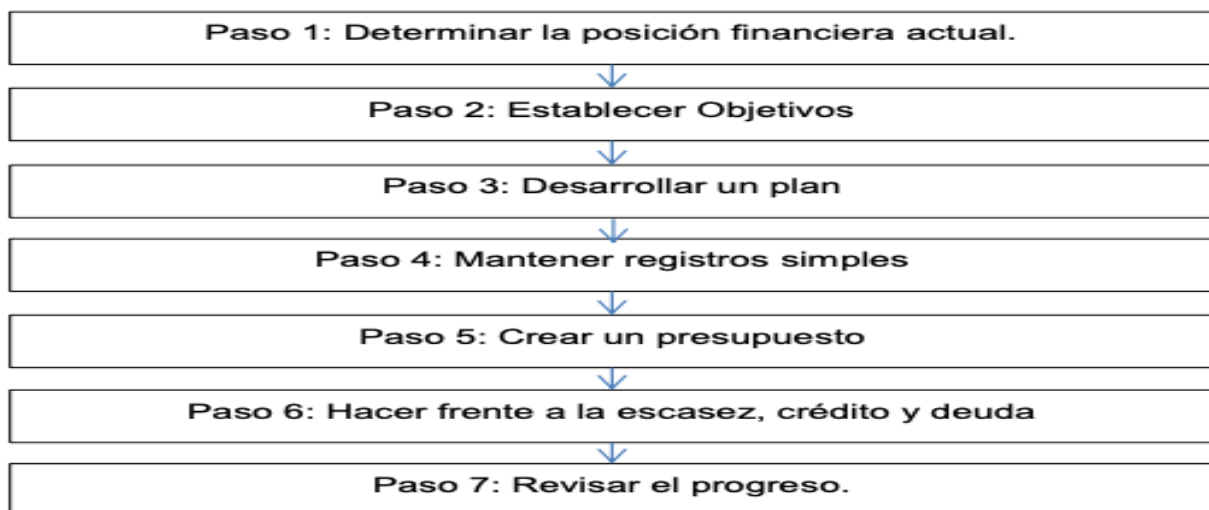
Para Rojas Miguel, Maya Lina y Valencia María (2016: 159) un plan financiero personal es un proceso dinámico que establece un conjunto de actividades que permitan satisfacer necesidades financieras presentes al igual que futuras.

A continuación se presentan de forma sintetizada tres modelos propuestos de planeación financieras que permitirá visualizar los componentes en el proceso.

Modelo Nissenbaun, Raasch, & Ratner (2004)

Este modelo esta conformado por siete pasos que inician de diagnosticar el estado actual financiero hasta la revisar el progreso en el logro de los objetivos, considerado como un plan integral: 1) determinar la posición financiera actual, 2) establecer objetivos, 3) desarrollar un plan, 4) mantener registro simples, 5) crear un presupuesto, 6) hacer frente a la escasez, crédito y deuda y 7) revisar el progreso. (Maya Fernández, 2015).

