

PLANEACIÓN FINANCIERA PERSONAL, PROPUESTA PARA LOGRAR EL BIENESTAR ECONÓMICO Y CONTRIBUIR AL DESARROLLO.

PERSONAL FINANCIAL PLANNING, PROPOSAL TO ACHIEVE ECONOMIC WELFARE AND CONTRIBUTE TO DEVELOPMENT

AUTORES :

Israel Reyes Reza¹⁹

Enrique Espinosa Ayala²⁰

Ofelia Márquez Molina²¹

RESUMEN

El objetivo fue desarrollar un modelo de planeación financiera personal que ayudará a la población mexicana ubicada entre el tercer y sexto decil de ingresos de acuerdo con la ENIGH 2020, a lograr el progreso económico y con ello, contribuir con el desarrollo. El modelo aplica los principios de educación financiera como un medio de reducir la desigualdad económica, para ello, el estudio realizado fue prospectivo, de tipo mixto, con un diseño transversal. Se llevó a cabo una revisión documental sobre los aspectos básicos relacionados con la aplicación de las finanzas personales, después, se determinaron cuáles son las necesidades básicas de los hogares mexicanos estudiados, así como los requerimientos financieros para satisfacerlas. Con base en esta información, se diseñó un modelo que permite atender prioritariamente necesidades básicas como son la alimentación, salud, educación, entre otros. El modelo teórico propuesto permitirá administrar de manera más eficiente los ingresos de los hogares, contribuyendo al logro de un mejor nivel de vida mediante la toma de decisiones más racional basada en la jerarquización del gasto familiar y el fomento a la cultura del ahorro. Por lo tanto, se concluye que su uso ayudará a las personas con ingresos mensuales de entre \$7,424.66 y \$13,369.33 a satisfacer sus necesidades, contribuyendo al logro del bienestar económico reduciendo la brecha de la desigualdad económica existente.

Palabras clave: Educación financiera; desigualdad económica; progreso económico

¹⁹ Maestro en Administración. Centro Universitario UAEM Amecameca.

²⁰ Doctor en Ciencias Agropecuarias y Recursos Naturales. Centro Universitario UAEM Amecameca. enresaya1@hotmail.com

²¹ Doctora en Ciencias de los Alimentos. Centro Universitario UAEM Amecameca. omarquezmo@uaemex.mx

ABSTRACT

The objective was to develop a personal financial planning model to help Mexican population, located between the third- and sixth-income decile according to the ENIGH 2020, to achieve economic progress and contribute to development in Mexico. The model applies the principles of financial education as a means of reducing economic inequality. Thus, the study was prospective, mixed, with a cross-sectional design. First, a documentary review on the basic aspects related to the application of personal finances was carried out, then, basic needs of analyzed Mexican households were determined, as well as the financial requirements to satisfy them. Finally, considering all this information, a model to satisfy as a priority needs such as food, health, education, among others, was designed. The proposed theoretical model will allow household income to be managed more efficiently, contributing to achieve a better standard of living through a more rational decision-making based on the prioritization of family spending and the promotion of the saving culture. In conclusion, the use of the model will help people with monthly incomes between \$7,424.66 and \$13,369.33 to meet their needs, contributing to the achievement of economic well-being, reducing at the same time the existing economic inequality gap.

Keywords: Financial education; economic inequality; economic progress

INTRODUCCIÓN

La desigualdad económica es uno de los rasgos distintivos de las economías en desarrollo; entre ellas las de América Latina (Munévar, 2019) quienes además de enfrentar permanentemente desequilibrios macro y microeconómicos provocados por el actual modelo económico (Cárdenas, 2015); también deben lidiar con las consecuencias de la paulatina apertura comercial experimentada durante los últimos cuarenta años, las cuales, además de haber desalentado el consumo en los mercados internos han deteriorado las fuentes de empleo, ya que las condiciones laborales son cada vez más precarias y las remuneraciones insuficientes respecto al creciente costo de la vida (Gutiérrez, 2005; López et al., 2020).

