

# Administración de las finanzas personales de los alumnos de la Facultad de Ingeniería y Tecnología de la Universidad de Morelos

Perla Esmeralda Díaz Avitia y Carlos Alfredo Olivas Grajeda  
Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas  
Universidad de Morelos

Esta investigación pretendió dar respuesta a la siguiente pregunta: ¿Cuál es el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la Facultad Ingeniería y Tecnología de la Universidad de Morelos? **Metodología:** La investigación fue de tipo cuantitativo, descriptivo, transversal y de campo. La población fue de 92 alumnos de la Facultad de Ingeniería y Tecnología (FIT) de los cuales se encuestaron 69. Para la recolección de los datos se utilizó un instrumento elaborado por el doctor Omar Arodi Flores Laguna y el contador Carlos Alfredo Olivas Grajeda para medir el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes, el cual está conformado por 24 ítems con una confiabilidad de .813. **Resultados:** Como resultado se observó que las medias aritméticas más altas del grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FIT de la Universidad de Morelos (UM) son las siguientes: “alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos” (3.83), “sé dónde guardar mis ahorros” (3.80), “cuando recibo dinero, tengo la iniciativa de guardar cierta cantidad” (3.72), “la mayor parte de mis gastos son académicos” (3.68) y “me rinden mis ingresos” (3.61); mientras que en las más bajas se encuentran las siguientes: “con frecuencia recibo asesorías sobre inversión” (1.77), “manejo un plan de inversión” (2.09), “con frecuencia inicio un proyecto de inversión” (2.12), “manejo tarjetas de crédito” (2.36) e “invierto en algún proyecto para tener dinero extra” (2.54). **Conclusiones:** Con el análisis de los resultados obtenidos del instrumento a la muestra, se logró determinar que la variable género sí representa un cambio significativo para la administración de las finanzas personales, mientras que las variables grado de escolaridad y carrera que cursan, no.

*Keywords:* Planeación financiera, inversión, presupuesto, ingreso

## Introducción

Vergara, Ortiz y Brailovsky (2011) afirman que desde el momento en que se nace se forma parte de una sociedad, de un país y, por consiguiente, se es participante activo de su economía. Por eso, se requieren conocimientos básicos que ayuden a interpretar los principales indicadores que la describen.

Figueroa Delgado (2009) asegura que el mundo de hoy es cada vez más exigente en los diversos aspectos en que toca interactuar con otros actores de las economías, además del gran desarrollo de las tecnologías de la información y la comunicación y a ello no escapan las finanzas, lo que arroja a un mar de nuevos conocimientos que exige una mayor preparación y desarrollo de habilidades puntuales para lograr el éxito anhelado por cada uno.

Calderón Hernández y Castaño Duque (2005) afirman que todas las personas tienen contacto diario con el dinero, pues es el medio fundamental utilizado para el intercambio de bienes y servicios que ayuda a los individuos a cubrir sus necesidades básicas. Es por eso que el entendimiento de las finanzas personales puede ayudar a las personas a facilitar la

identificación de precios justos y mejores en los productos y servicios, también a tomar decisiones financieras adecuadas y, por ende, tener una vida con un menor número de preocupaciones.

De acuerdo con Lahoud (2006), las finanzas personales tienen diversas aplicaciones en diferentes campos de utilidad, por ejemplo, analizar las inversiones, las hipotecas personales, los planes de pensión, entre otros. Afirma también que la manera en la que las personas administran sus finanzas permitirá vislumbrar el futuro de las personas en términos cuantitativos.

Hernández Reche (2012) por su parte, comenta que los cursos de finanzas personales no se presentan en escuelas o institutos y es algo que debería impartirse, pero la sociedad considera que hablar de dinero en edades tempranas es de mal gusto. Los errores financieros que más se cometen son posponer decisiones y no realizar una correcta planificación, hacer gastos innecesarios, caer ante los charlatanes financieros o no comprobar la información antes de tomar una decisión.

## Declaración del problema

La presente investigación pretende responder a la siguiente pregunta: ¿Existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FIT de la UM, según diversas variables demográficas?

## Pregunta complementaria

La pregunta complementaria a la que se desea dar respuesta es la siguiente: ¿Cuál es el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FIT de la UM?

## Definición de términos

Para el desarrollo de ésta investigación se consideró definir los siguientes términos:

*Ingreso*: está compuesto por todas aquellas entradas económicas percibidas.

*Deuda*: obligación que tiene una persona física o jurídica para cumplir sus compromisos de pago, fruto del ejercicio de su actividad económica.

*Ahorro*: cantidad separada y reservada del ingreso percibido.

*Presupuesto*: clasificación y organización de los gastos para obtener un mejor y mayor control sobre la distribución de los ingresos de manera anticipada.

*Inversión*: actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.

*Planeación financiera*: actividad administrativa y un proceso organizacional que define la dirección y el objetivo de una organización en el largo plazo.

## Hipótesis principales

El planteamiento del problema permitió formular las siguientes hipótesis de investigación.

**H1.** Existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FIT de la UM, según su género.

**H2.** Existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FIT de la UM, según el grado de estudio.

**H3.** Existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FIT de la UM, según la carrera que estudian.

## Objetivos

Esta investigación estableció los siguientes objetivos:

1. Conocer el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FIT de la UM.
2. Promover, evaluar y asesorar a los alumnos de la FIT de la UM en lo que tiene que ver con el ahorro y con la elaboración de un presupuesto.

3. Fomentar un buen manejo en las finanzas personales de cada alumno de este sector de la universidad.

## Justificación

En México resulta muy importante llevar a cabo acciones a favor de la educación financiera en sus diferentes niveles socioeconómicos, pues el desconocimiento de los instrumentos financieros y su uso inadecuado provoca diversos efectos nocivos en la vida de las personas; por ejemplo, el endeudamiento excesivo, malas o nulas inversiones, entre otros; y que tienen que ver con aspectos como ahorrar o invertir en instituciones financieras.

