

Análisis sistemático de literatura sobre los factores macroeconómicos a considerar en la gestión de las finanzas personales, luego de un periodo de pandemia.

María Fernanda Mora Cuellar ¹

Karen Yuliana Aristizabal González ^{2*}

Luz Betty Benítez Cely^{3*}

Resumen

Este artículo de revisión sistemática pretende, describir diferentes artículos bibliográficos sobre el Análisis sistemático de literatura sobre los factores macroeconómicos a considerar en la gestión de las finanzas personales, luego de un periodo en crisis. Algunos autores exponen el desconocimiento ante el manejo económico en los hogares y en las familias, así como la no planificación de las finanzas y de hacer un presupuesto. Para realizar a cabo este estudio se hizo la revisión sistemática de literatura en la base de datos Web of Science y en la base de datos Scopus; y de acuerdo con la ecuación de búsqueda se obtuvo 2000 documentos y se realizó un filtro de los más relevantes teniendo en cuenta las palabras clave de los cuales se tomó 15 artículos en antecedentes y 17 artículos de los resultados. Los resultados de este trabajo muestran que se debe dar importancia y saber organizar las finanzas en tiempo de crisis y de la vida cotidiana, al final se concluye que para que las personas obtengan una buena proyección de las finanzas conlleva a realizar o tener una educación financiera, en lo que se incluye la planificación de las mismas.

Palabras claves: Finanzas Personales, Finanzas, Dinero, Entorno Macroeconómico Planeación, Beneficios, Macroeconómico, Economía, Variables.

¹ Contador Público. Fundación Universitaria del Área Andina. Tubomar S.A.

^{2*} Contador Público. Fundación Universitaria del Área Andina.

^{3*} Contador Público. Fundación Universitaria del Área Andina. Hospital Militar Central

Introducción

Este artículo tiene como principal término, avanzar en el estudio de las finanzas personales y el resultado de los diferentes factores que influyen bajo el entorno macroeconómico.

Diferentes estudios analizan los recursos financieros del individuo; pues influye en el ahorro y en las transacciones diarias que realizan las personas, siendo una herramienta o instrumento indispensable en la organización de los ingresos, gastos y en la planificación de estas. Resulta determinante realizar una revisión bibliográfica de las finanzas personales, ya que proporciona a cada persona la posibilidad de conocer su estado económico y financiero actual a efecto de realizar planificación, ajustes o mediciones necesarias para establecer estrategias de mejora; lo que conlleva a recopilar y describir los diferentes conceptos de artículos vistos, enfoques, analizar y mostrar la importancia que debemos dar a las finanzas a nivel personal y familiar. Olmedo (2009)

Justificación

En este trabajo se hace referencia en considerar aspectos del entorno, como las variables macroeconómicas, como la inflación; por lo tanto, su estudio debe formar parte de la planificación financiera personal. Los cambios que se han visto en el mundo debido a la pandemia del Covid-19, se evidenció la necesidad de llevar a cabo una planeación efectiva.

Se hace esta revisión bibliográfica, centrando la idea en la importancia que tiene la planeación financiera, se mencionan aspectos de relevancia como la definición de metas, el análisis de situación de las personas y las condiciones de mercado con el fin de llevar a cabo una dirección integral de la economía personal.

La revisión sistemática de las finanzas personales se realiza con el fin de sintetizar y recopilar los diferentes resultados de artículos encontrados referentes a los ingresos, ahorros, inversión y gastos los cuales hacen relación a una economía clásica.

Enunciar el Problema

¿Qué medidas debe tomar una persona para una gestión eficiente respecto a las finanzas en un momento de crisis?

En esta revisión sistemática de literatura a las finanzas personales, se abarca el tema debido a las dificultades económica que se vivió por la pandemia, de tal modo que no se tenía previsto tal situación.

Se abordan diferentes artículos expuestos por autores, que hacen referencia a las finanzas personales, la importancia de mejorar la capacidad de ahorro, minimizar gastos, y aumentar la inversión, así como en el desarrollo de la concientización y de la importancia que le debemos dar para nuestro bienestar personal y familiar.

Objetivos

Objetivo General

- Analizar sistemáticamente la literatura sobre los factores macroeconómicos a considerar en la gestión de las finanzas personales, luego de un periodo de pandemia.

