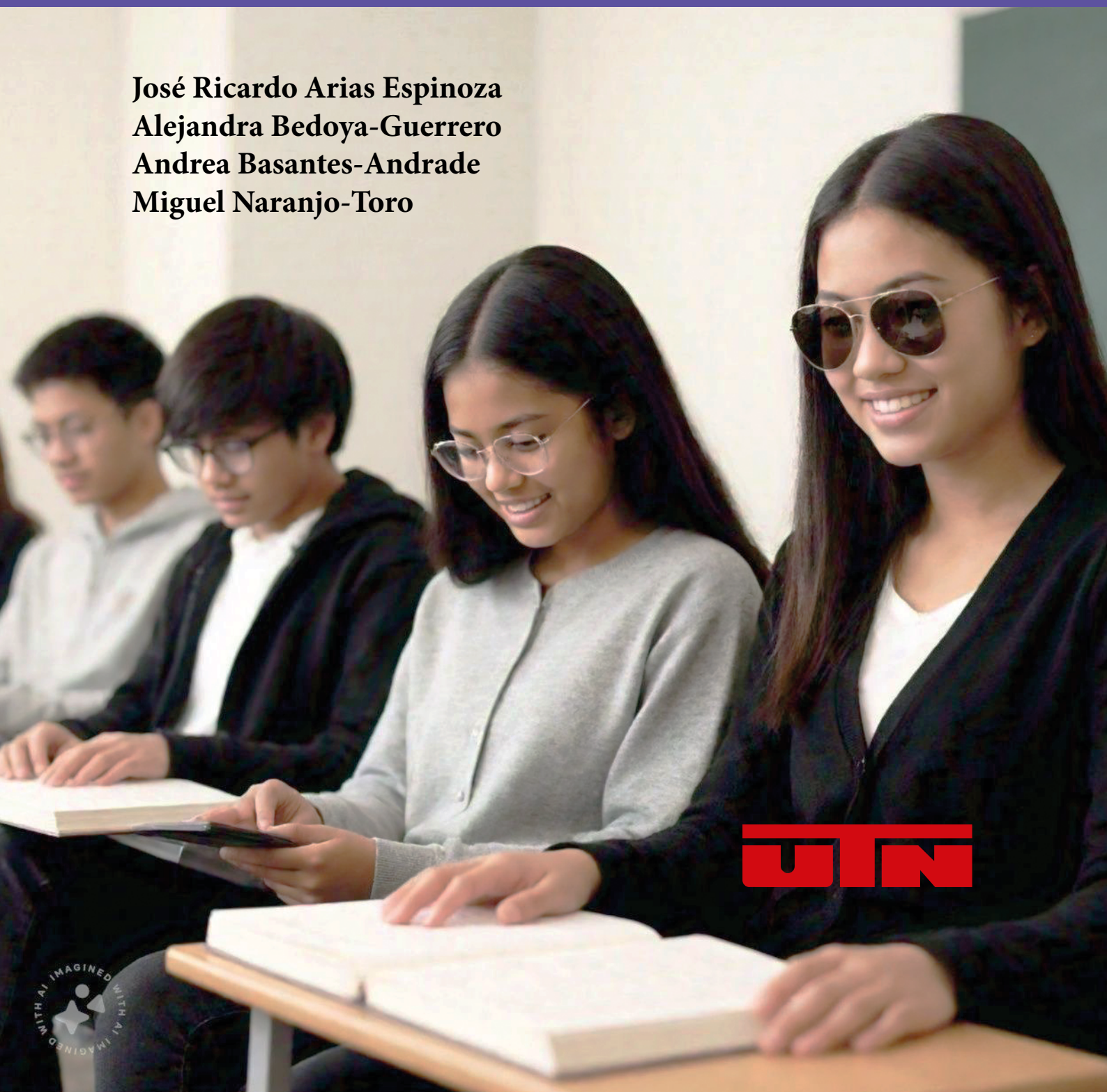


Finanzas inclusivas: educación para la independencia económica

José Ricardo Arias Espinoza
Alejandra Bedoya-Guerrero
Andrea Basantes-Andrade
Miguel Naranjo-Toro