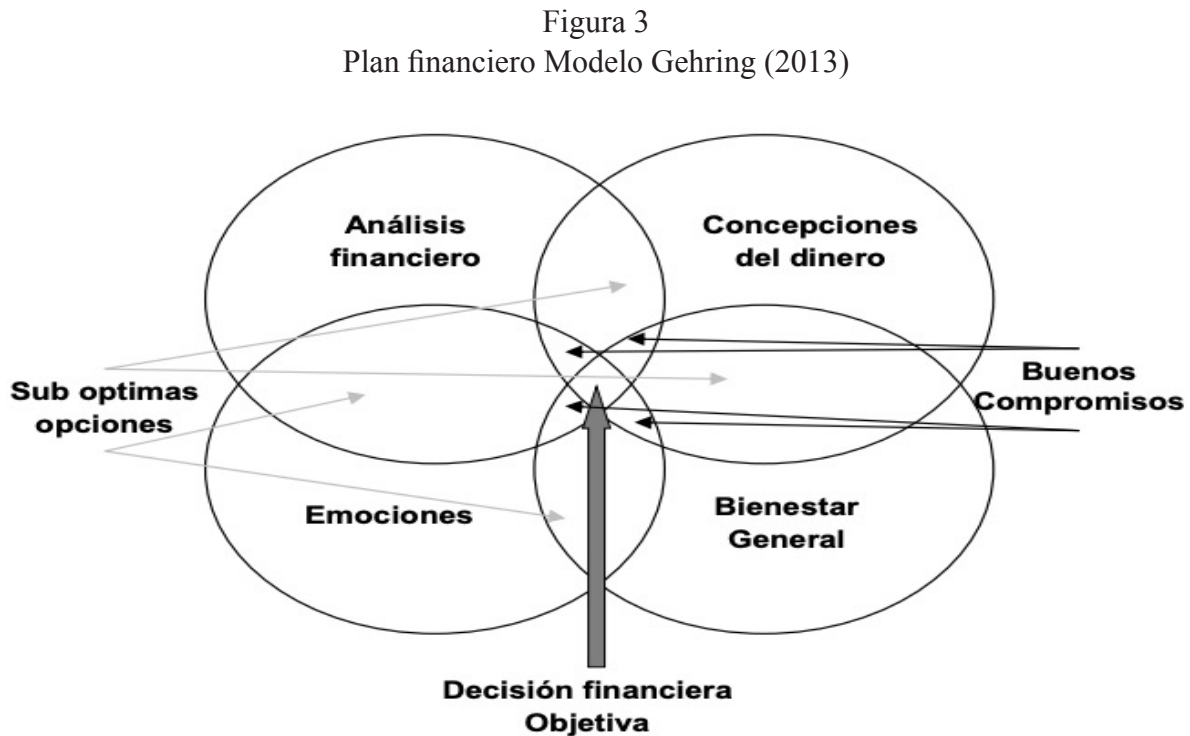
Figura 2
Plan financiero Modelo Nissenbaun, Raasch, & Ratner (2004)



Fuente: elaboración propia

Modelo Gehring (2013)

Considera cuatro factores que interactúan entre sí, en conjunto con el objetivo de ayudar a las personas a tomar decisiones financieras pertinentes: análisis financiero, concepciones del dinero, emociones y el bienestar general. Maya Fernández, L. (2015). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano.

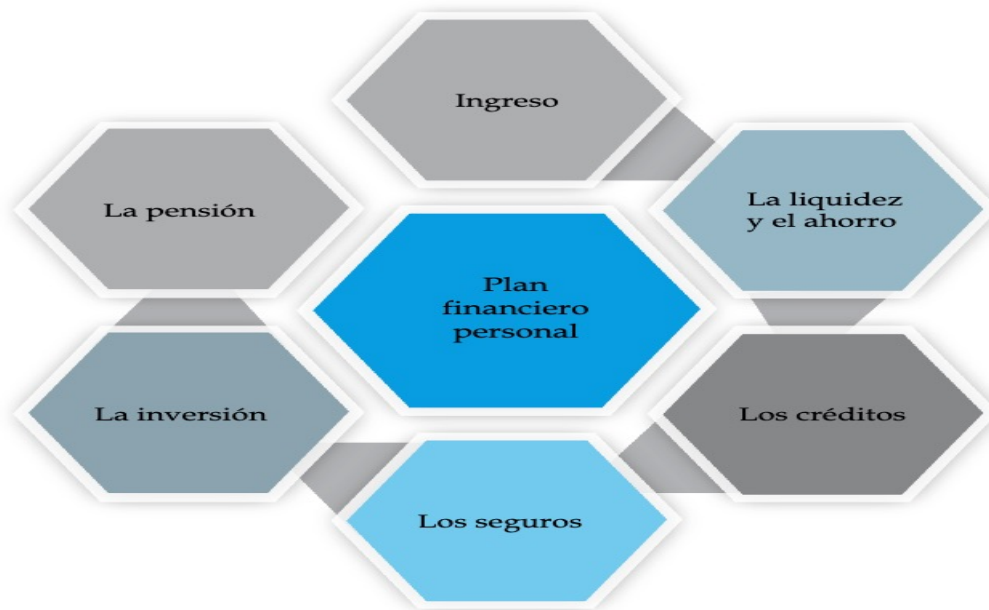


Fuente: Gehring,2013

Modelo Rodríguez (2017)

Presenta que un plan financiero para finanzas sanas y positivas consta seis componentes, necesarios para su funcionamiento: ingresos, liquidez y ahorro, crédito, seguro, inversión y fondo de ahorro para el retiro. Rodríguez (2017:26)

Figura 4
Plan financiero Modelo Rodríguez (2017)



Fuente: Rodríguez, 2017.

