Convicciones |vol. 8, no. 16, pp. 133-141 |Julio-Diciembre 2021 |E-ISSN 2385-7589

Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera.

Importance of personal finances, in relation to financial intelligence

1. Jivanna Hari Pérez Angarita
2. Blanca Ludy silva mesa

Recibido: 06/02/2021
Aprobado: 07/05/2021

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo principal formular estrategias para incentivar a las personas y familias a tomar decisiones acertadas a fin de optimizar la gestión de sus recursos, la metodología utilizada es mediante el enfoque cualitativo que se llevará a cabo por medio de la técnica de investigación documental para analizar las fortalezas y amenazas de las finanzas personales y del mismo modo plantear estrategia y hábitos financieros. Como resultado se evidenció que, haciendo uso correcto de las finanzas personales y de la inteligencia financiera, las personas o familias pueden tener estabilidad económica, así misma calidad de vida y para lograr tener unas finanzas saludables es por medio del ahorro, al mismo tiempo el uso de un presupuesto, la cual les permite a las personas ser consumidores saludables, aumentar sus patrimonios y finalmente lograr sus metas.

Palabras clave: finanzas, finanzas personales, inteligencia financiera.

Abstract

The main objective of this research is to formulate strategies to encourage individuals and families to make correct decisions in order to optimize the management of their resources, the methodology used is through the qualitative approach that will be carried out through the research technique documentary to analyze the strengths and threats of personal finances and in the same way raise financial strategy and habits. As a result, it was evidenced that, by making correct use of personal finances and financial intelligence, people or families can have economic stability, as well as the same quality of life and to achieve healthy finances is through savings, at the same time the use of a budget, which allows people to be healthy consumers, increase their wealth and ultimately achieve their goals.

Keywords: finance, personal finance, financial intelligence.

Estudiante de administración de negocios internacionales, Correo: art_jh_perez@fesc.edu.co. Fundación de Estudios Superiores Comfanorte (FESC).
Estudiante de admiración financiera, Correo: est_bl_silva@fesc.edu.co Fundación de Estudios Superiores Comfanorte (FESC).

***Autor de Correspondencia: Correo: est_bl_silva@fesc.edu.co.**

© 2021. Editada por la Fundación de Estudios Superiores Comfanorte.

Introducción

En la actualidad la población muestra muy poca educación financiera en términos generales y, eso es resultado de que la mayoría de las personas no han adquirido estas competencias, ni en la infancia, ni en la adolescencia, ni en la madurez, de producir, gestionar o hacer crecer el dinero de manera responsable, está en las manos de cada persona, formar hábitos financieros con el fin de no acabar sometidos a los dictámenes del dinero (Riveros et al 2020). Se puede señalar que las finanzas personales es el estudio de cómo la población y los hogares controlan los ingresos indispensables para sostener los compromisos día a día y el bienestar en el futuro de todos los miembros del hogar (Villada et al 2018). Referente a la inteligencia financiera depende el éxito o el fracaso, al no tenerla se pueden incurrir en diferentes errores como invertir sin tener claro los objetivos, comprar compulsivamente, tomar decisiones financieras equivocadas, que a final resultan perjudiciales en diferentes aspectos de la vida, como las finanzas personales, las relaciones familiares, empresariales y en ciertos casos la estabilidad psicológica (Galleno et al 2018). Destacando la educación financiera ha sido internacionalmente utilizada como elemento que puede minimizar la exclusión social y la evolución del sistema financiero. Además, que la gente no acata elementos y conceptos financieros sencillos, lo que conduce a decisiones incorrectas de ahorros, deudas y financiaciones (Rivera et al 2018). Si no puede controlar o planificar su situación financiera ...