En México, esta situación se acentúa debido a las altas tasas de inflación que se han desencadenado en los primeros años de la segunda década del siglo XXI, las cuales han erosionado de manera acelerada el poder adquisitivo. Lo anterior, ha provocado un deterioro en el nivel de vida de los habitantes, en especial el de la población ubicada entre el tercer y el sexto decil de ingresos (De acuerdo con la ENIGH 2020 el grupo de estudio elegido gana entre \$7,424 y \$13,370 al mes). Esta problemática tiene un papel decisivo en el aumento de los índices de pobreza y de problemas sociales relacionados con la seguridad alimentaria (Salazar & Godoy, 2018), así como con la salud, educación y vivienda; lo cual incide de manera directa en el desarrollo.

La pobreza es un fenómeno multidimensional, sin embargo, todos sus indicadores tienen una relación directa o indirecta con el nivel de ingresos (CONEVAL, 2018). Por lo tanto, en teoría cualquier estrategia enfocada a combatirla, deberían implicar una mejoría en los ingresos de las familias. Desafortunadamente, el tema no es tan simple, toda vez que aumentos generalizados en las remuneraciones, implica obligadamente trasladar dicho incremento a los costos de producción, lo cual provocaría aumentos generalizados de precios, reducción en el consumo de bienes y servicios y con ello, desempleo y como lo explica tanto Riutort (2000), consecuentemente un aumento en los índices de pobreza (Colina & Giordano, 2008). Es por ello, que surge la necesidad de explorar alternativas para usar de manera más eficiente los recursos financieros familiares actuales; una de ellas, es la educación financiera ya que es un medio a través del cual los individuos entienden, administran y planean sus compromisos personales y familiares (OCDE, 2019).

Actualmente, existen instrumentos basados en la aplicación práctica de los principios de finanzas personales que facilitan la administración del dinero para quienes carecen estas bases. Estos instrumentos se denominan modelos de planeación financiera personal, los cuales funcionan como guías sobre las actividades que permiten al usuario además de identificar y cubrir prioritariamente las necesidades básicas actuales de un individuo y su familia, adquirir y desarrollar gradualmente conocimientos y habilidades necesarias para lograr la estabilidad financiera (López y Valencia, 2017). Por ello, que se cree que el uso de este tipo de modelos puede ser un medio para coadyuvar al progreso económico del grupo estudiado. De allí que el objetivo haya sido desarrollar un modelo de planeación financiera personal que ayudará a la población mexicana con ingresos de entre \$7,424 y \$13,370 al mes a lograr el progreso económico para contribuir al desarrollo.

METODOLOGÍA

El estudio fue prospectivo, porque se espera que su aplicación permita lograr beneficios futuros. Es de tipo mixto porque para su desarrollo se emplearán los enfoques cuantitativo y cualitativo, su diseño es transversal porque aborda una problemática en un momento específico en el tiempo.

Para el logro del objetivo, primero se llevó a cabo una revisión documental sobre los aspectos básicos relacionados con la aplicación de las finanzas personales, después, a través de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2020 se determinaron las necesidades básicas de los hogares mexicanos del grupo de estudio (alimentación, salud, educación, entre otros), así como los requerimientos financieros utilizados para satisfacerlas. Con base en esta información, se diseñó un modelo que permite atender estas necesidades de acuerdo con la prioridad que tienen. El trabajo se realizó considerando las condiciones salariales del último trimestre de 2020 cuando el salario mínimo fue de \$3,746 pesos mensuales y los montos mínimo y máximo de los deciles considerados eran de \$7,424.66 y \$13,369.33 respectivamente, cuando la canasta básica se cubría con un 44.7% del salario mínimo sin considerar transportes, vivienda, vestimenta y otros gastos básicos de acuerdo con datos de la encuesta realizada por el portal de internet picodi.com.

RESULTADOS

El modelo de planeación financiera personal fue desarrollado en el entorno de Microsoft Excel a través de lenguaje de programación visual basic. Gracias a ello, se pudieron crear una serie de macros que permiten la carga de información financiera relacionada con ingresos y gastos.

Como se puede apreciar en la Figura 1, la interfaz principal denominada “Menú principal”. muestra las 4 secciones que integran el modelo: ingresos, gastos mensuales, reporte de ingresos y egresos y Concentrado de gastos por rubro.