Para la elaboración de un Plan financiero familiar resulta importante tener conocimiento en diversos componentes que se deben gestionar, como son: presupuesto, ingreso, ahorro, liquidez, inversión, crédito, y el retiro.

Presupuesto

El ser precavido y organizar los gastos en función a los ingresos, contando con un estilo de vida conforme a las posibilidades reales, forma las bases para aspirar a un mejor nivel económico.

Sin embargo, para alcanzar las metas financieras y económicas de una familia, se hace imprescindible e importante su planeamiento, es decir, mediante un presupuesto se puede proyectar en un horizonte determinado los ingresos, gastos y metas que la familia persigue, para lograr la predictibilidad de su alcance y obtener las habilidades para manejar los escenarios alternativos que se puedan presentar.

El presupuesto según el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI, 2010), es un plan que expresa de manera cuantificable como se administran los ingresos, es la parte esencial de la planificación financiera, y su seguimiento consiste en la mejor manera de asegurar que una familia será exitosa en lograr sus metas financieras.

Es fundamental más aún cuando una familia o recibe ingresos regularmente, es pensar cómo usar ese dinero razonablemente para pagar deudas, asegurarse de satisfacer las necesidades básicas y ahorrar para enfrentar gastos extraordinarios que se presenten en el futuro, sin embargo, (Del Río,

2009:154), también tiene limitaciones porque los datos son basados en estimaciones, se debe considerar la posibilidad de error, analizar y ajustar entre la realidad y lo presupuestado.

Figura 5.
Pasos para realizar un presupuesto familiar

Identificar tus ingresos	Cuánto recibes de salario o pensión, si eres retirado; o si tienes algún negocio, considera tus ganancias.
Identifica tus gastos	Registrando todas las compras que realices.
Organiza tus gastos en categorías	Alimentación, vivienda, salud, educación, transporte, diversión. Considera el ahorro y el pago de tus deudas como dos categorías fijas
Diferencia entre ingresos y gastos	Si ingresos igual a gastos= Finanzas equilibradas. Si ingresos mayores a gastos = Escenario ideal Si gastos mayores a ingresos=Dificultad financiera.
Establece metas medibles, relevantes, claras y realistas.	Ordenar según su importancia y el tiempo para realizarla. Investiga y calcula el monto necesario.

Fuente: <https://webappsos.conducef.gob.mx/EducaTuCartera/presupuesto.html>

Dentro del presupuesto es importante tener en cuenta los seguros, éstos son contratos por lo que se paga una cantidad determinada de dinero llamada “prima” con la finalidad de proteger a los individuos y al patrimonio frente a consecuencias de riesgo, por medio de una compañía aseguradora que se encargará de cubrir los daños en parte o en su totalidad, en caso de que surgan por un evento inesperado, previamente establecido en el documento que formaliza conocido como póliza de seguro.

Se accederá a un plan de seguros según sea la disponibilidad para pagarlos, el tipo de cobertura que se requiera y la etapa de vida en la que se encuentre el individuo, que pueden ser seguros de vida, educativo, de pensiones, de gastos médicos mayores, de accidentes personales, de hogar, de automovil, para negocios, entre otros.

Es recomendable antes de contratar un seguro, analizar opciones como el costo, los beneficios, las condiciones.

Ingreso

Para Aibar (2018: 9), los ingresos son todas las entradas de dinero que se producen en la unidad familiar, que pueden considerarse los sueldos, negocios, pensiones, arrendamientos, entre otros, considerando que lo ideal es que los ingresos superen los egresos.