UTN

**Finanzas inclusivas:
educación para la
independencia
económica**



Colección
Educación
Financiera

Finanzas inclusivas: educación para la independencia económica

José Ricardo Arias Espinoza
Alejandra Bedoya-Guerrero
Andrea Basantes-Andrade
Miguel Naranjo-Toro



CRÉDITOS

Editor

Editorial Universidad Técnica del Norte
Av. 17 de Julio, 5-21 y Gral. José María Córdova
Campus El Olivo
IBARRA - IMBABURA - REPÚBLICA DEL ECUADOR
www.utn.edu.ec
editorial@utn.edu.ec



Autores

José Ricardo Arias Espinoza, Msc.
Docente Investigador – Facultad de Ciencias Administrativas
y Económicas
Grupo de Investigación en Gestión Financiera Contabilidad
y Auditoría GIFCA
Universidad Técnica del Norte, Ecuador
jrariase@utn.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-4289-6741>

Alejandra Bedoya-Guerrero, Msc.
Docente Investigador – Facultad de Ciencias Administrativas
y Económicas
Grupo de Investigación en Gestión Financiera Contabilidad
y Auditoría GIFCA
Universidad Técnica del Norte, Ecuador
abedoya@utn.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-2118-1958>

Andrea Basantes-Andrade PhD.
Docente Investigadora – Facultad de Educación, Ciencia
y Tecnología
Grupo de Investigación de Ciencias en Red (e-CIER)
Universidad Técnica del Norte, Ecuador
avbasantes@utn.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-1045-2126>

Miguel Naranjo-Toro PhD.
Docente Investigador – Facultad de Educación, Ciencia
y Tecnología
Grupo de Investigación de Ciencias en Red (e-CIER)
Universidad Técnica del Norte, Ecuador
<https://orcid.org/0000-0001-6521-1405>
menaranjo@utn.edu.ec

Pares revisores

Sonia Casillas Martín, PhD.
scasillasma@usal.es/Universidad de Salamanca
Marcos Cabezas-González, PhD.
mcabezasgo@usal.es/Universidad de Salamanca
Aguilar Andrés, Msc.
aeaguilar@uce.edu.ec/Universidad Central del Ecuador

Correctora de estilo

Alicia Rodas-Coloma, MSc.
Docente Universidad Central del Ecuador

Grupos de investigación



Dirección de Arte y Diseño gráfico
Albert Arnavat, PhD
Oficina de Diseño de la Editorial UTN

Logotipo de la colección
Julian Posada, Msc.
Oficina de Diseño de la Editorial UTN

Asistente de diagramación
Ericka Mina
Oficina de Diseño de la Editorial UTN

© de los textos y fotografías: Sus respectivos autores, 2025
© de esta edición: Editorial Universidad Técnica del Norte, 2025
1ª edición, impresa: Febrero de 2025
ISBN: 978-9942-845-93-1

Impreso en Ecuador

Prohibida la reproducción total o parcial de esta obra sin la previa autorización escrita de la Editorial Universidad Técnica del Norte.

TABLA DE CONTENIDO

8/ PRESENTACIÓN

Miguel Naranjo-Toro
Rector de la Universidad Técnica del Norte

- 9/ Introducción
- 10/ Datos y contexto
- 11/ Enfoque didáctico
- 12/ Cómo usar este libro
- 13/ Navegación del contenido
- 14/ Uso de ejemplos y ejercicios
- 15/ Consideraciones adicionales

16/ INTRODUCCIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA

- 17/ ¿Qué es la educación financiera?
- 18/ Finanzas personales

19/ CONCEPTOS BÁSICOS DE FINANZAS PERSONALES

- 20/ Ingresos
- 20/ Ingresos Activos
- 21/ Ingresos Pasivos
- 22/ Ingresos por Transferencias
- 23/ Consejos para manejar los ingresos
- 23/ Ahorra regularmente
- 24/ Reduce deudas
- 24/ Invierte inteligentemente