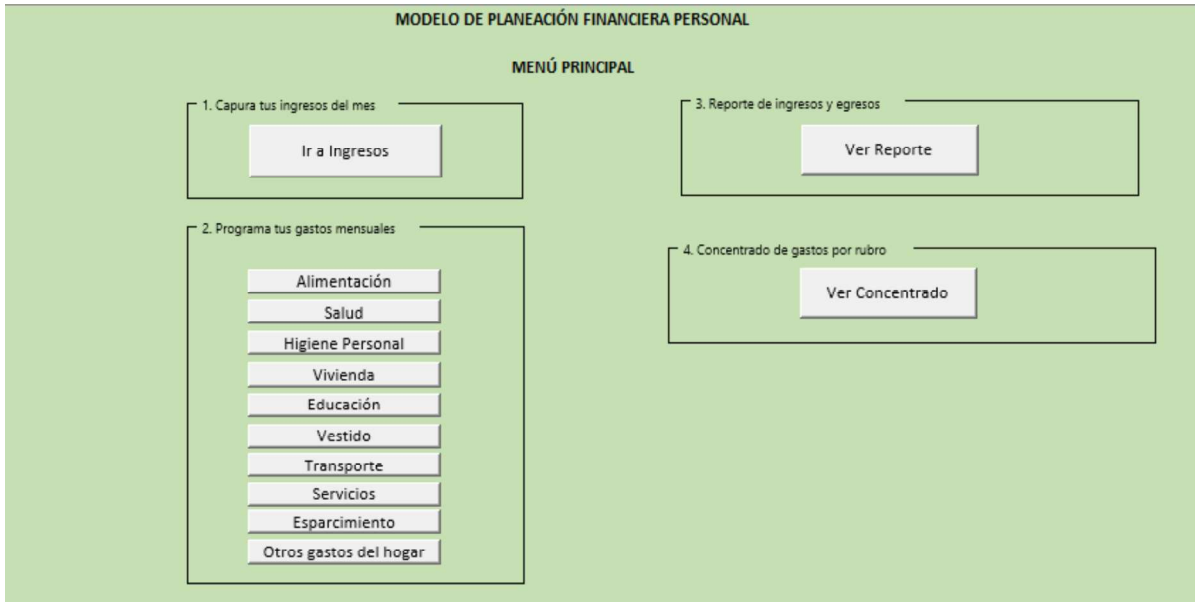


Figura 1. Menú principal del modelo de planeación financiera personal.

Fuente: Captura de pantalla del Modelo de planeación financiera personal propuesto.

1. Ingresos:

Al hacer clic en el botón “Ir a ingresos” el usuario es direccionado al apartado del modelo que muestra la Figura 2 en donde aparece una tabla en donde se listan las fuentes de ingresos, su tipo y monto neto mensual. Para realizar el llenado de esta tabla se debe hacer clic en el botón “Agregar ingresos”.

Nombre de la fuente de ingreso	Tipo	Monto neto mens
Ingresos aportados por conyuge o concubino(a)	Ordinario	\$ 3,000.00
Salarios	Ordinario	\$ 5,000.00
Total de ingresos		\$ 18,000.00

Figura 2. Sección de ingresos del modelo de planeación financiera personal.

Fuente: Captura de pantalla del Modelo de planeación financiera personal propuesto.

En el formulario, tal como se aprecia en la Figura 3, el usuario podrá elegir de entre una serie de opciones precargadas, las fuentes de ingresos ordinarias y extraordinarias que tiene. Asimismo, también existe la posibilidad de agregar denominaciones diferentes a las fuentes de ingresos, cuando ninguna de las opciones precargadas sea lo suficientemente descriptiva.

Figura 3. Fuentes de ingresos precargadas en el modelo de planeación financiera personal.

Fuente: Captura de pantalla del Modelo de planeación financiera personal propuesto.

Además, se deberá capturar su monto neto mensual, respecto al tipo de ingresos, un ingreso ordinario será aquel que es constante y predecible, por otra parte, el extraordinario como la opción lo sugiere, es ocasional.

Para agregar más de una fuente de ingresos, primero se debe terminar el llenado del formulario y hacer clic en la opción “Agregar otro ingreso” lo cual registrará los datos en la tabla y limpiará automáticamente el formulario; al finalizar la carga de todas las fuentes de ingreso, se deberá hacer clic en el botón “salir”.