Objetivos Específicos

- Identificar los factores clave de análisis de los artículos bibliográficos en relación a las finanzas personales.
- Describir los factores macroeconómicos relevantes, en el proceso de administrar los recursos de las personas.
- Analizar los beneficios que pueden derivarse del análisis del entorno macroeconómico en la planificación financiera personal.

Lo que resta del documento se presenta como sigue. En primera medida se abordan los antecedentes del estudio. Para ello se tuvieron en cuenta las bibliotecas digitales relacionado con las finanzas personales factores macroeconómicos a considerar, después de un periodo de crisis. Luego se presenta el marco teórico donde se lleva a cabo la ejecución de un análisis conceptual sobre temas importantes en el ámbito de las finanzas del individuo, en seguida se presenta el método aplicado el desarrollo de la investigación el cual está basado en una revisión sistemática de literatura. Finalmente, se

Elaborado por: María Fernanda Mora Cuellar
 Karen Yuliana Aristizábal González
 Luz Betty Benítez Cely
 Especialización en Gerencia Financiera

presentan los resultados del estudio sistematizados en un conjunto de tablas y esquemas los cuales son discutidos como antesala a la exposición de las conclusiones del estudio.

Antecedentes

A continuación, se muestran los resultados de algunos artículos científicos publicados y relacionados con el tema de las finanzas en las personas; Algunos de estos estudios relacionan algunas variables del entorno, que son importantes para la planificación de las finanzas de las personas, desde diferentes enfoques.

El autor, Garay José Salazar et al., (2016) mediante este artículo “los efectos sobre las finanzas personales de la vorágine inflacionaria que sufre el país particularmente obligan a los hogares a considerar todas las medidas protectoras que estén a su alcance. Invertir en educación es, tal vez, la mejor inversión que pueda realizar una persona”, Así mismo menciona Riveros-Cardozo & Becker, (2020) la importancia que tienen las variables económicas y las afectaciones a nivel planificación financiera. Dice (Fornero, 2017) que la capacidad financiera se forma con conocimiento, hábitos y acceso a los productos financieros que pueden ser útiles para alcanzar las aspiraciones personales. “Para ser capaces financieramente los individuos deben poder comprender y aplicar el conocimiento financiero. También deben adquirir hábitos monetarios saludables, normas y reglas de decisión, así como la habilidad de seguir un plan y completar exitosamente actividades financieras”.

Menciona Velecela et al., (2017), un contraste entre las finanzas empresariales y las personales en la toma de decisiones, dando a conocer diferentes teorías su finalidad es identificar en que gastan las personas de una población tomando como base la edad. “Según Figueroa (2009), las finanzas personales cumplen dos fines principales: El resultado lógico y eficiente de una serie de actividades cotidianas que permite tomar decisiones en beneficio personal, en donde entender el vocablo personal o familiar y el punto de partida para elaborar alguna estrategia que genere un rediseño de los gastos o las inversiones actualmente realizadas, y de esta manera encontrar un bienestar adicional en la administración de las finanzas personales.

Según Daniel & Martínez, (2009), motivar y reflexionar sobre el manejo de las finanzas personales, propone una guía de orientación del manejo de cómo acumular riqueza que pasado el tiempo puede mejorar el desarrollo de vida en el mundo actual. Existen situaciones para

Elaborado por: María Fernanda Mora Cuellar
Karen Yuliana Aristizábal González
Luz Betty Benítez Cely
Especialización en Gerencia Financiera

gestionar las finanzas, que dependen del grado de planeación que tenga la persona de su vida, la educación financiera que se posea y la disciplina que tenga. El estudio según Villada et al., (2018), tiene por objetivo analizar el riesgo con las inversiones en el contexto del manejo de las finanzas personales y la enseñanza de estos conceptos de forma transversal; En ella se cubren todo tipo de decisiones financieras que toman los individuos y los hogares con el fin de conseguir el bienestar material”. Dice Neme Chaves & Forero Molina, (2018), que el adecuado manejo del dinero es fundamental, y por ello la economía surge como pilar de apoyo. Durante la vida, ChiangLin & Lin, (2008) se plantean metas financieras que incluyen ahorrar, pagar deudas o equilibrar gastos e ingresos, sin embargo, hay falta de monitoreo sobre dichas acciones, el principal propósito según Salgado (2015), es el análisis de las Finanzas Personales y su efecto en el Desarrollo Socioeconómico; Las finanzas personales son las relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes.