- 25/ Mantén un fondo de emergencia
- 26/ Gastos
- 27/ Tipos de Gastos
- 29/ Consejos para manejar los gastos
- 30/ Activos
- 31/ Pasivos
- 32/ Presupuesto personal
- 32/ Ahorro
- 33/ Importancia del Ahorro
- 33/ Estrategias para Ahorro
- 35/ Sistema Financiero
- 36/ Cuentas Bancarias
- 37/ Crédito

41/ ADMINISTRACIÓN DEL DINERO

- 43/ Presupuesto efectivo
- 46/ Herramienta para el control de gastos
- 47/ Técnicas de ahorro
- 48/ Gestión de Deudas
- 48/ Deudas buenas
- 50/ Consejos para manejar las deudas
- 51/ Estrategias para reducir las deudas
- 52/ Construyendo un futuro financiero sólido

53/ INVERSIONES

- 56/ Acciones
- 57/ Bonos
- 58/ Bienes raíces
- 59/ Fondos mutuos
- 60/ Diversificación de inversiones
- 61/ Importancia de la diversificación
- 63/ ¿Cómo empezar a invertir?

69/ PLANIFICACIÓN FINANCIERA

- 71/ Beneficios claves de la planificación financiera
- 71/ Definición clara de objetivos
- 71/ Mejora de la gestión del dinero
- 72/ Optimización de Inversiones y ahorros
- 72/ Reducción del estrés financiero

- 73/ Aseguramiento del futuro financiero
- 74/ Metas financieras a corto, mediano y largo plazo

79/ GUÍA PARA APLICAR LO APRENDIDO

- 80/ Control Financiero
- 80/ Control de gastos
- 81/ Control de ingresos

82/ PRESUPUESTO

- 84/ Financiamiento / Crédito
- 85/ Consejos sobre el uso del crédito
- 86/ Métodos de Crédito
- 88/ Tipos de Crédito
- 91/ Herramientas digitales prácticas
- 91/ Aplicaciones de finanzas personales
- 94/ Aplicaciones de Accesibilidad
- 95/ Dispositivos especializados

96/ GLOSARIO FINANCIERO

102/ REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Presentación

La Universidad Técnica del Norte, fiel a su compromiso con la generación y difusión del conocimiento, impulsa la educación financiera como un pilar clave para el desarrollo sostenible.

Finanzas Inclusivas: Educación para la Independencia Económica constituye un valioso aporte académico que fomenta la toma de decisiones económicas informadas y responsables. Esta obra refleja nuestro compromiso con la formación de ciudadanos críticos y autónomos, fortaleciendo así el progreso social y económico de nuestra sociedad.

Miguel Naranjo-Toro, PhD.

Rector de la Universidad Técnica del Norte

Introducción

Este libro está diseñado para ayudar a personas con discapacidad visual a desarrollar habilidades financieras y tomar decisiones informadas que fomenten su independencia económica. Mediante explicaciones claras, ejemplos prácticos y ejercicios interactivos, se ofrece al lector una experiencia de aprendizaje accesible y efectiva.

El contenido está organizado para que cada lector avance a su propio ritmo a fin de que comprenda y aplique en su vida diaria conceptos como el presupuesto, ahorro, gastos e inversiones, aspectos necesarios para gestionar sus recursos y asegurar un futuro financiero estable.

Datos y Contexto

En Ecuador, según datos del Consejo Nacional para la Igualdad de Discapacidades (CONADIS) y el Ministerio de Educación, hay 2,625 personas registradas con discapacidad visual. El 47.45% tienen entre 13 y 18 años, siendo el 57.37% de género masculino y el 42.63% de género femenino. El 83,58 % está matriculado en programas de educación regular y el 35 % tiene un grado de discapacidad entre el 75 % y el 84 %. En la provincia de Imbabura, 79 estudiantes entre 13 y 18 años están en programas regulares de educación (Consejo de discapacidades, 2024).