El éxito en la gestión de las finanzas personales puede provenir de diversas fuentes; sin embargo, su estructura es la clave para tomar decisiones significativas y coherentes en las interacciones diarias, siendo la columna vertebral lo que se conoce como presupuesto. Por este motivo, la herramienta financiera se tiene en cuenta para alcanzar dos objetivos importantes: el resultado de una serie lógica y eficiente de actividades diarias para tomar decisiones personales importantes, en las que la palabra personal significa familiar y el punto de partida para diseñar una estrategia para la inversión o el gasto, encontrando una forma de tener bienestar adicional al administrar las finanzas personales.

La administración de las finanzas personales no está lejos de la administración financiera organizacional, concluyendo que la planificación financiera es el mejor generador de motivación y valor agregado en el desempeño diario.

Desafortunadamente los planes de estudios en el país, desde sus niveles básico y medio superior, no contemplan la educación financiera como parte de los conocimientos que se deban impartir a los alumnos, lo cual no permite que superen las deficiencias que se tienen en cuanto al manejo de sus recursos financieros.

## Limitaciones

Algunas limitaciones en este estudio fueron las siguientes:

1. La investigación solo tomó en consideración a los estudiantes de la FIT de la UM.
2. La investigación dependió de la autorización de la dirección de la FIT.
3. El instrumento se aplicó en horario de clases.

## Delimitaciones

A continuación, se estipulan algunas delimitaciones en esta investigación:

1. Que los alumnos omitan contestar preguntas.
2. El instrumento solo fue aplicado y contestado por los alumnos presentes cuando este fue aplicado.

3. Esta investigación solo tomó en cuenta a los alumnos de la FIT de la UM.

### Supuestos

Los supuestos de esta investigación fueron los siguientes:

1. Se espera que los alumnos de la FIT hayan contestado con honestidad los cuestionarios aplicados. No se ponen en duda las respuestas expresadas, sino que, a partir de ellas se hacen los análisis que permiten dar una respuesta empírica a la pregunta de investigación.
2. Los alumnos que fueron encuestados contestaron el instrumento de investigación honestamente.
3. Las respuestas otorgadas por los estudiantes son lo más apegadas a la realidad.
4. Las respuestas no han sido influenciadas por quienes aplicaron el instrumento de investigación.

### Marco filosófico

Un fundamento principal se encuentra en las Sagradas Escrituras, donde menciona en el libro de Mateo 6:32-33. “Porque los gentiles buscan ansiosamente todas estas cosas; que vuestro Padre celestial sabe que necesitáis todas esas cosas. Pero buscad primero el reino de Dios y su justicia, y todas estas cosas os serán añadidas”.

En la Biblia se encuentran inmersos distintos principios básicos otorgados por Dios para orientar al hombre sobre la administración de los bienes que le han sido conferidos en esta tierra.

Vergara et al. (2011) mencionan que los principios financieros dados a través de toda Palabra de Dios no están ahí para ver si se es lo suficientemente fuerte como para vivir conforme a ellos, sino que fueron dados porque Dios sabe que son los mejor para sus hijos, los principios de Dios acerca de las finanzas no son un conjunto de reglamentos arbitrarios mediante los cuales él quiera gobernar a sus hijos, sino que representan la sabiduría de un Padre amante para aquellos que le oyen y confían en Él.

Gálatas 6:7 da un consejo muy importante cuando dice lo siguiente: “No os dejéis engañar, de Dios nadie se burla; pues todo lo que el hombre siembre, eso también cosechará”. Es obvio que, así como se manejen las finanzas en la actualidad así será en el futuro. Si se cuida de ellas, se tendrá un buen estado económico en el futuro, pero si en la actualidad son malas, también lo serán más adelante.

Rees (1995) menciona que tomando como punto de referencia que Dios es el dueño del universo, el hombre funge como administrador de los bienes de Cristo en ésta tierra y su compromiso es proporcional a las obligaciones que se le son conferidas; y quien debe utilizar la Biblia como su instructivo principal de vida.

Parra (2014) también afirma que los principios económicos que Dios brinda a sus hijos a través de su Palabra se pueden resumir en una sola palabra: sabiduría. Dice también que se debe ahorrar, pero sin atesorar el dinero, se puede gastar, pero con medida y llevando un control adecuado usando los recursos que Dios da al hombre para ayudar al prójimo.

### Finanzas personales

Morín (2013) define a las finanzas personales como la gestión financiera que necesita una unidad familiar o individuo para generar ingreso, planificar, gastar y ahorrar conforme pasa el tiempo y considerando riesgos económicos que podrían suceder en el futuro.

Por su parte, Aibar Ortiz (2012) comenta que ahora mismo, en el mundo, todo es usar el dinero, realizar pagos a diario; pero es muy poca la conciencia de la cantidad de dinero que se gasta, además, con los medios de pago tales como la tarjeta de crédito, PayPal o compras por internet, el dinero ni siquiera pasa por las manos del usuario, sino que es transferido por medios electrónicos.

Pantokha Agirre (2015) expone que uno de los problemas es que, como a los jóvenes no se les imparte desde niños asignaturas de educación financiera ni nociones económicas básicas, atraviesan grandes problemas en sus vidas adultas. Añade también que en la mayoría de los hogares no se habla ni siquiera de los temas básicos relacionados al dinero, los jóvenes no crean planes financieros y presentan grandes problemas económicos cuando envejecen.

### Ingresos

Según Santandreu (2002), un ingreso es una recuperación que se obtiene en compensación al desempeño de una actividad. López Lozano (2005) menciona que dentro del ingreso que recibe una persona se encuentra aquello que deriva de una actividad laboral, lo cual se conoce como salario. El salario es una prestación que una persona recibe como producto de la prestación de un servicio; además del salario existen los ingresos por concepto de repartición de utilidades, así como aquellos que se perciben por el lapso cumplido de un contrato.

Lacalle (2012) establece que la estructura salarial de las personas se compone por el salario base y otras prestaciones, como son horas extras trabajadas, gratificación anual y por concepto de vacaciones, incentivos y alguna otra prestación que otorgue el patrón que ayuden a la generación de riquezas del trabajador.

### Planeación financiera

Pinto Andrade, Arenas Dulcey, Samper Gómez y Roca (2011) mencionan que la planeación financiera es una metodología, un medio y una forma que permite tener más posibilidades de alcanzar los sueños. Permiten organizar sus recur-

tos financieros en el presente, de tal forma que será más fácil lograr los objetivos tanto en el corto, como en el mediano y el largo plazo.