Ahorro

El ahorro no es algo extra del salario, sino una parte de los ingresos que se reserva para eventos esperados o inesperados, con el ahorro de puede invertir o hacer gastos opcionales, según la

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros. (CONDUSEF, 2013), significa guardar una parte de tu ingreso para utilizarlo en el futuro, una herramienta que permite afrontar imprevistos, la clave está en la disciplina y la constancia, apoyados de algunos consejos:

- Pensar antes de comprar.
- Destinar una parte de ingreso al ahorro.
- Tener presente una meta.
- Ser organizado
- Resistir a realizar compras compulsivas.
- Buscar oportunidades para disminuir gastos
- No gastar más de lo necesario

Liquidez

La liquidez hace referencia a la disponibilidad de efectivo que tiene una persona para hacer frente a circunstancias extraordinarias, el administrar la liquidez de manera adecuada ayuda a medir la cantidad de efectivo disponible para gastos menores o necesidades a corto plazo, (Rodríguez, 2017: 21).

Según Domínguez, (2017:15) la falta de liquidez implica una menor libertad de elección y, por tanto, un freno en la capacidad de maniobrar, perdiendo así oportunidades rentables y favorables

Inversión

La inversión según la CONDUSEF, (2022) consiste en poner a trabajar tu dinero buscando obtener una ganancia en el futuro, recomienda conocer respecto de rendimiento, riesgo, liquidez, el plazo y algunos instrumentos de inversión de renta variable o de deuda, como Cetes, Bondes, Udibonos, Fondos de inversión, así como también el tipo de inversionista en cuanto al riesgo: conservador, moderado o agresivo.

De acuerdo con Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA, 2015), los objetivos de la inversión, son:

- *Conservación De Capital:* el inversor pretende minimizar su riesgo de pérdida y busca mantener su poder de compra. En estos casos el retorno no puede ser menor que la tasa de inflación, ya que de lo contrario se pierde nivel adquisitivo. Generalmente, esta es una estrategia para inversores con una fuerte aversión al riesgo.
- *Apreciación De Capital:* el inversor quiere que su cartera crezca a lo largo del tiempo y este crecimiento sólo se da cuando obtenemos ganancias de capital. Para alcanzar este objetivo se suele utilizar estrategias a largo plazo.
- *Generar Una Renta:* En este caso el inversor quiere que su cartera genere rentas y no obtener ganancias de capital. Este puede ser el objetivo de ciertos inversores que quieren complementar sus ganancias con renta generada por la cartera para aumentar sus gastos corrientes.
- *Retorno Total:* Es un objetivo similar al de la apreciación de capital. En este caso los inversores quieren que su cartera crezca a lo largo del tiempo, para ello se busca incrementar el valor de la

cartera, tanto como las ganancias de capital como reinvertiendo la renta actual. La exposición al riesgo recae entre aquél de la renta actual y estrategias de apreciación de capital.

Crédito

Es la cantidad de dinero que se presta por un plazo establecido, que se genera un compromiso de devolverlo por el que se paga un interés.

Plascencia (2020:70), menciona que los documentos que respaldan el crédito pueden ser de crédito bancario y comercial con un documento que justifica la transacción; de primera garantía con un pagaré garantizado; de segunda garantía con un pagaré simple; de tercera garantía con cuenta corriente garantizada o de cuarta garantía con una cuenta corriente sin garantía; en el que intervienen dos figuras: el acreedor es quien otorga el crédito y el deudor es a quien se otorga el crédito.

Un concepto importante a conocer para solicitar el crédito es el costo que tendrá el pedir ese crédito es decir la tasa de interés, este es el porcentaje que se debe pagar adicional a la cantidad prestada según García Gomez (2011:46) cuanto más alta sea la tasa de interés, más caro será el préstamo solicitado, lo cual podría provocar la falta de recursos para solventarlo.

Los montos que se pagan, puntualmente o con retrasos, de los créditos solicitados quedan registrados en una base de datos llamada “historial crediticio”; al tener un buen historial crediticio se abrirán las oportunidades a obtener diversos créditos, caso contrario, se restringirá la posibilidad de obtener alguno.

Retiro

Es una etapa de la vida en la que se deja de laborar; también es el derecho que se puede ejercer desde una determinada edad impuesta por la ley, es el periodo que se extiende desde el retiro laboral a los últimos días de vida, un hecho que modifica el rol de la persona y su vida cotidiana, de suma importancia porque al dejar de laborar se debe proveer los ahorros o pensión para cubrir las necesidades básicas según Plascencia (2020:87), un proceso que se vive estando en la vida laboral al ver que la edad requerida se avecina, pasando por el desvincularse de la empresa para luego vivir la aceptación de esto, y mirar hacia el futuro.