El autor Charris, (2015), describe las estrategias para el manejo de las finanzas personales, dado que se creía que los modelos financieros empresariales aplicados en la industria, eran los únicos de interés para aplicar en cualquier contexto y que a nivel personal se debían realizar de la misma manera, es por ello que la persona que maneja la economía del núcleo familiar le exigen planificar y controlar adecuada de sus ingresos.

El autor Cruz et al., (2016), define que las finanzas personales no se han estructurado como parte fundamental en la educación ni en publicaciones relacionadas. Esto ha llevado que se dé su importancia dándose a conocer en los diferentes establecimientos educativos de clases básicas y superiores.

Según Yepes, (2019), dar un buen manejo a los recursos es vital, toda vez que brinda seguridad y certeza a las personas sobre todo cuando se tiene establecido como formación el ahorro.

Menciona Loaiza Marín et al., (2019), el alcance de un equilibrio financiero requiere que los individuos tengan conciencia del manejo óptimo de los recursos con los que cuentan y es en este aspecto en que las finanzas personales tienen su utilidad, suministrando los principios que ayudan a destinar eficientemente dichos recursos de acuerdo con un plan financiero establecido.

Elaborado por: María Fernanda Mora Cuellar
Karen Yuliana Aristizábal González
Luz Betty Benítez Cely
Especialización en Gerencia Financiera

Según Pérez, (2021), las personas deben tener conocimientos financieros para una mejor aprobación o aceptación de sus finanzas. El término educación financiera plantea que las personas tienen una enseñanza para poder usar y administrar el dinero, así como hacer uso de ese conocimiento en el ámbito financiero.

El análisis de la relación entre el ciclo económico y la calidad según Uquillas & Tonato (2022), de la cartera crediticia ha estado motivado por recesiones económicas su relación es evidente, si el ritmo de la economía baja, esto impacta en la capacidad de pago de las empresas y personas, ocasionando que una parte de estas incumplan en el pago oportuno de sus cuotas, sistema financiero se ven afectadas, reflejándose en las ratios de calidad de cartera de las personas.

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

Las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar dinero. El ser humano, es enmarcado como una persona económicamente activa, que recauda dinero lo gasta o lo invierte. Cruz et al., (2016), tiene una relación independiente de lo que desea, trabaja, gana dinero, se alimenta, hace su mercado, y en su diario vivir desea su bienestar y felicidad.

Las finanzas personales se refieren a la manera como las personas manejan los ingresos necesarios para sustentar las necesidades y el bienestar de las familias. Una adecuada gestión de las finanzas personales requiere del manejo de conceptos básicos, elaboración de presupuestos, el ciclo de vida de las personas, las metas personales, las alternativas de inversión y la relación entre la rentabilidad y riesgo asociado a cada una de estas alternativas. Cruz et al., (2016), en este sentido las finanzas personales se definen como "la forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos" (Neme Chaves & Forero Molina, (2018)

La mayoría de las publicaciones sobre las finanzas personales se basan en resultados y en muy pocos incluyen bases teóricas.

Temas Importantes en el campo de las Finanzas Personales

Presupuesto

El presupuesto es de gran importancia, como base en la planeación económica personal y del logro planteado ante la estrategia del manejo de las finanzas personales. La base principal para las finanzas personales es el presupuesto. Permite evaluar en qué se está gastando el dinero, detectar gastos que no se están aprovechando, permite planificar el ahorro, ajusta el nivel de vida dependiente de los ingresos obtenidos.

Gestión del Crédito

Establece procesos estratégicos en las organizaciones que permiten conservar las corrientes financieras y mejorar la rotación del efectivo de cada individuo que a medida que seamos más eficientes en estos procesos agregaremos de “costo- beneficio. (Educación Ejecutiva, s.f.)

Control de Gastos Hormiga

Se basa en la necesidad de organiza y planifica las finanzas personales en llevada al ahorro, la inversión y la diversificación de fuentes de ingreso. Sin embargo, se suele dejar por fuera lo que se conoce comúnmente como gastos hormiga. (Cajamarca, 2022)

Segundas Fuentes de ingreso e Ingresos Pasivos

Se mencionan dos fuentes de Ingreso complementarias,

Emprendiendo, saber que aportar a los demás, qué conocimientos y habilidades tiene cada persona.