Gómez Gómez (2011) asegura que la planificación financiera permite diseñar un plan centrado en objetivos para poder conseguir seguridad financiera; el plan va a decir qué hacer, cómo hacerlo, cuánto tiempo tardará y la viabilidad real que tiene para poder conseguir lo que se pretende lograr.

Morales Castro (2014) asegura que la planeación financiera establece la manera como se lograrán las metas; además, representa la base de toda la actividad económica de la empresa. Asimismo, pretende la previsión de las necesidades futuras de modo que las presentes puedan ser satisfechas de acuerdo con un objeto determinado, que se establece en las acciones de la empresa.

### **Presupuesto**

Reinoso y Urgilés (2010) comentando acerca del presupuesto en forma general, enuncian que es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que debe cumplirse en un determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas. Bustos Ramírez, Maldonado Soto y Noriega García (2011) mencionan que el área financiera es importante en todas las empresas y que al final de cada período contable debe realizarse el análisis financiero para determinar la marcha de la misma y programar un presupuesto que vaya destinado a mejorar los ingresos del negocio y un mejor manejo de los egresos. Le llaman presupuesto al cálculo anticipado de los ingresos y gastos de una actividad económica (personal, familiar, un negocio, una empresa, una oficina, un gobierno) durante un período, por lo general en forma anual. Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros.

### **Gastos**

Pearson y Thomas (2004) sustentan que el tema de los gastos debe ser analizado a profundidad para evitar contraer deudas, ya que, cuando los egresos son mayores que los ingresos percibidos por una persona o familia, se puede decir que se está viviendo por encima de las posibilidades, lo cual requiere un ajuste financiero inmediato.

El Banco de España (2010) revela que, por lo general, los gastos tienden a ser mayores que los ingresos, por lo que se requiere de mucha atención y cuidado, ya que, gastar más de lo que se percibe es un gran peligro.

El movimiento Amnistía Internacional (2009) asegura que los gastos del hogar no deben comprometer las metas financieras de la vivienda, por lo cual es recomendable que se adopten medidas para adecuar los gastos según el ingreso del hogar.

Aibar Ortiz (2012) define a los gastos como toda aquella salida de dinero efectuada por cualquier integrante de la familia que se realiza dentro del periodo presupuestado. Además, menciona que los gastos familiares tienden a ser más variables que fijos, por lo que los clasifica de la siguiente manera:

1. Gastos fijos obligatorios: son aquellos gastos familiares indispensables.
2. Gastos variables necesarios: son los gastos que permiten el diario vivir de la familia.
3. Gastos variables prescindibles: son los gastos que brindan una mayor satisfacción pero que se puede prescindir de ellos en el correcto diario vivir de las personas.
4. Gastos ocasionales: son los gastos que se han tomado en consideración previamente, pero para los cuales es necesario iniciar un plan de ahorro.

### **Inversión**

Kiyosaki (2012a) menciona que invertir significa cosas diferentes para personas diferentes. La mayoría de las personas no invierte, especulan o juegan, la mayoría compra, conserva y reza para que el precio suba, viven con la esperanza de que el mercado suba y con el miedo de que el mercado se desplome.

Santa Rita (2011) refiere que para convertirse de ahorrador a inversionista el primer paso es comprender que no es necesario llegar a ser expertos financieros, solamente conocer sus necesidades y las alternativas optativas.

Hernández Reche (2012) sostiene que la inversión es el resultado de la reducción de los gastos y de la disciplina del ahorro.

### **Deuda**

Montoya Coronado (2005) señala que la deuda es una herramienta que debe utilizarse de manera inteligente, ya que tiende a disminuir la riqueza, por el pago del capital y de los intereses.

Graeber (2012) indica que la deuda se ha erigido en tema central de la política internacional, pero que nadie parece saber exactamente qué es ni qué pensar de ella; el mismo hecho de no saber qué es la deuda, la propia flexibilidad del concepto, es la base de su poder. Si algo enseña la historia es que no hay menor manera de justificar relaciones basadas en la violencia para hacerlas parecer éticas, que darles un nuevo marco en el lenguaje de la deuda.

### **Ahorro**

Según García Gómez (2011), resulta relevante el estudio y la difusión de la educación financiera en el país, pues contribuye a una mejor toma de decisiones de los individuos en lo

que a ingresos y gastos se refiere, lo cual incidiría positivamente en su desarrollo personal, su manejo de recursos y una mejor planeación de su futuro y, a largo plazo, en una mejora de sus condiciones de vida, lo cual tendría efectos positivos en la economía del país en su conjunto.

Mientras las personas hagan un mejor uso de instrumentos financieros como la inversión o el ahorro, esto provocaría, como indica Ramales Osorio (2010), que la mayor manera de ahorrar fuese a través de los sistemas financieros, ya que, cuanto más se invierte, se generan más intereses que hace que exista más crecimiento económico.

García Gómez (2011) comenta que el ahorro es la parte del ingreso que se guarda en el presente para usarlo en el futuro. Sirve para protegerse contra eventos inesperados y prepararse para gastos esperados del futuro. El ahorro es fundamental en la administración financiera. Si se ahorra en un lugar seguro, como las instituciones financieras reguladas, el dinero no se pierde. Sus ahorros deben estar seguros y disponibles para poder usarlos en el futuro.

### Importancia

Tovar (2010) afirma que la administración correcta de las finanzas personales contribuye a generar una tranquilidad familiar estable.

Kiyosaki (2012b) comenta que el dinero es poder, pero la capacidad de administrar las finanzas es aún más poderosa; por ende, se entiende que la capacidad de saber manejar los recursos y conocer el funcionamiento del dinero brinda la oportunidad de generar riqueza.

Higuera Torres y Serrano (2009, citados en Olin Gutiérrez, 2014) mencionan que la educación financiera permite a la sociedad tener una relación adecuada con el mundo financiero y capacita a los individuos y familias en el uso de herramientas para poder planificar, elaborar un presupuesto, invertir, gastar, ahorrar y usar de manera apropiada los servicios financieros que se ofrecen. En síntesis, se puede decir que la importancia de la educación financiera radica en la capacidad de las personas de tener las herramientas esenciales para desarrollarse exitosamente en el mundo de las finanzas.