Para el caso de la pensión, entendiéndose como la cantidad de dinero que se recibe de forma regular y que ésta se obtiene porque se destina una parte del salario para ésta etapa, es decir un ahorro que es administrado por una empresa conocida como AFORE, (administradora de fondo para el retiro), y que esa cantidad se conforma además del ahorro voluntario, el tiempo que se haya aportado, los rendimientos obtenidos en la AFORE y es una forma de seguir obteniendo ingresos en ésta etapa de la vida.

Tabla 1
Tipos De Pensiones

Tipos Contributivas	Concepto Son las pensiones recibidas por los jubilados/as cuando los receptores han contribuido a la seguridad social (S.S.) durante el tiempo reglamentario.
No contributivas	Son aquellas pensiones que se extienden a todos los ciudadanos/as, aunque no hayan cotizado o lo haya hecho de manera insuficiente para tener derecho a una pensión contributiva, y carezcan de recursos suficientes.
Pensión de Jubilación	Son aquellas pensiones cuyos requisitos generales para obtenerlas son los siguientes: Haber cumplido la edad reglamentaria, tener cubierto un periodo mínimo de carencia.
Pensión de Invalidez	Son aquellas pensiones que se inician cuando se produce una incapacidad para el trabajo a consecuencia de un accidente o una enfermedad. Pensión de supervivencia: Son aquellas pensiones que se conceden a favor de las viudas, huérfanos y otros familiares que acrediten los correspondientes requisitos al fallecimiento del causante.

Fuente: Plascencia (2020:88).

Plan financiero para el retiro

Es un fondo de ahorro de dinero diversificado en inversiones con diferentes tipos de riesgo que ofrecen administrarlo para el retiro de la persona que contrata sus servicios que pueden ser en instituciones bancarias, aseguradoras y sociedades operadoras de fondos de inversión autorizadas, en algunas instituciones se ofrece un seguro de retiro.

Estudio de caso Colonia de Ocotlan, Jalisco

La Colonia La Primavera, localizada en el Municipio de Ocotlán, Jalisco, abarca cerca de 320 hectáreas, en la que se encuentran alrededor de 1450 casas y 7,000 personas, de las cuales aproximadamente 3,000 personas con edades entre 30 y 59 años, y 310 con mas de 60 años; en lo que respecta a establecimientos comerciales se registran aproximadamente 350. (<https://www.market-datamexico.com/es/static/home>).

Se realizó un estudio de finanzas familiares en ésta colonia mencionada, con un enfoque cuantitativo, no experimental, exploratorio, con el objetivo de identificar el nivel de conocimientos respecto del Plan financiero familiar como herramienta para la gestión financiera familiar, con la aplicación de un cuestionario por cuota a 50 responsables de las finanzas familiares de los cuales los resultados fueron los siguientes:

El 68% son hombres los responsables de gestión de las finanzas en la familia, el 80% del total, respondió no haber tenido educación formal finanzas personales, y por tanto, no tienen conocimientos sobre un Plan financiero familiar como tal.

Con respecto a tener información o conocimiento de los componentes de un plan financiero familiar las respuestas fueron que el 100% conocen muy bien los componentes como el Ingreso, el ahorro; del presupuesto, el 46% bien y el resto poco saben de éste componente; de la inversión solo el 18% respondieron regular conocer al respecto y el resto solo poco a nada; a diferencia del componente de crédito que el 90% de los encuestados conocen o están informados muy bien y por último del componente de retiro el 96% respondió conocer poco y tan solo el 4% conocen bien y están informados de su plan de retiro.

Conclusiones

Se visualiza escasa educación financiera y en consecuencia falta de herramientas que les permita llevar una mejor gestión de sus finanzas familiares y tomar las decisiones adecuadas y lograr un bienestar financiero.