Sus gastos excederán sus ingresos: si sus gastos exceden sus ingresos, entonces incurrirá en deudas, que serán muy costosas. Al gastar más que ingresos, utilizará el crédito para pagar los gastos, lo que aumentará su deuda mes a mes. Si no lo detiene, creará un gran vació en su situación financiera. No sabrá dónde se gasta su dinero: si no sabe a dónde va el dinero, puede gastarlo en cosas innecesarias en lugar de en cosas que son realmente importantes para usted. Si no tiene un registro de gastos, o si no puede controlar cómo gasta, le resultará difícil alcanzar sus objetivos. Al aprovechar las ofertas es muy probable gastar más dinero de la cuenta. No ahorrará dinero: pagará a los demás primero y luego se pagará a usted mismo, no al revés. No podrá invertir o aumentar sus fondos y hacer que trabaje para usted. "Las inversiones pueden generar dinero en sus bolsillos, mientras que los gastos pueden reducir dinero de los mismos ". Realizará compras innecesarias: controlar sus finanzas lo hará más organizado, y siempre sabrá lo que tiene y lo que necesita. Tendrá claro sus objetivos y planificará para alcanzarlos. De esta manera, evitará sistemáticamente cosas que no pueden tener éxito y, por lo tanto, no gastará dinero en cosas que realmente no son necesarias (Rabanal, 2016).

El objetivo principal de esta investigación es formular estrategias para incentivar a las personas y familias a tomar decisiones acertadas a fin de optimizar la gestión de sus recursos, como a su vez, identificar las fortalezas y amenazas de las finanzas personales, de la misma manera plantear estrategias y hábitos que contribuyan a una mejor administración de los recursos económicos.

Justificación

La presente investigación está enfocada en, cómo las familias o personas llevan el control de sus finanzas personales, en vista de que con el buen uso de los ingresos depende sí, o no alcanzar los objetivos cotidianos de una persona, tomando en cuenta cómo influye la inteligencia financiera para la toma de decisiones respecto al ahorro, inversión, la creación de más ingresos y como resultado el desarrollo de un país. Se evidencia que sin educación financiera no se puede procesar información para convertirla en un conocimiento útil para nuestra vida. Lo que enriquece a una persona no son los bienes raíces, las acciones, los fondos de inversión, los negocios o el dinero. Lo que en realidad enriquece es la información, el conocimiento, la sabiduría y una correcta inteligencia financiera, son herramientas versátiles que mejoran la situación económica evitando posibles consecuencias de una inadecuada administración de los ingresos. Diariamente se toman decisiones que afectan la cartera de las personas, por eso las finanzas personales junto con la inteligencia financiera son un tema de gran importancia para la sociedad, puesto que incide en la grandeza o caída de personas; por medio de la cultura del ahorro y los buenos hábitos financieros, se puede generar estabilidad económica que es igual a calidad de vida; por ende es fundamental que los estudiantes

universitarios aprendan a tener una relación sana con el dinero, tanto en el ámbito personal como laboral. Tener en cuenta que al administrar de manera adecuada estos recursos, se pueden cumplir las metas propuestas a nivel profesional y personal, aunque se sabe que para muchos es una tarea un poco compleja, debido a que las de fuentes de comunicación (la televisión, las redes sociales, el radio, etc.…) se mantienen en constante actividad publicitaria, incentivan a consumir nuevos productos y servicios, genera en estos casos en el consumidor evitar comprar cosas innecesarias. Cómo llevar el control de las finanzas personales: se genera por medio de la elaboración de presupuestos; evitar gastos hormiga, organizar los compromisos, estudiar la situación económicamente, fijar metas financieras cumplibles, ahorrar o invertir inteligentemente y para finalizar, formar hábitos que lo lleven al éxito.

Marco teórico

Las finanzas son una ciencia que se encarga de las causas y efectos que pueden generar una actividad comercial, su objetivo es potencializar el valor agregado de una empresa como al mismo tiempo velar por las decisiones que se tomen. Las finanzas han iniciado como una función de la contabilidad, sus bases teóricas son el empírico, el clásico o metódico y el científico (René, 2019). Con el nacimiento del dinero se comenzaron a efectuar transacciones, con ello, la necesidad de administrar lo mejor posible estos recursos, y sin saberlo se estaba llevando a cabo inconscientemente la disciplina de tratar las finanzas personales. Las finanzas personales, es como las personas manejan sus ingresos, en otras palabras, cómo planean, organizan, controlan y dirigen sus recursos económicos, de este modo cumplir con todas las necesidades que se tienen en la cotidianidad. Considerando que las finanzas personales son relevantes, en ellas se pueden tomar decisiones de compra, inversión, ahorro, financiación y proyección (Torres, 2005); al no conocer términos financieros las personas pueden incurrir en el inadecuado control de los productos y servicios, que otorga el SF (sistema financiero) del país, eso es causa del analfabetismo financiero que presenta la población, repercute en la persona de manera directa o indirectamente en sus finanzas propias (Villagómez, 2016). Así que la educación financiera es tan fundamental, porque esta enseña cómo funciona el dinero y a su vez cómo se gestiona en los diferentes campos de la vida, también busca que las personas no actúen de manera errónea, malas inversiones y compras innecesarias que puedan perjudicar a futuro el bienestar económico de sí mismo, o de sus allegados (atuesta, 2017); pero, ¿qué es el bienestar económico? índice que analiza el bienestar de un individuo a nivel físico y mental, también en cómo las personas se desenvuelven para satisfacer la necesidades y cómo se sienten al respecto con sus finanzas personales, que pueden ser seguras y robustas, que a futuro van a estar bien o puede que no tan bien; en otras palabras cuando se adquieren obligaciones como compromisos se requiere de tener ingresos, en ocasiones los ingresos son limitados lo cual genera tensión, estrés y angustia (vallejo et al 2016).