Enfoque Didáctico

Este libro se basa en un enfoque didáctico que considera las diversas formas de aprendizaje, especialmente para quienes enfrentan desafíos adicionales. Con el fin de facilitar el proceso, se utiliza tres elementos clave: descripciones claras que permiten interiorizar la información; ejemplos prácticos que ofrecen una aplicación directa de los conceptos y ejercicios interactivos que refuerzan lo aprendido.

Cada sección está cuidadosamente organizada para promover una comprensión progresiva de los temas financieros y generar un aprendizaje activo que ayude a lograr los conocimientos necesarios para manejar sus finanzas con confianza y éxito.

Cómo usar este libro

Para los lectores en braille, cada sección está claramente marcada y organizada para facilitar la navegación. Se recomienda leer el libro de principio a fin para lograr una mayor comprensión, pero también es posible saltar a secciones específicas según las necesidades de cada lector.

Navegación del Contenido

Índice

Use el índice para encontrar rápidamente las partes específicas del libro que desees leer.

Señalización de Capítulos y Secciones

Los títulos de los capítulos se resaltan en braille con celdas especiales para identificar cuándo comienza un nuevo capítulo.

Las secciones dentro de cada capítulo también están marcadas con subtítulos en braille para facilitar la navegación y localización de temas.

Referencias Cruzadas

Algunas secciones direccionan a otras partes del libro. Estas referencias están indicadas en braille y le permiten saltar fácilmente a la sección correspondiente.

Uso de ejemplos y ejercicios

Ejemplos Prácticos

En distintas secciones del libro, se presenta ejemplos prácticos que ilustran los conceptos financieros. Estos ejemplos están diseñados para ser fáciles de seguir, con descripciones detalladas y claras.

Ejercicios Interactivos

Al final de cada capítulo, hay ejercicios interactivos que le permitirán poner en práctica lo aprendido. Estos ejercicios están formulados en un formato accesible, con instrucciones paso a paso.

Consideraciones Adicionales

Puntos de Referencia

El libro incluye puntos de referencia táctiles en las páginas para ayudar al lector a ubicarse mientras lee. Estos marcadores facilitan la navegación y hace la lectura más sencilla y cómoda.



Metas



Mejora recursos



Bajar Gastos



Ahorro

INTRODUCCIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA



¿Qué es la educación financiera?

La educación financiera es el conjunto de conocimientos y habilidades que ayuda a las personas a comprender y manejar su dinero (Clark, 2019). Permite tomar decisiones informadas para asegurar el bienestar económico en el presente y en el futuro (Fornero & Lo Prete, 2023).

Importancia de la educación financiera

La educación financiera ofrece a las personas las herramientas necesarias para manejar su dinero con responsabilidad y entender el sistema financiero (Wójcik-Czerniawska, 2024). Sin estos conocimientos, no es posible sacar provecho de las ventajas financieras (Rozas & Casalino, 2024).



Finanzas personales

Las finanzas personales son la forma en que cada persona maneja su dinero, es decir, cómo obtiene ingresos, en qué gasta, cuánto ahorra y en qué invierte (Grable & Chatterjee, 2022).