En palabras simples, el **ingreso pasivo** es el dinero ganado en una inversión, o trabajo realizado en el pasado, que requiere poco trabajo o ninguna participación para generar ingresos continuos. (Finanzas Amigables, 2020).

Análisis de la Situación Macroeconómica

En la macroeconomía es la parte de la teoría económica que estudia el funcionamiento de una economía en su conjunto mediante el análisis de las variables macroeconómicas, tanto en su evolución individual como en sus interrelaciones. (La Universidad, 2022)

Métodos

Para conducir este estudio se parte de la exploración de los antecedentes, sobre las cuales se fundamenta el estudio de la revisión de diferentes artículos bibliográficos, sobre las finanzas personales, luego se presenta un marco teórico. La metodología es descriptiva, documental.

Para el desarrollo del presente estudio se realiza la búsqueda de los artículos mediante la base de datos Web of Science, Google Scholar, Dialnet, Redalyc, Scielo, Scopus, Science Direct, de las cuales se tomaron 15 artículos de Antecedentes y 17 de resultados obtenidos de las siguientes palabras claves en finanzas personales, personal finance, planeación, variables macroeconómicas, entorno, economía.

Los criterios analizados hacer relación a las finanzas personales. Por tal razón, se conceptuó términos fundamentales en las finanzas, el manejo del capital, la relevancia la estimación y control a tener en cuenta en los ingresos y gastos, así como tomar opciones de ayudas para las practicas. Riveros-Cardozo & Becker (2020)

Tabla 1

Categorías de Análisis para la Construcción de la Ecuación de Búsqueda

Categoría 1	Categoría 2	Categoría 3
Finanzas Personales	Entorno Macroeconómico	Macroeconómico
Finanzas	Planeación	Economía
Dinero	Beneficios	Variables

Nota. Las categorías de análisis responden al objeto de estudio de esta investigación. Fuente: Elaboración Propia.

Finanzas Personales OR Finanzas OR Dinero AND “Entorno Macroeconómico” OR Planeación OR Beneficios AND Macroeconómico OR Economía OR Variables

Personal Finance OR Finance OR Money AND “Macroeconomic Environment” OR Planning OR Benefits AND Macroeconomic OR Economy OR Variables

Resultados

Identificación de los factores claves de análisis de los artículos bibliográficos relacionados con las finanzas personales.

En la tabla 2, se presentan los factores clave de análisis para la gestión de las finanzas personales basados en las diferentes perspectivas de los autores sobre como llevar a cabo en conocer las diferentes perspectivas de llevar una planificación financiera, donde es importante saber organizar las finanzas en tiempo de crisis y de la vida cotidiana. Así mismo Gao et al., (2007), plantea un sistema inteligente mediante un software para poder tomar las decisiones adecuadas para una planificación financiera acorde a las necesidades del individuo, donde es importante saber controlar los gastos y ser responsables en los momentos de inversión, no se puede saber en qué momento pueda surgir una emergencia, si no se está preparado en este aspecto importante.

Tabla 2

Factores Clave en las Finanzas Personales

AUTOR	AÑO	TITULO	FACTORES CLAVES
Abreu & Mendes, (2010)	2010	Educación Financiera y diversificación de cartera	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Diversificación Financiera. ▪ Conocimientos financieros de los Inversores. ▪ Fuentes de Información que suelen utilizar como base para sus elecciones financieras. ▪ Estilo de Inversión de los Inversionistas. ▪ Tomar decisiones financieras personales eficaces y sólidas.
Lone & Bhat, (2022)	2022	Impacto de la Educación Financiera en el bienestar financiero un papel mediador de la autoeficacia financiera	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Capacidad de gastar sabiamente y planificar para asegurar las necesidades financieras futuras. ▪ Autoeficacia financiera. ▪ Bienestar financiero.
Jung et al., (2022)	2022	Carga Financiera del Gasto sanitario catastrófico en hogares con enfermedades crónicas, análisis de la razón financiera	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Enfermedades crónicas que implican altos gastos médicos y pérdida de ingresos. ▪ Tensión financiera ▪ Características demográficas y socioeconómicas de las personas, activos, pasivos e ingresos.