Esta carencia en educación financiera genera un área de oportunidad para continuar con investigaciones, propuestas y retos que lleven al logro de un cambio positivo en ésta área; es decir, que las familias se apropien de educación financiera, que desarrollen habilidades; como herramienta que permita el crecimiento a nivel económico y por tanto también social.

Tener finanzas familiares sanas implicará incrementar su patrimonio, realizar inversiones, mejorar su ahorro, vivir sin deudas, mejorar la economía.

Referencias bibliográficas

- Aibar, M. (2018). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Ministerio de Educación. https://books.google.com.mx/books?id=wPVKDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=que+son+los+ingresos+personales&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=que%20son%20los%20ingresos%20personales&f=false
- BANSEFI, 2010. Financial Education from Poverty to prosperity. Recuperado el 16 de marzo de 2014, de Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros. Recuperado de: http://www.bansefi.gob.mx/InclusionFinanciera/materiales%20y%20talleres_P_E/Ficha%20Tematica.pdf.
- BBVA, (2023). Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. Objetivos de la inversión. Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/definicion-objetivos-criterios-la-inversion/>. Fecha: 12 de enero de 2023
- CONDUSEF, 2015. Sitio de Educación Financiera. Recuperado el 18 de mayo de 2015, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros: http://www.condusef.gob.mx/Sitio_Ed_Fin/index.html
- CONSUSEF, 2023. Sitio de presupuesto. <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/presupuesto.html>. Fecha de consulta 7 de enero de 2022
- Carangui Velecela, Paola Alexandra, Garbay Vallejo, Javier Iván, y Valencia Jara, Betzy Daniela,

- (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras, *Revista Killkana Sociales*, vol. 1, No. 3, pp.81-88.
- Del Rio, 2009. *El presupuesto* (10ª Ed.). México. Cengage Learning. Presupuestos: teoría y práctica. México. McGraw Hill. Recuperado de: https://www.academia.edu/37047183/Libro_Presupuesto_Criatobal_del_Rio_1_
- Domínguez, P. (2017). *Manual de Análisis Financiero. Instituto Europeo de Gestión Empresarial*. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=7afDDNYa1z4C&oi=fnd&pg=PA9&d-q=concepto+de+liquidez+financiera&ots=1Gp67nCnMD&sig=ptyCGQGcwxzzKEHbRd-VRiOu-l60#v=onepage&q=concepto%20de%20liquidez%20financiera&f=false>
- García Gómez, Y. (2011). Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. (Disertación licenciatura, Universidad Tecnológica de la Mixteca) Recuperado el 10 de enero de 2022, de http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf
- León, Aníbal (2007), “*Que es la educación*”, en *Educere*, Universidad de los Andes, vol. 11, núm. 39, pp. 595-604
- Maya Fernández, L. (2015). *Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. (Disertación magíster, Universidad Nacional de Colombia)*
- OECD, *Improving Financial Literacy*, OECD, Paris, 2005, p. 13.
- Omilla, N. (2015) *Introducción al trabajo social Necesidades Definiciones y Teorías. Investigación*. México, http://filo.unt.edu.ar/wp-content/uploads/2017/05/intro_ts_unidad2_necesidades_17.pdf
- Peña Solorio, B. (2022). *Plan financiero personal para el retiro con base para el bienestar de los adultos mayores en la comunidad artesana de Tzintzuntzan, Michoacan, (Disertación licenciatura, Centro Universitario de la Ciénega, Universidad de Guadalajara)*
- Plascencia Valenzuela, M. (2020), *Educación financiera en profesionistas de ciencias económico administrativas de instituciones públicas de educación superior de Ocotlán, Jalisco, México , (Disertación licenciatura, Centro Universitario de la Ciénega, Universidad de Guadalajara)*
- Rojas Miguel, Maya Lina y Valencia María (2016), *Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano*, *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, vol. 16, No. 31 pp. 155-171
- The National Strategy for Financial Literacy, Financial Literacy and Education Commission, Washington D.C., 2006, p. v.
- Woodyard, A. (2013), *Measuring Financial Wellness, Consumer Interests Annual*, 59 1-6 <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>. Fecha de consulta, 22/11/2022
- <https://www.marketdatamexico.com/es/static/home;>) Fecha de consulta, 25/11/2022
- <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>. Fecha de consulta: 22/11/2022