2. Gastos mensuales:

El modelo propone para la programación de los gastos mensuales el clasificarlos tal como se muestra en la Tabla 1.

1. Alimentación	6. Vestido
2. Salud	7. Transporte
3. Higiene Personal	8. Servicios
4. Vivienda	9. Esparcimiento
5. Educación	10. Otros gastos del hogar

Tabla 1. Categorías para la programación de gastos del modelo de planeación financiera personal.

Fuente: Elaboración propia.

Si bien es cierto, los nombres de las categorías hacen referencia a los diversos ámbitos que comprenden las necesidades humanas y el orden en que aparecen sugiere el grado de importancia en que deberían ser consideradas, el uso de este modelo no pretende imponer irracionalmente un criterio de jerarquización rígido, sino que con base en el perfil de quien lo utiliza, el gasto se prioriza con base en las necesidades y los alcances que se tienen en función del nivel de ingresos.

Para acceder a cada una de estas categorías basta con hacer clic al botón correspondiente en el menú de inicio.

Cada una de las diez categorías de gastos se encuentran diseñadas de manera estandarizada con el propósito de facilitar su utilización. En general, las herramientas se encuentran organizadas de la siguiente manera:

Del lado izquierdo de la pantalla como se muestra en la Figura 4 aparece una tabla en donde se registrarán en este caso, los gastos en alimentos, para cargar la información únicamente se requiere hacer clic al botón “Agregar alimentos”.

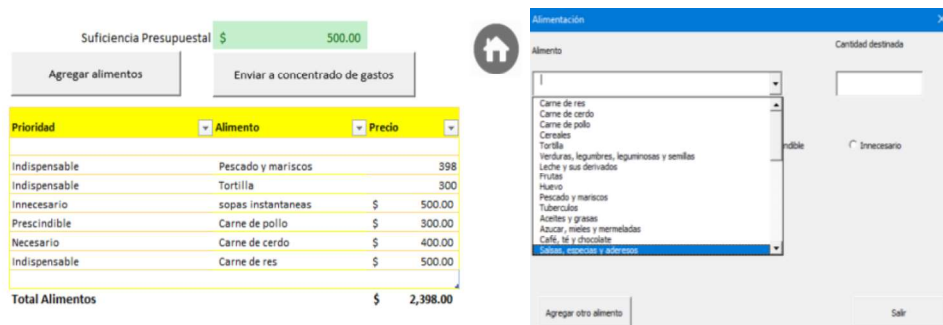


Figura 4. Tabla de gastos y formulario

Fuente: Captura de pantalla del Modelo de planeación financiera personal propuesto.

Tal y como se observa, los botones del modelo están ligados a formularios en donde aparecerán en listas, opciones precargadas de acuerdo con la categoría que corresponda, una vez que se ha seleccionado algún tipo de gasto en la categoría que corresponda, el usuario deberá capturar la cantidad de dinero mensual que estima destinar a ese rubro y decidir qué tan prioritario resulta realizar ese gasto; las opciones existentes para realizar esta jerarquización son: Indispensable, Necesario, Prescindible e Innecesario. Cuando la carga de un gasto ha sido completada y se requiera cargar otros, únicamente se deberá hacer clic en la opción “Agregar otro alimento” de esta manera la información ya capturada se copia automáticamente en la tabla de la categoría correspondiente y el formulario se limpia. Al finalizar el proceso, se deberá hacer clic en el botón “Salir”.

En cada categoría de gastos aparece en el centro de la pantalla la tabla que se muestra en la Figura 5. que existe una tabla cuyo propósito es clasificar el total de gastos de acuerdo con su prioridad, esto se realiza una vez concluida la carga de información de gastos por categoría. Para ello, bastara con hacer clic en el botón “Clasificar gastos”. En caso de hacer ajustes a la tabla de gastos, y se requiera recalcular la información, primero se deberán “borrar los datos” y posteriormente volver a hacer clic en el botón “Clasificar gastos”. Con la ejecución de esta macro, se actualiza el dato sobre la suficiencia presupuestal disponible, que es la cantidad de dinero disponible (en caso de que este fuera un dato negativo, sería la cantidad de dinero faltante).