Las finanzas personales significan, como una persona administra el dinero con el propósito de aprovechar al máximo los ingresos y de este modo poder satisfacer todas las necesidades, como: gastos, ahorro, inversión, educación, Vivienda, entre otros (García et al, 2018). Esto se lleva a cabo durante el ciclo de vida financiero que son tres etapas; en la edad de 54 años es donde se acumula riqueza, en esta etapa sus objetivos es tener familia, comprar carros, seguros médicos, asimismo la persona es activa económicamente, debe pagar impuestos, hipotecas, intereses, suplir todos los gastos familiares y varios lujos, teniendo en cuenta que en este periodo tiene más poder de adquisición y consumición. La segunda fase es de los 54 años a los 65 años, es en donde la persona se encuentra en media y tercera edad, en este tiempo las personas viven de sus ingresos considerados al tiempo que trabajan o del patrimonio que han constituido, esto concede la posibilidad de ahorrar para el tiempo de retiro. Tercera etapa que es después de los 65 años, esta persona ya se encuentra en retiro, donde puede disfrutar de su descanso teniendo en cuenta que esto se puede lograr por medio de un plan financiero que se ha efectuado durante toda su vida, con el objetivo de que cuando se llegue a la vejez no sufrir por problemas económicos, ya que durante su época de juventud logró constituir unas finanzas robustas que le permitirán vivir sin preocupaciones y tranquilo durante su vejez (Garay, 2015).

La inteligencia es la capacidad de resolver inconvenientes de adaptación, de aprender, hablar, pensar, en resumidas palabras son las habilidades cognitivas y conductuales. La inteligencia se ve reflejada en mayor o

menor grado, la cual define el éxito a nivel educativo, laboral, personal, existen varios tipos de inteligencia como los siguientes: lógico-matemática, lingüística, musical, espacial, intrapersonal, interpersonal o social, corporal-kinestésica, emocional, naturalista, existencial, financiera, etc... (Ardila,2011). La inteligencia emocional es un estado psicológico y mental el cual influye en el estado de humor de la persona, como: en los sentimiento, comportamientos, pensamientos, que se hayan generado por cierta situación, acá lo importante es manejar una estado de ánimo lo más armónico posible, porque en esto influye la toma de decisiones que pueden definir un negocio, una relación, una compra o endeudamiento innecesario y una inversión mal realizada, en muchos casos el riesgo de perderlo todo (Zárate et al 2010). Referente a la IF (inteligencia financiera) se define a la destreza que tiene una persona para incorporar diversas entradas de dinero y aprovechar al máximo los recursos que ya cobra, con la intención de obtener una estabilidad económica, incluso la persona debe comprender conceptos financieros, del mismo modo analizar la economía de su entorno y aprovechar las oportunidades del mercado para así, ahorrar y poder efectuar inversiones (Sandoval et al, 2018).

Por consiguiente, una persona que es inteligente financieramente posee habilidad de originar riqueza, en otras palabras, quiere decir la cantidad de recursos economicos que genera a partir de sus activos y no solamente de su empleo obteniendo independencia económica, la cual le permite solventar los costos de vida mes a mes, al tener un constante control de todas las fuentes de salida y entrada, generando estabilidad y crecimiento económico (Zapata, 2020).