García Gómez (2011) reconoce que es importante la instrucción en el manejo de las finanzas personales desde temprana edad, ya que, de no ser así, se corre el riesgo de que el individuo haga un mal uso de sus recursos, puesto que, a mayor conocimiento, se tienen mayores posibilidades de mejorar la calidad de vida.

### Dimensiones

Después de haber estudiado varias definiciones de lo que es la planeación estratégica se revisará la forma en la que algunos autores la han dimensionado:

Escott Mota (2013) midió la administración financiera de

acuerdo con las siguientes dimensiones: (a) ahorro, (b) presupuesto, (c) inversión, (d) seguros y (e) crédito.

Para esta investigación se usaron ocho dimensiones que son las siguientes: (a) finanzas personales, (b) ingresos, (c) planeación financiera, (d) presupuesto, (e) gastos, (f) inversión, (g) deuda y (h) ahorro.

Vargas Adame (2010) diseñó un instrumento con la finalidad de medir el conocimiento de la gestión de las finanzas personales en relación a los servicios financieros, en donde se tomaron en cuenta dimensiones como (a) ahorro, (b) crédito, (c) presupuesto y (c) servicios bancarios.

Montoya Coronado (2005) sostiene que la falta de conocimiento de las finanzas personales y sus implicaciones afecta de manera directa la toma de decisiones de los individuos, por lo que es importante considerar distintos factores como los siguientes: (a) deudas, (b) cuentas corrientes, (c) seguros, (d) ingresos y gastos, (e) planificación financiera, (f) tarjetas de crédito y (g) préstamos.

### Investigaciones realizadas

En esta sección se incluyen investigaciones anteriores que hacen referencia a la planeación estratégica:

Vos Savant (2001) realizó un estudio nacional sobre la cultura económica realizada en 1992, en los Estados Unidos y concluyó que la mayoría de las personas carece de la educación básica necesaria para comprender la mayor parte de los asuntos económicos. Esta falta de cultura económica tiene la capacidad de desvirtuar la opinión pública sobre los temas económicos y conduce a políticas económicas cuyos efectos sobre la economía son negativos. El estudio también afirma que el público americano, los estudiantes de los últimos cursos de bachillerato y de la universidad manifiestan una gran ignorancia en relación con los temas básicos de economía, cuando se les formulan preguntas sobre economía básica, solo el 35 % de los estudiantes de bachillerato, el 39 % del público en general y el 51 % de los universitarios responden correctamente; solo el 22 % conocía el índice actual nacional de empleo y solo el 11 % conocía el índice de inflación actualmente.

Noi Keng Koh y Beng Lee (2011) realizaron una investigación para evaluar las intenciones de los profesores para inculcar en los alumnos una cultura financiera correcta. De los 350 participantes a un programa de educación financiera, se seleccionaron 174 personas. El resultado de la investigación reflejó que la facilidad de aprendizaje percibida, predice la utilidad percibida de educación financiera en un 97 %. Así mismo, el estudio demostró que el ambiente y la facilidad de recursos predicen en un 50 % la facilidad percibida de aprendizaje. En síntesis, el estudio encontró que las facilidades a los recursos que tengan los profesores facilitan en manera considerable la enseñanza de las finanzas personales.

López Sarabia (2010) menciona que a través de un programa del Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de

Monterrey llamado Educatec Financieramente, se llevó a cabo una investigación con el fin de conocer el perfil cultural de los mexicanos.

Dicho estudio se realizó en distintos municipios del Estado de México. Se encuestó alrededor de 850 personas cuyas edades oscilaron entre 18 y 85 años, tomando en cuenta a los alumnos, a los profesores y a la población en general de dichos municipios. Los resultados que se obtuvieron demostraron que existe una gran necesidad de una formación financiera correcta para tener un mayor control de las finanzas personales.

García Gómez (2011) realizó un estudio en la ciudad de Oaxaca de Juárez acerca de la importancia de la educación financiera hacia los jóvenes; los resultados mostraron que el 60 % de los entrevistados, ahorra. Otro punto importante de esta investigación fue que el 70 % planea en qué usar su dinero. Otro 67 % tiene un presupuesto cuando perciben sus ingresos. El 50 % de sus ingresos está destinado para su educación. El 50 % de los jóvenes encuestados invierte su dinero para recibir más dinero a cambio. Al concluir la investigación se determinó que la mayoría de los encuestados planea sus gastos, y aunque varios indicaron conocer también lo que es un presupuesto, solo un porcentaje pequeño tiene una idea clara de lo que es.

### Metodología

Hernández Sampieri, Fernández Collado, Baptista Lucio (2014) mencionan diferentes tipos de investigación: (a) la descriptiva se basa en especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis; (b) la cuantitativa se basa en un subgrupo de la población del cual se recolectan los datos y debe ser representativo de dicha población; (c) la transversal se basa en la recolección de datos en un solo momento, en un tiempo único.

Esta investigación es de tipo transversal, descriptivo, de campo y cuantitativo.

Es de tipo transversal, porque se realizó en un periodo determinado.

Es de tipo descriptivo, porque se describió el grado de la administración de las finanzas personales en la FIT de la UM.

Es de campo, porque los datos de interés fueron recogidos en forma directa tomando una muestra de los estudiantes de la FIT.

Es cuantitativo, porque se utilizó la recolección y análisis de datos por medio de un programa estadístico.

### Población

La población es un conjunto de individuos de la misma clase, limitada por el estudio. Según Tamayo y Tamayo (2004), “la población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población poseen una

característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación” (p.114). Entonces, una población es el conjunto de todas las cosas que concuerdan con una serie determinada de especificaciones.

Suárez Gil (2011) define población como el conjunto de “individuos” al que se refiere la pregunta de estudio o respecto al cual se pretende concluir algo. La población que tiene por objeto esta investigación está conformada por 92 alumnos que se encuentran inscritos en la FIT de la UM, en el año 2019.