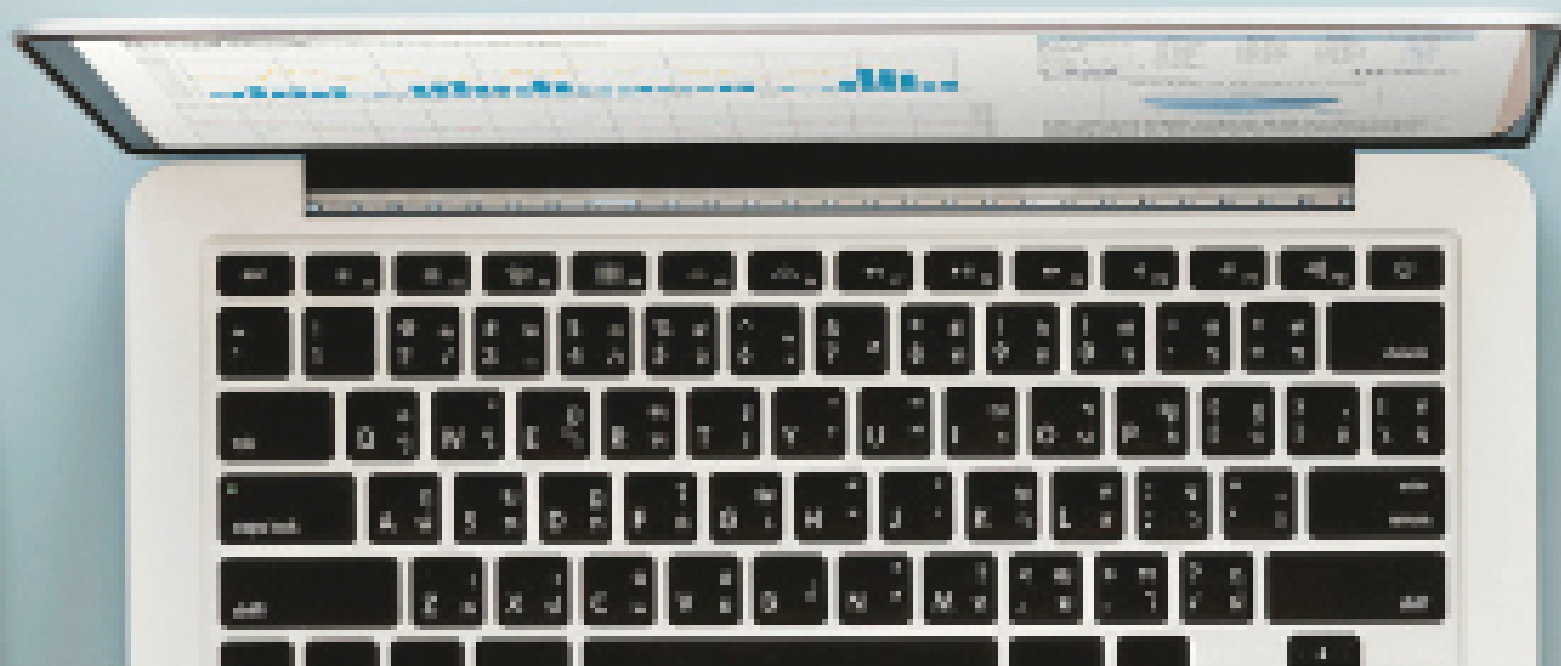
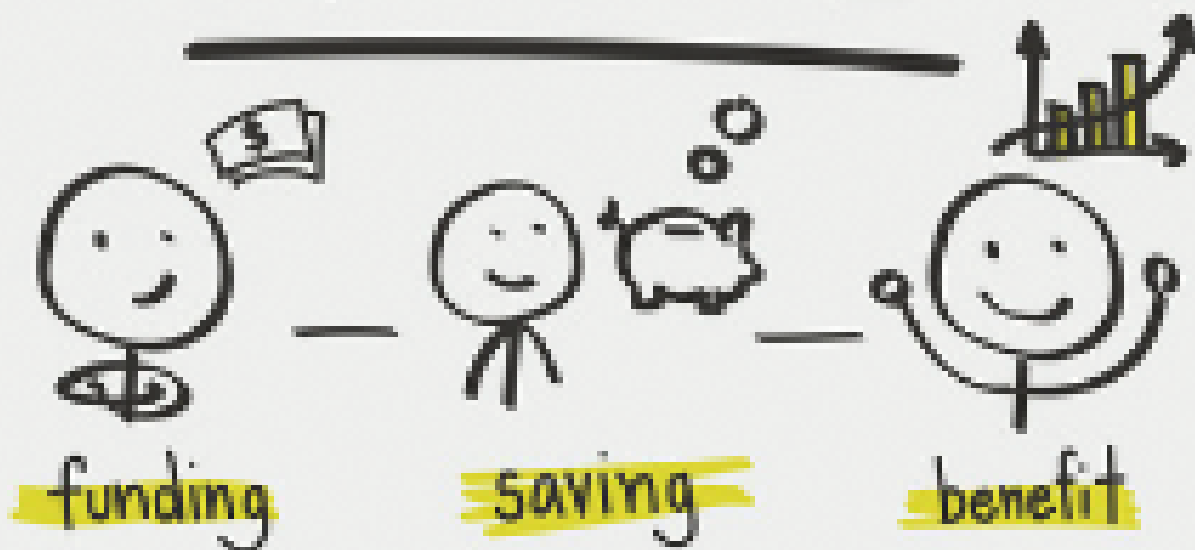
Ejemplo