Según Kiyosaki “un empleo fijo es solo una solución a corto plazo para un problema a largo plazo”, saber administrar todos los ingresos es muy importante para tener una finanzas personales sanas, estar ligado a una sola entrada puede generar dificultades a futuro , por esta razón se debe ser inteligente financieramente y proveer varios entradas para tener solvencia económica teniendo en cuenta que la vida laboral de una persona es limitada por eso se debe enfocar en lo que verdaderamente le gusta para que pueda dar lo mejor de sí (Ramos,2013).

Metodología

El marco metodológico son una serie de procedimientos orientados a formular y resolver problemas, que integran método de observación y recopilación de datos, fijando el “cómo” se llevará a cabo la investigación (Azuero, 2018).

La presente búsqueda será establecida bajo el planteo metodológico del enfoque del punto de vista cualitativo, este es el mejor que se ajusta a las exigencias y características de la investigación. La investigación cualitativa, es un método que recolecta datos, sin medidas numéricas, para identificar o afianzar preguntas que están relacionadas con el tema de la investigación para su posterior comprensión. La investigación puede ser por medio de múltiples técnicas de medición como cuentas, entrevistas, entre otras (Osses et al 2006). Del enfoque cualitativo se llevará a cabo la técnica de investigación documental para analizar las fortalezas y amenazas de las finanzas personales y del mismo modo plantear estrategia y hábitos financieros. La investigación documental da a entender ese análisis exhaustivo que se realiza para conocer más a detalle el tema que se está estudiando teniendo en cuenta que esta información puede ser proporcionada por varias fuentes como referencias bibliográficas, documentos científicos, resúmenes, videos, encuestas y entrevistas (Rojas et al 2011).

Resultados

Tabla 1. Análisis documental de fortalezas, amenazas, estrategias y hábitos financieros.

Fuente 8 fuentes	Cita	Analizar
(Sierra,2018) Estudia cómo los estudiantes de contabilidad y finanzas, Universidad Jaén de España. Controlando sus recursos por medio de sus recursos personales.	Como inicio de partida, las familias deben apropiarse de la educación financiera, acomoden sus ingresos, inviertan en bienes e ahorren, donde permitan el crecimiento de los familiares, de manera socioeconómica,	Fortaleza: Haciendo uso correcto de los recursos económicos personales y de la educación financiera, las personas o familias puede lograr tener estabilidad económica, la cual les permite cumplir con sus metas, la buena economía ofrece calidad de vida, se debe tener en cuenta que no siempre es por el dinero si no que el dinero es esa energía positiva para lograr todo lo que se proponga, llevar una relación sana con este y hacerlo crecer de forma responsable es la mejor manera de trabajar con él.
(Olmedo,2009) Las finanzas personales	El presupuesto debe ser un medio para planear sistemáticamente el como conseguir los objetivos en el tiempo, controlar los ingresos y los egresos, coordinar y relacionar las actividades de la vida personal, facilitando el cumplimiento de nuestros objetivos.	Fortaleza: Llevando un presupuesto, si, este nos ayuda a plantear cómo se lograrán esos objetivos tan preciados , pero para eso se debe tener cultura en las finanzas personales ya que con ella enseña las familias y a las personas aprende a optimizar esos recursos que reciben y de este modo poder satisfacer todas esas necesidades, pero eso cómo se logra por medio del ahorro, también como lo decía anteriormente llevar un presupuesto, la cual le permite a las personas ser un consumidor saludable , aumentar su patrimonio y finalmente lograr sus metas.
(Chaparro,2020). Cultura financiera de los jóvenes colombianos.	La cultura del desconocimiento limita a los jóvenes para realizar una adecuada proyección económica siendo esta la mayor consecuencia de los malos manejos financieros que se viven en la actualidad, si los jóvenes se educan en el manejo de las finanzas personales esto implica directamente en la mejora de la economía del país.	Amenazas: La mala distribución de los ingresos de una persona durante su vida puede causar problemas económicos devastadores, tanto así que el futuro se vería implicado, por eso la educación financiera es primordial ya que al no conocerla o no aplicarla, se pueden incurrir a compras innecesarias o deudas malas que llegaría tan lejos como la pérdida de adquisición de bienes y por otro lado se han visto casos que al tener problemas económicos, puede afectar la salud de las personas debido a la incertidumbre de no saber que pueda ocurrir con el patrimonio o las inversiones que se tienen.
(López ,2016) Finanzas personales, idea que va más allá de su estructura. Arte periodo 2006-2016.	La desinformación de los productos financieros y de su peligro tiene impacto negativo en las finanzas como en la seguridad económica general, en los individuos y los hogares. primeramente en los que son de bajos recursos.	Amenazas: El sobreendeudamiento ha generado desastres en las finanzas personales de los individuos, todo por no conocer o administrar bien los productos financieros, por consiguiente se deben tener unas bases sólidas económicamente para poder solventar las diferentes responsabilidades bancarias, teniendo en cuenta que a cambio de dinero hay un bien o un fiador la cual si no se paga se afectará de inmediato estos dos aspectos, en muchos casos no se buscan a bancos si no a cuentagotas, estos son aún mucho más peligrosos por el hecho de que las tasa de interés que cobran son muy costosas.
(Borrero, 2018) Inteligencia Financiera: ¿Carencia en la enseñanza desde jóvenes?	Se puede hacer crecer su inteligencia financiera si se lograran los siguientes casos: Egresos menores a los ingresos Fuentes nuevas de ingresos. Rentabilizar su capital. Invertir y crear negocios. Proyectar una vida financiera correcta para la etapa de retiro.	Estrategias: Una u otra manera se debe lograr alcanzar la inteligencia financiera, buscando fuentes donde se genere una entrada de efectivo confiable. Tener un futuro planeado, planificado, donde se vea económicamente estable. Saber hacer y cerrar negocios confiables y rentables.
(Alvarez, 2019) La inteligencia financiera: la diferencia cooperativa.	Como factor distintivo del cooperativismo, la inteligencia financiera maximiza las ganancias de capital a través de la transparencia y la inversión, lo que acerca a las personas a la ética en el uso del ahorro y el crédito. Esta orientación cooperativa se basa en la responsabilidad de los consumidores y también sus gestores de crédito.	Estrategias: Si se maneja un máximo nivel de transparencia e inversión, se evitan problemas como el endeudamiento. También los gestores de crédito, evitar caer en sus trampas, eso llevaría a ciertos créditos que no tendrían ningún tipo de conexión con el ahorro.