### Muestra

Tamayo y Tamayo (2004) afirma que la muestra “es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico” (p. 118).

Hernández Sampieri et al. (2014) definen que la muestra en el proceso cualitativo es un grupo de personas, eventos, sucesos, comunidades, etc., sobre el cual se habrán de recolectar los datos, sin que necesariamente sea representativo de la población que se estudia.

Para efectos de este trabajo de investigación se tomó una muestra por conveniencia de 69 alumnos de la FIT de la UM que se encontraban en la facultad al momento de aplicar el instrumento los cuales representan el 75 % de la población.

### Instrumento de medición

Para esta investigación se aplicó un instrumento elaborado por el doctor Omar Arodi Flores Laguna y el contador público Carlos Alfredo Olivas Grajeda, conformado por 24 ítems para medir el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FIT de la UM. El instrumento utilizó una escala predeterminada para cada declaración: 1 = nunca, 2 = casi nunca, 3 = a veces, 4 = casi siempre y 5 = siempre.

El instrumento consta de cuatro secciones: la primera sección constituye un grupo de declaraciones enfocada al ahorro, la segunda se enfoca en los gastos, la tercera está enfocada en la inversión y la última sección, en los ingresos. El instrumento completo se muestra en el.

Las declaraciones utilizadas en el instrumento son las siguientes: elaboro un presupuesto, llevo un control de gastos, aparto el diezmo de mis ingresos, manejo un plan de inversión, aparto dinero para algún imprevisto, conozco el total de mis ingresos mensuales, mis ingresos son financiados por mis padres, me rinden mis ingresos, tengo entradas extras, autofinancio mis ingresos, manejo algún plan de ahorro, ahorro por costumbre, ahorro para algún proyecto, sé dónde guardar mis ahorros, cuando recibo dinero tengo la iniciativa de guardar cierta cantidad, manejo tarjetas de crédito, alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos, siento que gasto mi dinero en cosas innecesarias, la mayor parte de mis gastos

son académicos, pago mis gastos en efectivo, invierto en algún proyecto para tener dinero extra, cuando invierto obtengo buenos resultados, con frecuencia inicio un proyecto de inversión y, con frecuencia recibo asesorías sobre inversión.

### Variables

Salkind (1999) afirma que una variable representa una clase de resultados que pueden asumir más de un valor. Tamayo y Tamayo (2004) dice que una variable es una característica real que se pueda determinar mediante la observación y que el valor de esta puede variar al observar una unidad y otra.

Elizondo (2002) asegura que una variable constituye cualquier hecho, elemento, característica o atributo integrante de un fenómeno que se encuentra sujeto a cambios de magnitud.

### Variable dependiente

Salkind (1999) expresa que la variable dependiente es la que refleja los resultados de un estudio de investigación. Puede pensarse en las variables dependientes como los resultados que podrían depender del tratamiento experimental o de lo que el investigador modifica o manipula.

Para el desarrollo de esta investigación se consideró como variable dependiente el grado de administración de las finanzas personales.

### Variables independientes

Bisquerra Alzina (2004) sostiene que las variables independientes son las causas responsables de los cambios que se observan al término de la observación y experimentación en la variable dependiente.

Las variables independientes consideradas para fines de la presente investigación fueron las siguientes: género, grado de escolaridad y la carrera que estudian.

### Hipótesis nula

Tomás-Sábado (2010) sustenta que la hipótesis nula se formula para generar contraste y con la finalidad de comprobar que la misma es falsa.

### Hipótesis nulas principales

Las hipótesis nulas principales de esta investigación fueron las siguientes:

**H01:** no existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT de la UM, según el género.

**H02:** no existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT de la UM, según el grado de escolaridad.

**H03:** no existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT de la UM, según la carrera que estudian.

### Recolección de datos

Para la recolección de datos se siguió el siguiente proceso:

1. Se solicitó permiso a la dirección de la FIT de la UM.
2. Se solicitó a la coordinación asignar un día específico para la aplicación.
3. El instrumento fue aplicado por la investigadora.
4. El instrumento a aplicarse fue entregado a cada uno de los alumnos de la muestra del estudio.
5. El llenado de la encuesta tomó aproximadamente cinco minutos para rellenar el instrumento.

### Análisis de datos

Para fines de la presente investigación se usó el paquete estadístico Statistical Package for the Social Sciences (SPSS, versión 20 para Windows) que permitió analizar de manera confiable los datos que se recolectaron.

### Resultados

Las variables independientes demográficas fueron las siguientes: género, grado académico y la carrera que estudian. La variable dependiente utilizada en esta investigación fue el grado de administración de las finanzas personales en los alumnos de la FIT de la UM.

Para obtener los resultados se utilizó el paquete estadístico SPSS para Windows (versión 23.0).

### Análisis de normalidad

Se aplicó la prueba de Shapiro-Wilk para ver la normalidad de la variable administración de las finanzas personales y se encontró que el valor  $p$  era mayor a .05; por consiguiente, se procedió a sacar la normalidad de acuerdo con las variables demográficas. Se encontró que para el género masculino con 55 datos,  $p$  fue mayor a .05 y en el género femenino, con 14 datos, igualmente  $p$  fue mayor a .05. En la variable grado académico, se encontró que en los alumnos del primer año, con 19 datos,  $p$  fue mayor a .05; en los de segundo año, con 22 datos,  $p$  fue mayor a .05; en los alumnos de tercer año, con 18 datos,  $p$  fue mayor a .05 y en los alumnos de cuarto año, con 10 datos, también  $p$  fue mayor a .05. De acuerdo con la variable carrera, se encontró que los alumnos de la carrera de Ingeniería en Electrónica y Telecomunicaciones (IET), con 11 datos,  $p$  fue mayor a .05; en los alumnos de Ingeniería en Sistema Computacionales (ISC), con 32 datos,  $p$  fue mayor a .05; en los de Ingeniería Industrial y de Sistemas (IIS), con 14 datos,  $p$  fue mayor a .05; en Ingeniería Tecnológica de Información y Computación (ITIC), con ocho datos,  $p$  fue mayor a .05 y en la carrera de Ingeniería en Gestión de Tecnologías de la Información (IGTI), con cuatro datos,  $p$  fue mayor a .05. Descripción demográfica de la muestra

A continuación, se presenta un resumen de las características demográficas obtenidas mediante este estudio. Se encuentran los resultados de las variables género, grado académico y carrera que estudia.