■ María recibe un salario mensual, paga sus cuentas, ahorra una parte de su dinero y usa el resto para sus gastos diarios. Esto es la gestión de sus finanzas personales.



CONCEPTOS BÁSICOS DE FINANZAS PERSONALES

FINANCE



Ingresos

El ingreso es el dinero que una persona recibe de diversas fuentes, como sueldos, inversiones o pagos por servicios (Avram et al., 2022). Este dinero es importante para cubrir gastos y ahorrar para el futuro (Yalmaev et al., 2021).

Ingresos Activos son los ingresos obtenidos mediante un trabajo o actividad que requieren tiempo y esfuerzo, como sueldos y comisiones (Ridwan et al., 2019).

Ejemplo

■ Trabajar en una empresa y recibir un sueldo mensual, es un ingreso activo.



Ingresos Pasivos son ingresos que se obtienen sin trabajar activamente después de haber hecho una inversión inicial; por ejemplo, los intereses de una cuenta de ahorros, los dividendos de acciones o el alquiler de propiedades (Mankiw, 2020).

Ejemplo

■ Si compras una casa y la alquilas, el dinero que recibes cada mes es un ingreso pasivo.

Ingresos Residuales son similares a los ingresos pasivos, se relacionan con trabajos creativos o ventas continuas, como regalías por cada venta de un libro o música (Warren et al., 2018).

Ejemplo

■ Un autor recibe regalías por cada venta de su libro.



Ingresos por Transferencias son ingresos recibidos sin una contraprestación directa, como pensiones, becas, y ayudas gubernamentales. (Mankiw, 2020).

Ejemplo

■ Si recibe una pensión o bono del gobierno es un ingreso por transferencia.

Ingresos por Inversiones son aquellos ingresos que pagan las instituciones financieras (Zambrano et al., 2021).

Ejemplo

■ Tener dinero en un depósito a plazo fijo que genera interés.



Consejos para manejar los ingresos

Elaborar un presupuesto un presupuesto permite controlar los ingresos a fin de evitar gastar más de lo que se gana. Se recomienda registrar en una libreta u hoja de cálculo todos los ingresos y gastos.

Ejemplo

■ Juan realiza un presupuesto mensual, registra cuánto gana y cuánto gasta en necesidades esenciales como alquiler, comida y transporte.

Ahorra regularmente es importante reservar una parte de los ingresos, aunque sea una cantidad pequeña, para imprevistos, emergencias o metas futuras.

Ejemplo

■ Ana ahorra el 10% de su sueldo cada mes.



Reduce deudas si tienes deudas, intenta pagarlas cuanto antes, especialmente aquellas con altas tasas de interés.

Ejemplo

■ Pedro recibe su sueldo y decide pagar primero sus tarjetas de crédito que registran intereses elevados.

Invierte inteligentemente invertir parte de tus ingresos en opciones que generen ingresos pasivos, como acciones, bonos o propiedades, puede aumentar la riqueza a largo plazo.

Ejemplo

■ Laura invierte en un fondo de inversión que le genera ganancias anuales.



Mantén un fondo de emergencia se recomienda ahorrar lo suficiente para cubrir situaciones inesperadas, como problemas de salud o reparaciones del hogar. Un fondo de emergencia debe cubrir al menos tres a seis meses sus gastos básicos.