Fuente 8 fuentes	Cita	Analizar
(Gonzalez, 2018) 4 hábitos de inteligencia financiera.	Hábitos para evitar el endeudamiento: La gente que tiene el hábito de registrar sus ingresos, tienen una gran sensación de orden y claridad que las demás que no lo tienen. Hábitos de consumo: Las personas lo que saben de enseñanza financiera es gastar, utilizar tarjetas de crédito, endeudarse. Hábitos de consumo 2: Solicitar distintos presupuestos o cotizaciones le permitirá escoger la decisión más correcta, ya que, en varias ocasiones la gente tiende a tomar decisiones basadas en la emoción y no piensan realmente si es una compra que se pudo realizar más económica o en otro sitio mejor. Hábitos de riqueza: Los que tienen un desempeño financiero, tienen planes financieros. Un plan financiero mejor tiene objetivos, estrategias financieras que admiten crecer a medio y largo plazo.	Hábitos: Llevar un registro y control de los recursos económicos. No gastar más de lo que puedes. Para gastos grandes pedir diferentes presupuestos. Tener un plan financiero.
(Ardila, 2018) Hábitos para incrementar el flujo de dinero.	Páguese primero a usted mismo. No se endeude con alegría. Formese financieramente con buenas lecturas. Resuelva sus problemas de dinero con creatividad. No entierren sus talentos en un empleo anodino.	Hábitos: Hábitos que aumentan el flujo de efectivo y el nivel de inteligencia f. Consiste en retirar un 10% del salario de todos los meses, con el propósito de invertir en actividades que generen ingresos. Es de vital importancia que disminuya su déficit, para que el flujo de recursos económicos sea el adecuado. Para que se genere el aumento del nivel de inteligencia financiera, es importante la formación de libros sobre finanzas, biografías de personas sobresalientes en los negocios. Las personas piensan que los problemas se pueden solucionar con dinero. La realidad es que se necesita de la creatividad suficiente y de mentalidad próspera para aumentar su inteligencia f.