	Gastos Alimentos	Total	Porcentaje
Clasificar gastos	Indispensable	800	40%
Borrar datos	Necesario	\$ 400.00	20%
	Prescindible	\$ 300.00	15%
	Innecesario	\$ 500.00	25%
	Total alimentos	\$ 2,000.00	100%

Figura 5. Tabla de jerarquización del gasto de acuerdo con su prioridad

Fuente: Captura de pantalla del Modelo de planeación financiera personal propuesto.

La existencia de esta tabla permite a su vez la operación del semáforo de riesgo financiero que se muestra en la Figura 6, el cual advierte si la distribución del gasto es racional y apegada a los principios de educación financiera (color verde), si existen aspectos por reconsiderar para hacer más eficiente dicha distribución (color ámbar) o si en definitiva se debe replantear la programación de gastos (color rojo).

	● Mal	● Mejorable	● Bien
Indispensable	< 40%	> 40% y < 60%	< 60%
Necesario	< 60 %	< 40% y > 60%	> 40 %
Prescindible	< 20%	< 10% y > 20%	> 10%
Innecesario	< 20%	< 5% y > 20%	> 5%

Figura 6. Semáforo de riesgo financiero

Fuente: Captura de pantalla del Modelo de planeación financiera personal propuesto.

El color del semáforo por categoría es asignado de acuerdo con las reglas mostradas en la figura 6, por lo que, dependiendo de la distribución jerarquizada del gasto realizada previamente por el usuario, este semáforo advertirá que tan adecuada ha sido su distribución.

Asimismo, el modelo cuenta con otra herramienta que facilita al usuario la comprensión sobre si las decisiones que se están tomando respecto los gastos en la categoría son adecuadas, esta es como se ilustra en la Figura 7 un gráfico de tipo anillo que permite observar a través de un código de colores, como se están distribuyendo porcentualmente los recursos con base en su prioridad. El gráfico cambia de manera dinámica, al modificar los datos de la tabla de clasificación de gastos.

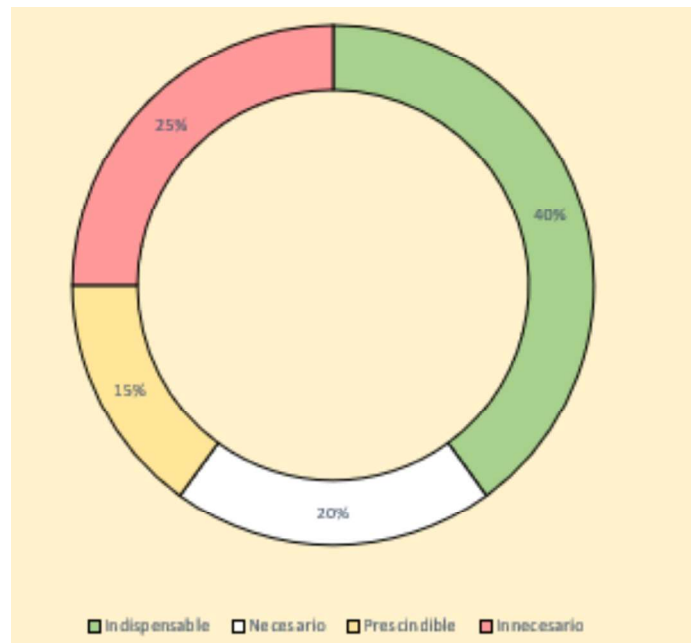


Figura 7. Gráfica de distribución del gasto de acuerdo con las prioridades del usuario

Fuente: Captura de pantalla del Modelo de planeación financiera personal propuesto.

ajustar este ejercicio de planeación reduciendo los gastos o lo conducirá a la búsqueda de alternativas de financiamiento.