### Género

Los resultados referidos al género de los estudiantes encuestados muestran lo siguientes: de los 69 individuos encuestados, el 79.7 % (n = 55) son hombres y el 20.3 % (n = 14) son mujeres.

### Grado académico

En la Tabla 1 encuentra registrada la variable grado académico. En ella se logra observar que de las 69 personas encuestadas, el 27.5 % cursa el primero año; el 31.9 %, el segundo; el 26.1 %, el tercer año y el 14.5 % cursa el cuarto año.

		f	%	% válido
Válido	Primero	19	27.5	27.5
	Segundo	22	31.9	31.9
	Tercero	18	26.1	26.1
	Cuarto	10	14.5	14.5
	Total	69	100.0	100.0

Tabla 1. Grado académico de los encuestados

### Carrera

En la Tabla 2 se muestran los resultados referidos a la carrera de los estudiantes encuestados. En ella se logra apreciar que, de los 69 estudiantes, el 15.9 % estudia la carrera de IET; el 46 %, la carrera de ISC; el 20.3 %, la carrera de IIS; el 11.6 %, la carrera en ITIC y el 5.8 %, la carrera de IGTI.

		f	%	% válido
Válido	I.E.T.	11	15.9	15.9
	I.S.C	32	46.4	46.4
	I.I.S	14	20.3	20.3
	I.T.I.C	8	11.6	11.6
	I.G.T.I	4	5.8	5.8
	Total	69	100.0	100.0

Tabla 2. Carrera de los encuestados

### Pruebas de hipótesis nulas

En esta sección se presentan las pruebas estadísticas de las tres hipótesis nulas formuladas para esta investigación.

#### Hipótesis nula 1

**H01.** No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT la UM, según el género.

La variable independiente a considerar en esta hipótesis fue el género. La variable dependiente fue el grado de administración de las finanzas personales. Para analizar esta hipó-

tesis se utilizó una prueba estadística t para muestras independientes.

Se analizó el estadístico F de Levene del cual se observó un valor p igual a .912, por lo que se asume que las varianzas poblacionales son iguales. Al observar que la varianza poblacional es igual, se encontró un valor estadístico t igual a -2.132, gl igual a 67 y p igual a .037, lo que fue menor a .05; por lo tanto, se decidió rechazar la hipótesis nula que dice que no existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT de la UM, según su género. La media aritmética de las mujeres fue 2.8393 y la de los hombres, 3.1333.

#### Hipótesis nula 2

**H02.** No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT de la UM, según el grado académico.

La variable independiente a considerar en esta hipótesis fue el grado académico. La variable dependiente fue el grado de administración de las finanzas personales. Para analizar esta hipótesis se utilizó una prueba ANOVA de un factor encontrándose que el nivel crítico asociado al estadístico F(p = .828 > .05).

Esto mostró que el modelo no explica significativamente la variación observada en la variable dependiente administración de las finanzas personales. Con base en el resultado anterior, se decidió retener la hipótesis nula. La media aritmética de los estudiantes del primer grado fue de 3.1491; de segundo grado, 3.0568; de tercer grado, 3.0671 y de cuarto grado, 2.9792.

#### Hipótesis nula 3

**H03.** No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT de la UM, según la carrera que cursan.

La variable independiente a considerar en esta hipótesis fue la carrera que cursan. La variable dependiente fue el grado de administración de las finanzas personales. Para analizar esta hipótesis se utilizó una prueba ANOVA de un factor, encontrándose el nivel crítico asociado al estadístico F(p = .543 > .05).

Esto muestra que el modelo no explica significativamente la variación observada en la variable dependiente administración de las finanzas personales. Con base en el resultado anterior, se decidió retener la hipótesis nula. La media aritmética de los estudiantes que cursan la carrera de IET fue de 3.2348; la de ISC, 2.9857; la de IIS, 3.1696; la de ITIC, 3.0104 y la de IGTI, 3.1250.

#### Pregunta complementaria

En esta sección se presenta el resultado para la pregunta complementaria que desea determinar el grado de admi-

nistración de las finanzas personales de los alumnos de la FIT de la UM. Para responder la pregunta complementaria se estimaron 24 indicadores que componen la variable administración de las finanzas personales. Se obtuvo una media aritmética de 3.0737 indicando que los alumnos de la FIT de la UM se evaluaron como que a veces administran de forma adecuada sus finanzas personales.

### Medias aritméticas

En la Tabla 3 se muestran las medias aritméticas más altas y más bajas de las declaraciones del cuestionario como se puede ver a continuación: “alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos” (3.83), “sé dónde guardar mis ahorros” (3.80), “cuando recibo dinero, tengo la iniciativa de guardar cierta cantidad” (3.72) y “la mayor parte de mis gastos son académicos” (3.68), “me rinden mis ingresos” (3.61); mientras que en las más bajas se encuentran las siguientes: “con frecuencia recibo asesorías sobre inversión” (1.77), “manejo un plan de inversión” (2.09), “con frecuencia inicio un proyecto de inversión” (2.12), “manejo tarjetas de crédito” (2.36) e “invierto en algún proyecto para tener dinero extra” (2.54).

Ítem	M
Elaboro un presupuesto.	2.99
Llevo un control de gastos.	3.35
Aparto el diezmo de mis ingresos.	3.29
Manejo un plan de inversión.	2.09
Aparto dinero para un imprevisto.	3.49
Conozco el total de mis ingresos mensuales.	3.57
Mis ingresos son financiados por mis padres.	3.54
Me rinden mis ingresos.	3.61
Tengo entradas extras.	2.88
Autofinancio mis ingresos.	2.87
Manejo un plan de ahorro.	2.74
Ahorro por costumbre.	3.13
Ahorro para algún proyecto.	3.13
Sé dónde guardar mis ahorros.	3.80
Cuando recibo dinero, tengo la iniciativa de guardar cierta cantidad.	3.72
Manejo tarjetas de crédito.	2.36
Alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos.	3.83
Siento que gasto mi dinero en cosas innecesarias.	2.78
La mayor parte de mis gastos son académicos.	3.68
Pago mis gastos en efectivo.	3.54
Invierto en algún proyecto para tener dinero extra.	2.54
Cuando invierto obtengo buenos resultados.	2.97
Con frecuencia inicio un proyecto de inversión.	2.12
Con frecuencia recibo asesorías sobre inversión.	1.77
Total, de finanzas personales.	3.0737

Tabla 3. *Medias aritméticas*

### Discusión

A continuación, se discuten los resultados que dan respuesta a las preguntas y objetivos iniciales planteados en esta investigación.