Ejemplo

■ Carlos tiene un fondo de emergencia que cubre sus gastos por seis meses.

Controla gastos impulsivos antes de hacer una compra, es importante preguntarse si realmente necesita ese artículo, a fin de evitar gastos innecesarios y a ahorrar más dinero.

Ejemplo

■ María decidió comprar solo lo necesario después de darse cuenta de que gastaba mucho dinero en ropa innecesaria.



Busca fuentes de ingreso adicionales Se sugiere considerar trabajos adicionales o la venta de productos y servicios para aumentar los ingresos.

Ejemplo

■ Roberto trabaja como freelance en su tiempo libres para ganar dinero extra.

Gastos

Los gastos son el uso de dinero para adquirir cosas como bienes o servicios, los cuales no se pueden recuperar una vez utilizados (Madura, 2020; Ross et al., 2010).



Tipos de Gastos

Gasto vampiro son gastos recurrentes que se realizan automáticamente que muchas veces pasas desapercibidos hasta que se revisa detalladamente el estado de cuenta (De León, 2023).

Ejemplo

■ María mantiene suscripciones y membresías de gimnasio que ya no utiliza.

Gasto fantasma son gastos pequeños o infrecuentes que se olvidan, pero que suman a lo largo del tiempo (López, 2023).

Ejemplo

■ Carlos olvida apagar la televisión y no repara una fuga de agua, lo que incrementa su factura de servicios.



Gasto hormiga son pequeños gastos diarios que, al acumularse, pueden representar una cantidad significativa de dinero (Vallejo-Trujillo, 2020).

Ejemplo

■ Ana compra café y snacks todos los días sin llevar un control de esos gastos.

Gastos Deducibles son gastos que pueden reducir la base imponible de impuestos, como donaciones o pago de interese (Acosta, 2024).

Ejemplo

■ Juan hace donaciones caritativas, paga intereses de préstamos y servicios médicos.



Consejos para manejar los gastos

■ **Evitar compras innecesarias** antes de comprar algo es importante asegurarse de que realmente se necesita.

■ **Buscar ofertas** aprovecha descuentos y promociones para ahorrar dinero.

■ **Reducir servicios** revisar las suscripciones de servicios y cancele aquellas que no utiliza.

■ **Compartir gastos** dividir gastos con familiares o amigos cuando sea posible.

■ **Controlar los gastos** llevar un registro detallado de los gastos para identificar en qué se puede ahorrar.

Ejemplo

■ María revisa sus gastos y decide hacer café en casa en lugar de comprarlo fuera, con esta acción, ahorra dinero para otras necesidades.



Activos

Un activo es cualquier cosa de valor que una persona o empresa posee y que puede generar beneficios en el futuro (López, 2018). Esto incluye dinero, propiedades, vehículos o inversiones. Los activos son importantes porque ayudan a construir riqueza y alcanzar sus objetivos financieros (Agirre, 2022).

Ejemplos

- **Dinero en efectivo** el dinero que tiene en una cuenta bancaria o billetera.
- **Propiedades** casas o apartamento que se poseen.
- **Vehículos** autos usados para el transporte.
- **Inversiones** acciones o bonos comprados para generar ingresos.



Pasivos

Un pasivo es cualquier deuda u obligación que debe pagarse en el futuro. Esto incluye préstamos o facturas pendientes. Los pasivos son importantes porque afectan la capacidad de manejar las finanzas (TUS, 2019).

Ejemplos

- **Préstamos** dinero que se debe al banco o a una institución financiera.
- **Facturas** pagos pendientes de servicios como electricidad, agua, o teléfono.
- **Tarjetas de crédito** saldo pendiente por pagar a la empresa emisora de la tarjeta.



Presupuesto personal

Un presupuesto personal es una herramienta que ayuda a planificar cómo vas a gastar y ahorrar tu dinero. Permite controlar tus finanzas, ahorrar para metas, y evitar gastar más de lo que se gana (Kieso et al., 2019).