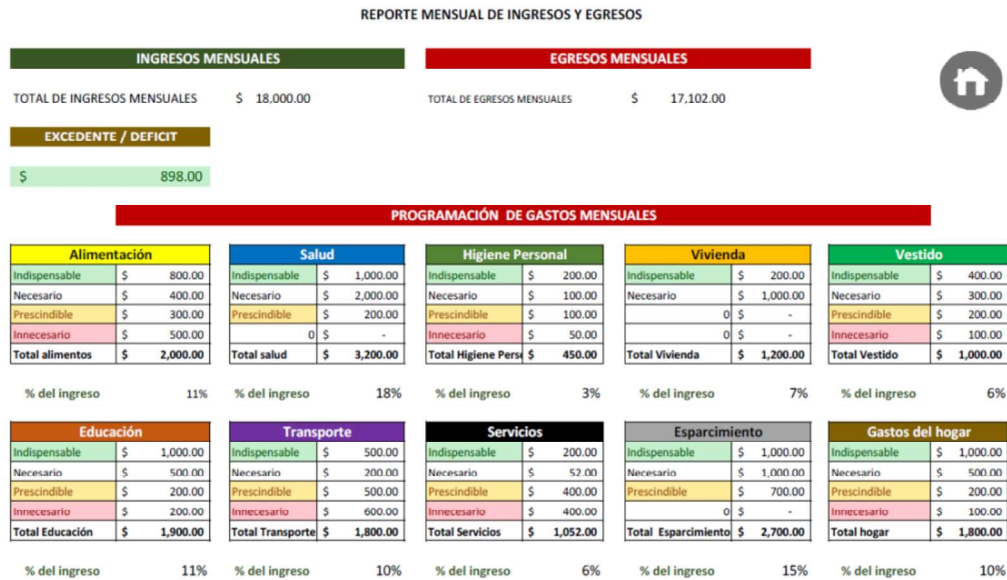


Figura 9. Reporte mensual de ingresos y egresos del Modelo de Planeación Financiera

Fuente: Captura de pantalla del Modelo de planeación financiera personal propuesto.

4. **Programación de gastos mensuales:** El apartado programación de gastos mensuales permite de manera rápida al usuario identificar por categoría de gasto la manera en la que se realizó la distribución de recursos económicos tomando en cuenta su prioridad. Asimismo, se muestra debajo de cada categoría el porcentaje que representa en función al ingreso total registrado. Estos porcentajes como se puede apreciar en la Figura 10 también son utilizados para la generación automática de un gráfico que muestra de manera muy amigable la magnitud de las decisiones de gastos que se están tomando.

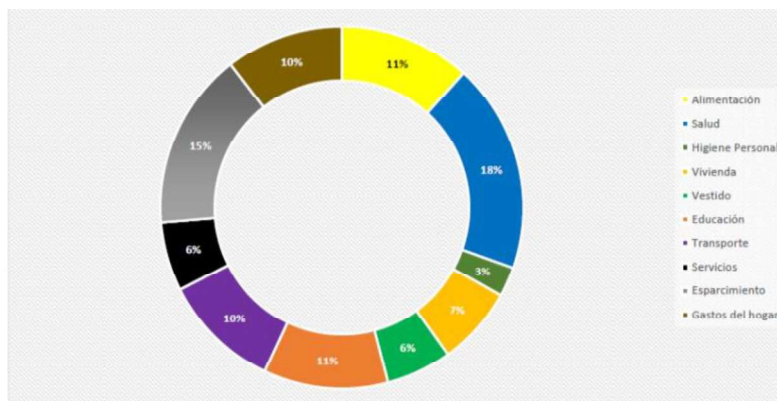


Figura 10. Gráfica de distribución del Ingreso total por categorías de gasto

Fuente: Captura de pantalla del Modelo de planeación financiera personal propuesto.

DISCUSIÓN:

De manera general se puede afirmar que las finanzas personales son el objeto de estudio de la educación financiera, por ello, el modelo de planeación financiera personal desarrollado y descrito en este documento es una herramienta que opera un componente indispensable para el manejo de las finanzas personales el cual es la gestión de los ingresos y los egresos y que figura como un aspecto indispensable en su manejo según Alvarado (2013) así como por Rivas & Villalba (2013).

Si bien el presente estudio atestigua la finalización de la etapa de diseño del modelo, las pruebas preoperativas realizadas para comprobar la funcionalidad de las macros, formularios y fórmulas y demás herramientas que lo integran han permitido vislumbrar que es una herramienta práctica que cuenta con una interfaz sencilla para su uso.