Discusión

Haciendo uso correcto, las finanzas personales y la mencionada educación financiera, las personas o familias pueden tener estabilidad económica, al mismo tiempo calidad de vida y para lograr tener unas finanzas saludables es por medio del ahorro, al mismo tiempo el uso de un presupuesto, la cual les permite a las personas ser consumidores saludables, aumentar sus patrimonios y finalmente lograr sus metas. La inadecuada distribución de los ingresos de una persona durante su vida puede causar problemas económicos devastadores, por esa razón es importante la educación financiera ya que al no conocerla o no aplicarla, se pueden incurrir a compras innecesarias o deudas malas, las cuales causan el sobreendeudamiento todo por no conocer o administrar bien los productos financieros, debido a que se deben tener bases sólidas económicas para poder solventar las diferentes responsabilidades bancarias y no acudir a cuentagotas por el hecho que esto es ilegal e implica muchos riesgos acceder a estos dineros. Es importante saber manejar la inteligencia financiera a la hora de invertir. No porque haya que ser un constante evasor de riesgos, sino porque el dinero no puede apostarse siempre.

El tiempo es limitado y el tiempo productivo lo es más. Si se quiere multiplicar el dinero y no se es inversionista profesional, inclinarse por las inversiones de bajo riesgo será lo mejor. A pesar de que se debe ser más paciente y de que algunas rentabilidades no serán tan altas como lo serían si se transformara el dinero en capital de riesgo.

Cada persona identifica y tiene claro el significado de los recursos financieros, y cómo se relacionan con la inteligencia financiera. Se analizan los distintos tipos de inteligencia, y la forma en que estos influyen en la toma de decisiones, como lo son las financieras. Cinco categorías--análisis, enlazadas con los recursos financieros: diagnóstico de educación financiera, capacidad de generación de ingresos, percepción de inseguridad, competencias para la toma de decisiones financieras y estrés financiero.

Conclusiones

El ahorro es el primer paso para establecer un crecimiento económico teniendo en cuenta que los ingresos son la fuente para poder cumplir con todas las necesidades, de este depende el porcentaje del ahorro la cual a futuro se podrá invertir en educación, compra de una casa o carro, compra de acciones entre otros. Esto se puede lograr por medio de una planificación financiera o un presupuesto el cual se integra por ingresos, gastos, ahorros, inversiones, permitiendo analizar cuál es la situación financiera de las personas o familias en la que se encuentran y también el cómo se quiere estar en el futuro teniendo presente que estas metas deben ser alcanzables y realistas.

Referencias

Alvarez, J. (2019). Inteligencia financiera: la diferencia cooperativa. Repositorio coomeva. Retrieved Mayo 05, 2021, from https://n9.cl/rwh5

Ardila, Rubén. (2011). Inteligencia. ¿qué sabemos y qué nos falta por investigar? Revista de la Academia Colombiana de Ciencias Exactas, Físicas y Naturales, 35(134), 97-103. Retrieved April 17, 2021, from https://n9.cl/nfo05

Ardila, W. (2018). Hábitos que incrementan el flujo del dinero. Obtenido de wilsonardila. Retrieved Mayo 12, 2021, from https://n9.cl/woc7v

Atuesta, g. (2017). La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia. Obtenido de repository en : https://n9.cl/ri1b

Azueros, a. (2018). Significatividad del marco metodológico en el desarrollo de proyectos de investigación. Obtenido de Dialnet en :https://n9.cl/5nte

Borrero, O. F. (2018). Inteligencia Financiera ¿Una deficiencia en la educación desde Jóvenes?. Recuperado de repository de:https://n9.cl/oylm0.

Chaparro, s. (2020). Cultura financiera de los jóvenes colombianos. Obtenido de digital en:https://n9.cl/c4r59

Gallego Quiceno, D. E., Bustamante Penagos, L. E., Quintero Arango, L. F., Jiménez Sánchez, J. I. y Echeverri Gutiérrez, C. A. (2018). La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera. revista virtual. Retrieved Mayo 12, 2021, from https://n9.cl/l7ke

Garay Anaya, Gonzalo (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. PERSPECTIVAS, (36), 7-34. [Fecha de Consulta 17 de Abril de 2021]. ISSN: 1994-3733. Disponible redalyc en:https://n9.cl/2oow

García, k., & Benítez, m. (2018). Desarrollo de la inteligencia financiera personal. Obtenido Bibliotecadigital en: https://n9.cl/zq7q