Jumpstart Coalition (2004) llevó a cabo estudios relacionado con temas financieros en los Estados Unidos de Norteamérica. Los resultados, a través de dichas investigaciones, señalan que la mayoría de las personas que fueron encuestadas carecen de conocimientos sobre la administración de las

finanzas personales, ya que contestaron incorrectamente las preguntas ligadas a éste tópico.

Por su parte, Cull y Whitton (2011) establecen que la falta de conocimiento sobre las finanzas personales no solo está limitada a estudiantes de nivel medio, sino que se extiende hasta alumnos de nivel universitario.

De acuerdo con los resultados obtenidos mediante ésta investigación, se puede apreciar que no reflejan diferencia significativa con los resultados que se obtuvieron con las diferentes investigaciones mencionadas en el párrafo anterior.

Los resultados señalan que los alumnos de la FIT de la UM tienen un grado de administración de sus finanzas personales como a veces, de acuerdo con la media aritmética que fue de 3.07. Por ende, se entiende que existe una latente necesidad de asesoramiento sobre el manejo correcto de las finanzas personales.

El objetivo de este estudio ha sido analizar si existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT de la UM según diversas variables demográficas, a través de un instrumento que permitió evaluarlo.

En la presente investigación se consideró como variables demográficas el género, el grado de escolaridad y la carrera que estudian.

## Conclusiones

### Sobre la declaración del problema

La presente investigación tuvo como fin conocer el grado de administración de las finanzas personales según distintas variables demográficas en los estudiantes de la FIT de la UM. Con el análisis de los datos obtenidos de la aplicación del instrumento a la muestra, se logró determinar que existe diferencia en el grado de administración de las finanzas personales y la variable género, pero no se encontró diferencia significativa según la carrera que estudian y el grado de escolaridad.

### Sobre las hipótesis

En este apartado se presentan las conclusiones del estudio relacionadas con las hipótesis.

### Administración de las finanzas personales y género

El análisis de la hipótesis permitió conocer que la variable género sí hizo una diferencia significativa sobre el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT de la UM, interpretándose que tanto los hombres como las mujeres la aplican de forma diferente. Dando como resultado que los hombres administran mejor que las mujeres.

### Administración de las finanzas personales y grado de escolaridad

El análisis estadístico de la hipótesis permitió conocer que la variable grado de escolaridad no hizo una diferencia significativa sobre el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT de la UM, interpretándose que los estudiantes de diferentes años gestionan sus finanzas personales de manera similar.

### Administración de las finanzas personales y carrera que estudian

El análisis estadístico de la hipótesis permitió conocer que la variable carrera que estudian no hizo una diferencia significativa sobre el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT de la UM, interpretándose que sin importar la carrera que estudien, su administración no presenta un cambio significativo.

### Sobre la pregunta complementaria

Con las preguntas de investigación se pretendió conocer el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT de la UM.

Mediante el instrumento de medición se obtuvo la siguiente información:

En cuanto al grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FIT, se encontró que a veces administran correctamente sus finanzas personales.

### Recomendaciones

El estudio realizado pone en evidencia la necesidad de seguir investigando sobre la de administración de las finanzas personales de los estudiantes debido a que el desarrollo de esta variable permite conocer el grado de administración ejercido sobre las finanzas personales de los mismos, por lo que se recomienda lo siguiente:

### A la Facultad de Ingeniería y Tecnología

1. Desarrollar un plan estratégico que se adecue a las necesidades de los alumnos basados en los resultados obtenidos en esta investigación, con la finalidad de fortalecer los conocimientos y habilidades relacionadas con la correcta administración de las finanzas personales.
2. Crear una cultura financiera apropiada en los alumnos, de manera tal que piensen en la relevancia de gestionar correctamente sus recursos y los beneficios que trae tener una vida financiera equilibrada.

### A los estudiantes

1. Llevar un control de sus ingresos y de sus egresos.
2. Elaborar un presupuesto para distribuir de una manera más óptima los ingresos que perciben.
3. Iniciar con un plan de ahorro adecuado a sus ingresos.

### Para futuras investigaciones

1. Repetir el estudio en un lapso de tiempo no menor a un año ni mayor a dos años. Esto, debido a que, en menos de un año los planes de acción pueden estar a medio realizar y un periodo mayor a dos años es demasiado lejano.
2. Realizar investigaciones similares adicionando nuevas variables.
3. Replicar la investigación en otras facultades y áreas de la UM.

### Referencias

- Aibar Ortiz, M. J. (2012) Finanzas personales: planificación, control y gestión. Madrid: Ministerio de educación de España.
- Amnistía Internacional. (2009). La mayoría invisible: dos millones de personas viven en asentamientos precarios en Nairobi. London: Amnistía Internacional.
- Banco de España. (2010). Finanzas para todos. Recuperado de <http://www.finanzasparatodos.es/es/comollegarfindemes/presupuestopersonal/paso2.html>
- Bisquerra Alzina, R. (2004). Metodología de la investigación educativa. Madrid: La Muralla.
- Bustos Ramírez, J. J., Maldonado Soto, C. y Noriega García, C. E. (2011). El presupuesto financiero aplicado a una comercializadora de juguetes. Recuperado de <http://tesis.ipn.mx/jspui/bitstream/123456789/8825/1/CP2011%20B873j.pdf>
- Calderón Hernández, G. y Castaño Duque, G. A. (2005). Investigación en administración en América Latina: evolución y resultados. Manizales, Colombia: Universidad de Colombia.
- Cull, M. y Whittton, D. (2011). University student's financial literacy levels: Obstacles and aids. *The Economic and Labour Relations Review*, 22(1), 99-114.
- Elizondo, E. (2002) Economía y finanzas. Manizales, Colombia: Conecta.
- Escott Mota, M. (2013). Estudio de la educación financiera del personal administrativo de UAQ (Tesis de maestría). Universidad de Querétaro, Querétaro, México.
- Figueroa Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65(25), 123-144.
- García Gómez, Y. (2011). Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de Oaxaca de Juárez (Tesis de licenciatura). Universidad Tecnológica de la Mixteca, Oaxaca, México.