Los rubros integrados en las categorías de gastos hacen referencia a los desembolsos más frecuentes que realizan los individuos del grupo de estudio elegido, en los productos que integran la canasta básica de acuerdo con información de la ENIGH 2020.

Al utilizar esta herramienta por primera vez, el usuario diagnostica su situación financiera actual, permitiéndole reflexionar sobre lo que actualmente hace con su dinero, toda vez que compara los ingresos con los gastos en los que normalmente incurre, ayudándole a identificar automáticamente los alcances financieros que tiene antes de tomar decisiones y los efectos financieros que conllevan, ofreciendo flexibilidad para adaptar lo programado a los cambios y ajustes que pudiesen ser necesarios, mostrando también si en el periodo utilizado se cuenta con capacidad de ahorro o en su defecto si se tiene un déficit.

Es por ello, que el modelo permite al usuario tener un rol decisivo en su propio proceso de alfabetización financiera ya que es él quien identifica y reconoce sus propias áreas de oportunidad, es decir, sus limitaciones específicas en temas financieros, motivándolo a subsanar a través del fortalecimiento de sus conocimientos, habilidades y actitudes en el tema; es decir, su educación financiera (OCDE, 2005).

A este respecto Vallejo & Martínez, (2016) señalan que los individuos con educación financiera muestran una correlación positiva entre su crecimiento económico y la satisfacción de sus necesidades sociales, como resultado del desarrollo de su capacidad para tomar decisiones adecuadas; lo cual a su vez les permite tener certidumbre financiera, que es una reacción de carácter mental que le brinda tranquilidad para cumplir con sus compromisos a partir de la capacidad que se tiene para generar ingresos y administrar el dinero, a este estado también se le denomina bienestar financiero.

Es por ello que se puede afirmar que la herramienta propuesta al contribuir con el proceso de alfabetización financiera contribuye a elevar los niveles de educación financiera existentes y ayuda

a lograr el bienestar financiero y este a su vez coadyuva al logro de las dimensiones económica y social del desarrollo sostenible, reduciendo la brecha que ha creado la inequidad económica actual.

El uso del modelo propuesto no requiere de un asesor o de una capacitación técnica muy especializada ni de conocimientos financieros avanzados, es un ejercicio que requiere objetividad, conocimiento sobre los ingresos ordinarios y extraordinarios a los que se tiene acceso, los hábitos de consumo personales y familiares, así como honestidad, responsabilidad, prudencia, empatía, comunicación y respeto.

El uso de esta herramienta no pretende adoctrinar al usuario específicamente en alguna teoría financiera existente, sino que le permite conocer de manera práctica los fundamentos de la educación financiera y superar a limitación causada por la falta de aplicabilidad de algunas herramientas o modelos financieros, debido a que la gran mayoría de ellos fueron creados para operar en contextos económicos y financieros distintos a los que imperan actualmente en los países en desarrollo.

Aunque el alcance del modelo propuesto aparentemente es limitado en cuanto a número de actividades que involucra y horizonte de tiempo requerido para su operación en comparación con los modelos de la CFP Board (2002), Chieffe & Rakes (1999), Ruíz y Bergés, (2002), Cooper y Worsham, Gehring (2003), Nissebaum, Raasch & Ratner (2004) y Rojas et al., (2016), su aplicación es más simple e inmediata.

Como se explicó en los resultados, el modelo se creó en Microsoft Excel, se tiene presente que para su operación en una fase piloto esto pudiera no ser un obstáculo, pero también se reconoce que tener dependencia de este software para utilizarlo de una manera masiva pudiera representar una limitación; por lo que se está valorando la posibilidad de rediseñar la herramienta en un futuro para que pudiera estar disponible en línea y se pueda acceder a ella a través de una aplicación o del explorador de internet de cualquier computadora o dispositivo móvil.

Asimismo, se reconoce que, si bien el semáforo de riesgo financiero que se incluye opera de manera favorable, es necesario revisar las reglas creadas ya que su construcción tomó algunos elementos empíricos. Por lo tanto, se requiere dar un soporte científico a dichas reglas a fin de que adquieran validez.