Elaborado por:

 María Fernanda Mora Cuellar
 Karen Yuliana Aristizábal González
 Luz Betty Benítez Cely

Especialización en Gerencia Financiera

ChiangLin & Lin, (2008)	2008	Planificación Financiera personal basada en programación difusa de objetivos múltiples.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Medidas de indicadores de tensión financiera, indicadores financieros básicos e indicadores de razón financiera. ▪ Actividades de dinero durante la vida de un planificador. ▪ Gasto de vida inicial ▪ Enfoque de prueba y error. ▪ Análisis hipotético. ▪ Administrar y controlar las finanzas familiares.
Gao et al., (2007)	2007	Un sistema inteligente de apoyo a la toma de decisiones asistido por agentes para la planificación financiera familiar.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Modelo del proceso de toma de decisiones. ▪ Diseño y desarrollo del sistema inteligente de apoyo a la decisión de planificación financiera familiar. ▪ Decisiones financieras mediadas por la tecnología.

Nota. En la tabla se observan los autores el subtítulo de la publicación y los factores relevantes para la gestión de las finanzas. Fuente: Elaboración propia

Descripción de los factores macroeconómicos relevantes en el proceso de planeación en las finanzas de las personas.

Graf et al, (2014), El autor menciona una metodología basada en modelos estocásticos para evaluar adecuadamente los perfiles de riesgo-rendimiento, es decir, la distribución de probabilidad de los beneficios futuros, de varios productos de previsión para la vejez.

Lingyan et al., (2021) examina la planificación financiera personal y la educación financiera (PFP-FL) para promover el progreso económico. El impacto de la planificación financiera personal en el estímulo monetario, ha habido evidencia de los efectos de la educación financiera en el crecimiento económico. Finalmente, se ha determinado cómo se puede llevar a cabo la formulación de políticas integradas

ChiangLin & Lin, (2008), Dice que los procedimientos tradicionales de planificación financiera personal comienzan con el estado financiero, las metas y las expectativas del planificador para el futuro antes de que se puedan determinar los flujos de efectivo futuros de diferentes períodos de tiempo en varios escenarios.

Elaborado por: María Fernanda Mora Cuellar
Karen Yuliana Aristizábal González
Luz Betty Benítez Cely
Especialización en Gerencia Financiera

En este artículo se desarrolla el marco VAR, propuesto originalmente por Wang Ly, (2021), para evaluar la Teoría de las Expectativas, en tres dimensiones: el uso de un método de prueba basado en un procedimiento en tiempo real, la medida de la prima de riesgo, la especificación de la función de reacción implícita del decisor de la política monetaria. se usó los factores financieros e información macroeconómica para construir una prueba de la teoría basada en simular el esfuerzo de los inversionistas para utilizar el modelo en tiempo real para pronosticar las tasas de política monetaria futuras.

Korol (2021), cuenta que se presentó un enfoque novedoso para evaluar los factores macroeconómicos, microeconómicos y sociales que afectan la situación financiera de los hogares en todo el mundo. Con base en una revisión de la literatura, el autor del estudio identificó los factores comunes que afectan el riesgo de insolvencia de los consumidores y propuso que había cuatro perfiles comunes de comportamientos de riesgo financiero de los consumidores. Primero, es una evaluación de los factores microeconómicos, macroeconómicos y sociales que afectan el riesgo de insolvencia de los hogares. En segundo lugar, se identifican los cuatro perfiles de consumidores más comunes desde los factores determinantes de la vulnerabilidad financiera.

Tercero, se identifica la influencia de variables macroeconómicas específicas sobre el volumen de quiebras personales dentro de un país. En cuarto lugar, se propone un modelo de lógica difusa para pronosticar cambios en el riesgo macroeconómico de los préstamos morosos a los hogares.