- Gómez Gómez, J. D. (2011). Libertad financiera y finanzas personales. Recuperado de <https://invertirmejor.com/eventos-academicos/libertad-financiera-y-finanzaspersonales/>
- Graeber, D. (2012). En deuda: una historia alternativa de la economía. Barcelona: Planeta.
- Hernández Reche, V. (2012). Finanzas personales para dummies. Barcelona: Planeta.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la investigación (5a ed.). México: McGraw-Hill.
- Jumpstart Coalition. (2004). Financial Smarts for students. Washington: University FSS.
- Kiyosaki, R. (2012a). La ventaja del ganador. México: Penguin Random House.
- Kiyosaki, R. (2012b). Padre rico, padre pobre. México: Penguin Random House.
- Lacalle, G. (2012). Operaciones administrativas de recursos humanos. Madrid: Editex.
- Lahoud, D. (2006). Los principios de las finanzas y los mercados financieros (3a ed.). Caracas: Universidad Católica Andrés Bello.
- López Lozano, E. (2005). Estudio práctico de ingresos asimilables a salarios para ISR. México: ISEF.
- López Sarabia, P. (2010). Encuesta de educación financiera. Atizapán: Programa Educate Financieramente.
- Montoya Coronado, P. (2005). Educación financiera (Tesis de maestría). Universidad Autónoma de Nuevo León, Monterrey, México.
- Morales Castro, A. (2014). Principios de finanzas. México: Trillas.
- Morín, A. (2013). Qué son las finanzas personales. Recuperado de <http://www.proahorro.com/que-son-las-finanzas-personales/>
- Noi Keng Koh, T. T. y Beng Lee, N. K. K. (2011). Teacher's intention to teach financial literacy in Singapore: A path analysis of an extended theory of planned behavior. *The Asia-Pacific Education Researcher*, 20(2), 410-419.
- Olin Gutiérrez, B. J. (2014) La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión. Querétaro: Universidad Autónoma de Querétaro.
- Pantokha Agirre, M. (2015) Las finanzas personales y la vida. Recuperado de <https://docplayer.es/12673101-Maurisio-pantokha-agirre-las-finanzas-personales-y-la-vida.html>
- Parra, S. (2014). La Biblia, el manual de las finanzas. Recuperado de <http://www.semmana.com/opinion/articulo/la-biblia-el-manual-de-las-finanzas-columna-de-silvia-parra/380698-3>
- Pearson, B. y Tomas, N. (2004). Yo S. A.: alcanzando las metas personales y profesionales. Barcelona: Amat.
- Pinto Andrade, C., Arenas Dulcey, J., Samper Gómez, M. J. y Roca, M. (2011) Mis finanzas personales. Manizales: Penguin Random.
- Quintero Pedraza, J. (2009). Planificación financiera. Recuperado de <http://www.eu-med.net/ce/2009b/jcqp3.htm>
- Ramales Osorio, M. C. (2010) Economía internacional. Apuntes introductorios. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1291/index.htm>
- Rees, M. (1995). Principios bíblicos de la generosidad y la vida. Nampa, ID: Pacific Press.
- Reid, E. (2012). Fe y finanzas. Washington: DINOR.
- Reinoso, R y Urgilés, F. (2010) Diseño, elaboración y aplicación del presupuesto maestro para empresas de ferretería aplicado a la empresa ASAGA, S.A. Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1449/1/tcon477.pdf>
- Rocha, A. E. (2010). Lecciones financieras de...Nosotros los pobres...Ustedes los ricos. Proteja su Dinero, 12-15. Recuperado de [http://www.consudéf.gob.mx/Revista/PDF-s/2010/129/nosotros\\_los\\_pobres.pdf](http://www.consudéf.gob.mx/Revista/PDF-s/2010/129/nosotros_los_pobres.pdf)
- Salkind, N. J. (1999). Métodos de investigación. Naucalpan de Juárez: Pearson Educación.
- Santa Rita, I. (2011). Elija su instrumento ideal de inversión. Recuperado de <http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2011/12/14/elija-su-instrumento-ideal-inversion>.
- Santandreu, E. (2002). Diccionario de términos financieros. Barcelona: Granica.
- Suárez Gil, M. (2011) Actividades de riesgo. México: Círculo rojo.
- Tamayo y Tamayo, M. (2004). El proceso de la investigación científica. México: Limusa Noriega.
- Tomás-Sábado, J. (2010). Fundamentos de bioestadística y análisis de datos para enfermería. Barcelona: Servei de Publicacions.
- Torres Torres, A. (2005). MEFIPES, Método para obtener finanzas personales sanas. Recuperado de <http://cdigital.uv.mx/bitstream/123456789/34827/1/torrestorres.pdf>
- Tovar, A. (2010). Dinero y felicidad. México: LID.
- Vargas Adame, N. M. (2010). Estrategias para la innovación de la educación financiera en México. El caso del financiamiento bancario al consumo (Tesis de maestría). Instituto Politécnico Nacional, Cd. de México, México.
- Vergara, G., Ortiz, A. y Brailovsky, A. (2011) Cuide su dinero y mejore su economía. México: McGraw-Hill.
- Vos Savant, M. (2001). The art of spelling: The madness and the method. New York: W.W. Norton.
- White, E. (1998). Joyas de los testimonios: consejos para la iglesia seleccionados de los testimonios. Mountain View, CA: Publicaciones interamericanas.
- White, E. (2014). El hogar cristiano. Charleston, SC: CreateSpace Independent Publishing Platform.
- White, E. (2014). El ministerio pastoral. Charleston, SC: CreateSpace Independent Publishing Platform.