Gonzales, F. (2018). 4 hábitos de inteligencia financiera. Obtenido de Fabiangonzalesh. Retrieved Mayo 05, 2021, from https://n9.cl/eg8uc pendiente esta referencia

López, j. C. (2016). Las finanzas personales un concepto más allá de su estructura de estado del arte periodo 2006-2016. Obtenido de repository en: https://n9.cl/2svqm

Olmedo Figueroa Delgado, Luis (2009). Las finanzas personales. Revista Escuela de Administración de Negocios, (65), 123-144. [Fecha de Consulta 30 de abril de 2021]. ISSN: 0120-8160. Disponible en redalyc: https://n9.cl/cby5

Osses Bustingorry, Sonia, Sánchez Tapia, Ingrid, Ibáñez Mansilla, Flor Marina. (2006). Investigación cualitativa en educación: hacia la generación de teoría a través del proceso analítico. Estudios pedagógicos (Valdivia), 32(1), 119-133.Disponible en scielo: https://n9.cl/nnxlo

Pérez Álvarez, René B.. (2019). Las finanzas: una mirada desde el enfoque científico, tecnología y sociedad. Cofin Habana, 13(2), e14. Epub 07 de octubre de 2019. Recuperado el 15 de abril de 2021,Obtenido de scielo en : https://n9.cl/3o2ty

Rabanal, L. (2016). Consecuencias de no controlar tus finanzas. Obtenido de ahorramania finanzas para la vida real en : https://n9.cl/8ufc

Ramos Aguilar, M.A. (2013).Educación financiera en la economía actual. Obtenido de repositorio en:https://n9.cl/4q2g9

Rivera Ochoa, Blanca Elia, Bernal Domínguez, Deyanira. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio en una sucursal de "Mi Banco" en México. Revista Perspectivas, (41), 117-144. Recuperado el 17 de marzo de 2021, de https://n9.cl/6952l

Riveros-Cardozo, Richard Adrián, Becker, Silvio Eduardo. (2020). Introducción a las finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales, 16(2), 235-247. Epub 00 de diciembre de 2020. https://n9.cl/s792v

Rojas Crotte, Ignacio Roberto (2011).Elementos para el diseño de técnicas de investigación: una propuesta de definiciones y procedimientos en la investigación científica. Tiempo de Educar, 12 (24), 277-297. [Fecha de Consulta 26 de Abril de 2021]. ISSN: 1665-0824. Disponible en redalyc:https://n9.cl/673s

Sandoval, C., Muñoz, A. (2018). Desarrollo de un sistema multimedia de vídeo interactivo como soporte al proceso de enseñanza aprendizaje sobre la inteligencia financiera para niños de quinto años de primaria. Obtenido de red en https://n9.cl/heve7

Sierra, F. (2018). Estudio de referencia de cómo los estudiantes de finanzas y contabilidad de la universidad de jaén España están administrando los recursos a través de las finanzas personales. Obtenido de repositorio en https://n9.cl/sd7f5

Torres, A. (2005). Universidad Veracruzana. Obtenido de cdigital en: https://n9.cl/0aqqo

Vallejo Trujillo, Luz Stella, Martínez Rangel, Martín Gerardo (2016). Perfil de Bienestar Financiero: Aporte Hacia. Investigación Administrativa, (117). [fecha de Consulta 17 de abril de 2021]. ISSN: 1870-6614. Disponible en redalyc:https://n9.cl/soc17

Villada, Fernando, López-Lezama, Jesús M, Muñoz-Galeano, Nicolás. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. Formación universitaria, 11(6), 41-52. https://n9.cl/ra1ei

Villagómez, F. Alejandro (2016). Alfabetismo financiero en jóvenes preparatorianos en la Zona Metropolitana del Valle de México. El Trimestre Económico, LXXXIII (3) (331), 677-706. [Fecha de Consulta 16 de abril de 2021]. ISSN: 0041-3011. Disponible en redalyc: https://n9.cl/qm0ap

Zapata, g. (2020). Manual de finanzas personales. Obtenido de repository en : https://n9.cl/9xgkuf

Zárate Torres, Rodrigo y Matviuk, Sergio. (2010). La inteligencia emocional y el sector financiero Colombiano. Revista EAN , (69), 148-165. Obtenido el 17 de abril de 2021 de https://n9.cl/nztqq