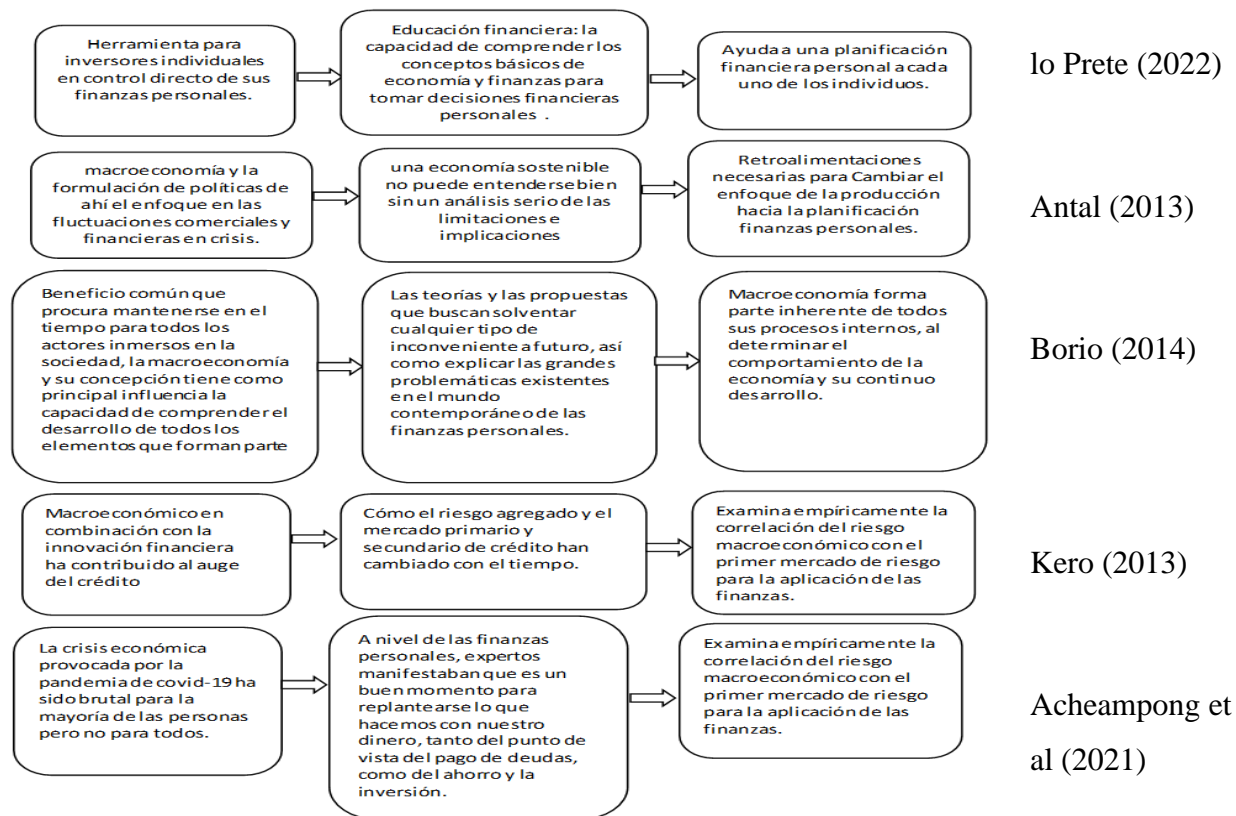
Según Alejandro (2015) la planeación financiera personal es vital , ayuda a alcanzar aquello que necesitamos lograr y que implica estado económico. Su proceso ayuda a revisar la situación económica, determinar metas y objetivos.

Elaborado por: María Fernanda Mora Cuellar
 Karen Yuliana Aristizábal González
 Luz Betty Benítez Cely
 Especialización en Gerencia Financiera

Análisis de los beneficios que pueden derivarse del análisis del entorno macroeconómico en la planificación financiera personal.

Figura 1

Beneficios derivados del análisis del entorno macroeconómico en la planificación financiera personal



En esta figura se resalta la importancia estratégica del entorno macroeconómico, donde hace referencia a las decisiones razonables del manejo del dinero, llevando a planificar los gastos, ingresos relacionados con el diario vivir.

Discusión de los Resultados

Dados los resultados presentados en el análisis, se indica que, en el crecimiento del financiamiento personal influye principalmente el entorno macroeconómico, aspecto fundamental al momento del manejo del dinero, con el fin de obtener un bienestar óptimo social y económico mediante hábitos financieros, es así que el autor Fornero (2017), afirma que la amplitud financiera se forma con entendimiento, practica y acceso a los productos financieros que pueden ser útiles para alcanzar las aspiraciones personales, consecuente con los resultados de Korol (2021), quien presentó un enfoque para evaluar los factores macroeconómicos, que afectan

La situación financiera de los hogares en todo el mundo. En este estudio se identificó los factores comunes que afectan el riesgo de insolvencia de los consumidores.