CONCLUSIÓN:

El modelo de planeación financiera personal presentado en el presente documento, ayudará a la población mexicana con ingresos mensuales de entre \$7,424.66 y \$13,369.33 a administrar de manera práctica sus ingresos y egresos, lo cual no sólo les permitirá cubrir sus necesidades, sino que será una herramienta que facilitará la toma de decisiones relacionadas con las finanzas personales, contribuyendo de esta manera en el incremento de los niveles de educación financiera

en México y coadyuvando al logro del bienestar financiero, incidiendo positivamente en las dimensiones económica y social del desarrollo sostenible, lo que sin duda reducirá brecha de la desigualdad económica existente.

REFERENCIAS:

- Alvarado Nolasco, M. (2013). "Manejo de las finanzas personales y su impacto en el desempeño laboral de los trabajadores de la empresa financiera independencia S. A. de C. V. en Coatzacoalcos" Ver. En REMERI. INDIXE de Tesis Digitales. Universidad Nacional Autónoma de México. Disponible en <http://www.remeri.org.mx/tesis/INDIXETESIS.jsp?id=oai:tesis.dgbiblio.unam.mx:000706307>
- Cárdenas Gracia, Jaime. (2015). Las características jurídicas del neoliberalismo. *Cuestiones constitucionales*, (32), 3-44. Recuperado en 12 de mayo de 2022, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-91932015000100001&lng=es&tlng=es.
- Colina, J., & Giordano, O. (2008). La reducción de la pobreza está condicionada por la inflación real. *Empleo y desarrollo social: serie informes de la economía real*, 3(13) [en línea]. Universidad Católica Argentina. Facultad de Ciencias Económicas. Escuela de Economía "Francisco Valsecchi". Disponible en: <http://bibliotecadigital.uca.edu.ar/repositorio/revistas/informe-empleo-desarrollo-social-013.pdf>
- Consejo Nacional de Evaluación de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (2018). Metodología para la Medición Multidimensional de la Pobreza en México. Actualización 2018 del Anexo único de los Lineamientos y Criterios Generales para la Definición, Identificación y Medición de la Pobreza. publicados en el Diario Oficial de la Federación el 16 de Junio de 2010.
- Gutiérrez Garza, E. (2005). Impacto del Tratado de Libre Comercio de América del Norte en las relaciones de trabajo en México. *Papeles de población*, 11(46), 9-44.
- INEGI (2021). Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) 2020. Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática. Recuperado de: <https://www.inegi.org.mx/programas/enigh/nc/2020/>
- López Montes, K. M., Burgos Flores, B., & Mungaray Lagarda, A. (2020). Efectos de la apertura comercial sobre la demanda de trabajo en el sector manufacturero en México. *Cuadernos de Economía*, 39(79), 329-354. doi: <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v39n79.67861>
- López, R. LM y Valencia, ME (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155-171.
- Munévar, W. (2019). Pobreza, exclusión social y comportamiento económico de los países latinoamericanos. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 2019, 1-16.
- OCDE. (2019). PISA-2021-Marco Analítico de Evaluación de Educación Financiera

- OCDE (2005), "Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera". Disponible en: [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/\[ES\]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educa%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/[ES]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educa%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)
- Picodi.com (13 de enero de 2020). El salario mínimo alrededor del mundo. <https://www.picodi.com/mx/ahorro-magazine/el-salario-minimo-alrededor-del-mundo>
- Riutort, M. (2000). Inflación, desempleo y pobreza en Venezuela. Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales. Universidad Católica Andrés Bello.
- Rivas, M., y Villalba, A. (2013). "Lineamientos de finanzas aplicables al presupuesto familiar" (tesis de licenciatura). Universidad de Oriente, Departamento de Contaduría Pública, Maturín, Venezuela.
- Salazar, R. L., & Godoy, S. A. S. (2018). La seguridad alimentaria en México: el reto inconcluso de reducir la pobreza y el hambre. *Espacio abierto: cuaderno venezolano de sociología*, 27(1), 125-148.
- Vallejo-Trujillo, L. S., & Martínez-Rangel, M. G. (2016). Profile Financial Well-Being: Contribution Towards Improving an Intelligent Community. *Investigación administrativa*, 45(117), 0-0.