Las personas en el manejo de sus finanzas no han tenido en cuenta por optar o involucrarse en tomar alguna formación para mejorar el manejo de su dinero, es así que se puede ver como obstáculo el progreso de las personas al no tener conocimiento claro de sus finanzas.

En este trabajo solo se tuvieron en cuenta estudios de Web of Science, Google Scholar, Dialnet, Redalyc, Scielo, Scopus, Science Direct y 35 artículos académicos basados en el idioma inglés y español, para posteriores trabajos debería ampliarse la muestra de estudio abordar otra base de datos donde también se publique información importante y en base a este tema donde es compleja su búsqueda para esta base de datos.

Conclusiones

En este trabajo se analizó diferentes artículos bibliográficos sobre el análisis, factores y el entorno macroeconómico, donde se contextualiza, una buena planeación financiera, disciplina e importancia que se debe tener en el manejo del dinero, el adecuado uso y la interpretación a las variables macroeconómicas como son las tasas de interés y la inflación entre otras, del buen desempeño en las finanzas depende la estabilidad financiera y la tranquilidad que esta genera a las personas y familias.

Se identificaron herramientas poderosas proporcionadas por las finanzas, para lograr los objetivos en el contexto en que cada persona se desempeña, adquiriendo un alivio económico mediante un adecuado manejo de gastos, Podemos concluir que las finanzas personales cumplen un papel fundamental en el éxito y en la supervivencia de las personas se considera como un instrumento de planificación, ejecución y control que repercute en la economía y por lo tanto en la macroeconomía.

Se define que las finanzas personales es determinante a la hora de enfrentar una crisis económica, causada por eventos que no están previstos como la pandemia y factores del entorno como es el incremento de la inflación y tasas de interés, , donde se realizó la búsqueda de artículos bibliográficos y datos históricos de diferentes autores, donde proponen la enseñanza en los casos de emergencia ante las finanzas personales, mediante un software y aprendizaje en toma de decisiones.

Elaborado por: María Fernanda Mora Cuellar
 Karen Yuliana Aristizábal González
 Luz Betty Benítez Cely
 Especialización en Gerencia Financiera

Referencias Bibliográficas

- Abreu, M., & Mendes, V. (2010). Financial literacy and portfolio diversification. *Quantitative Finance*, 10(5), 515–528. <https://doi.org/10.1080/14697680902878105>
- Acheampong, A. O., Appiah-Otoo, I., Dzator, J., & Agyemang, K. K. (2021). Remittances, financial development and poverty reduction in Sub-Saharan Africa: Implications for post-COVID-19 macroeconomic policies. *Journal of Policy Modeling*, 43(6), 1365–1387. <https://doi.org/10.1016/j.jpolmod.2021.09.005>
- Alejandro Jose Salgado Obregon. (2015). Finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-economico. *Alejandro Jose Salgado Obregon*, 1, 1–20.
- Antal, M., & van den Bergh, J. C. J. M. (2013). Macroeconomics, financial crisis and the environment: Strategies for a sustainability transition. *Environmental Innovation and Societal Transitions*, 6, 47–66. <https://doi.org/10.1016/j.eist.2013.01.002>
- Borio, C. (2014). The financial cycle and macroeconomics: What have we learnt? *Journal of Banking and Finance*, 45(1), 182–198. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2013.07.031>
- Charris, I. R. (2015). *Estrategias para el manejo de las finanzas personales Strategies for Managing Personal Finance*.
- ChiangLin, C. Y., & Lin, C. C. (2008). Personal financial planning based on fuzzy multiple objective programming. *Expert Systems with Applications*, 35(1–2), 373–378. <https://doi.org/10.1016/j.eswa.2007.07.003>
- Cruz, E. A., Asesor, T., Beatriz, :, & Uribe De Correa, A. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura*.
- Daniel, G., & Martinez, J. (2009). *Finanzas personales en épocas de crisis ¿Oportunidad o desgracia? Metodología de la Investigación View project Gerencia educativa View project*. <http://www.eumed.net/ce/2009b/>
- Fornero, R. A. (2017). *Finanzas personales y educacion financiera: ¿Hilar delgado o trazar grueso?*

Elaborado por: María Fernanda Mora Cuellar
 Karen Yuliana Aristizábal González
 Luz Betty Benítez Cely
 Especialización en Gerencia Financiera

- Gabriel Perez. (2021). Vista de Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *Gabriel Pérez*, 10(2), 1–11.
- Gao, S., Wang, H., Xu, D., & Wang, Y. (2007). An intelligent agent-assisted decision support system for family financial planning. *Decision Support Systems*, 44(1), 60–78. <https://doi.org/10.1016/j.dss.2007.03.001>
- Garay José Salazar, U. A., investigador, profesor, & IESA Urbi Garay José Salazar, del A. (2016). *Finanzas personales: como sobrevivir a la inflacion*. <http://www.bcv.org.ve/c2/indicadores.asp>
- Graf et al. (2014). El impacto del riesgo de inflacion en la planificacion financiera y los perfiles de riesgo movimiento. *Graf et Al*, 44(2), 1–6.
- Jung, H., Kwon, Y. D., & Noh, J. W. (2022). Financial burden of catastrophic health expenditure on households with chronic diseases: financial ratio analysis. *BMC Health Services Research*, 22(1). <https://doi.org/10.1186/s12913-022-07922-6>
- Kero, A. (2013). Banks' risk taking, financial innovation and macroeconomic risk. *Quarterly Review of Economics and Finance*, 53(2), 112–124. <https://doi.org/10.1016/j.qref.2013.01.001>
- Korol, T. (2021). Evaluation of the macro-and micro-economic factors affecting the financial energy of households. *Energies*, 14(12). <https://doi.org/10.3390/en14123512>
- Lingyan, W., Mawenge, Rani, D. R., & Patil, S. (2021). Study on relationship between personal financial planning and financial literacy to stimulate economic advancement. *Annals of Operations Research*. <https://doi.org/10.1007/s10479-021-04278-8>
- lo Prete, A. (2022). Digital and financial literacy as determinants of digital payments and personal finance. *Economics Letters*, 213. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2022.110378>
- Loaiza Marín, V., Usuga Giraldo, J., Correa Mejía, D. A., & Betancur Ramírez, Y. M. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1), 33–58. <https://doi.org/10.21501/2500-669x.3118>

Elaborado por: María Fernanda Mora Cuellar
 Karen Yuliana Aristizábal González
 Luz Betty Benítez Cely
 Especialización en Gerencia Financiera

- Lone, U. M., & Bhat, S. A. (2022). Impact of financial literacy on financial well-being: a mediational role of financial self-efficacy. *Journal of Financial Services Marketing*. <https://doi.org/10.1057/s41264-022-00183-8>
- Maria Jose Yepes Benitez. (2019). *Análisis de las finanzas personales de los estudiantes de la Corporación Universitaria Americana (CUA) sede Montería, respecto a la cultura del ahorro*. 8. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.8.8.39>
- Neme Chaves, S. R., & Forero Molina, S. C. (2018). Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios. *Suma de Negocios*, 9(19), 8–16. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A2>
- Olmedo Figueroa Delgado. (2009). Las finanzas personales. *Olmedo Figueroa Delgado*, 1(65), 123–124.
- Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introduction to Personal Finance. An overview for times of crisis. *Revista Internacional de Investigación En Ciencias Sociales*, 16(2), 235–247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Uquillas, A., & Tonato, R. (2022). Inter-portfolio credit risk contagion including macroeconomic and financial factors: A case study for Ecuador. *Economic Analysis and Policy*, 73, 299–320. <https://doi.org/10.1016/j.eap.2021.11.006>
- Velecela, C., Alexandra, P., Vallejo, G., Iván, J., Jara, V., & Daniela, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras Personal finance: the influence of age in making financial decisions. *Revista Killkana Sociales*, 1(3), 81–88.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2018). Analysis of the relationship between risk and investment in personal financial planning. *Formacion Universitaria*, 11(6), 41–52. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>
- Wang Ly. (2021). *la planificación financiera personal pañol web science*.