Ejemplo

■ Planificación

Hacer una lista de ingresos mensuales, registrar los gastos en cosas esenciales como alquiler y comida, y decidir cuánto ahorrar cada mes.

■ Ahorro

El ahorro es la parte del dinero que se guarda para usar en el futuro. Ahorrar permite estar preparado para emergencias, cumplir metas financieras y mejorar su seguridad económica (Brealey et al., 2018).



Importancia del Ahorro

Ahorrar regularmente es crucial para tener una reserva en caso de emergencias, evitar deudas y alcanzar metas importantes como comprar una casa o jubilarse cómodamente (Tejeda-Hernández et al., 2021).

Ejemplo

■ Juan guarda \$20 cada mes en una cuenta de ahorros para emergencias.

Estrategias para Ahorro

■ **Establecer metas** definir claramente para qué se quiere ahorrar, como para un fondo de emergencias, unas vacaciones o la compra de una casa. Tener metas claras le motiva a ahorrar consistentemente.

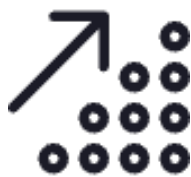
■ **Automatizar el ahorro** son transferencias automáticas hacia una cuenta de ahorros o corriente. Así, ahorrará sin tener que pensarlo cada mes.



■ **Reducir gastos innecesarios** eliminar gastos que no son esenciales, como suscripciones a servicios que no utilizas o compras impulsivas.

■ **Crear un presupuesto** controlar los ingresos y gastos mensuales.

■ **Ahorrar en pequeñas cantidades** no subestimar el poder de ahorrar pequeñas cantidades regularmente. Con el tiempo, estos ahorros se acumulan y pueden hacer una gran diferencia.



Sistema Financiero

El sistema financiero es un conjunto de instituciones y mercados que permiten la transferencia de dinero entre personas, empresas y gobiernos, a fin de promover el crecimiento y la estabilidad económica (Moran-Chilan et al., 2021).

Ejemplo

- **Bancos** instituciones donde las personas pueden depositar dinero, realizar pagos y obtener préstamos

- **Bolsas de valores** mercados donde se compran y venden acciones.

- **Aseguradoras** empresas que ofrecen seguros para proteger contra riesgos financieros.



Cuentas Bancarias

Una cuenta bancaria es un servicio que ofrecen los bancos para que las personas guarden su dinero y realicen transacciones. Existen diferentes tipos de cuentas bancarias, las cuentas de ahorro sirven para acumular dinero y ganar intereses y las cuentas corrientes sirven para manejar pagos y retiros frecuentes; las dos facilitan la gestión financiera diaria (Headrick et al., 2021).



Crédito

Un crédito es una cantidad de dinero prestada por una entidad financiera con el compromiso de devolverlo en el futuro junto con intereses. Los créditos permiten financiar compras o inversiones que no se pueden pagar de inmediato con el dinero disponible. Existen diferentes tipos de créditos, como préstamos personales, hipotecas, y líneas de crédito, cada uno con sus propias condiciones y tasas de interés (Brealey et al., 2018).



Ejemplo

■ **Comparar opciones.** Ana compara las tasas de interés de varios bancos antes de solicitar un crédito para comprar un coche, eligiendo el que le ofrece las mejores condiciones. Antes de solicitar un crédito, es importante tener en cuenta varios aspectos para tomar una decisión informada y evitar problemas financieros en el futuro.

■ **Tasa de Interés** es el costo adicional que pagará por el dinero prestado. Es importante comparar diferentes ofertas y calcular cuánto tendrá que pagar en total.



■ **Plazo de pago** es el tiempo que tiene para devolver el crédito. Plazos más largos pueden resultar en pagos mensuales más bajos, pero también significa que pagará más intereses a lo largo del tiempo.

■ **Capacidad de pago** evaluar si los ingresos permiten cubrir las cuotas sin comprometer necesidades básicas. No se endeude más de lo que puede pagar.



■ **Comisiones y cargos** revisar los posibles cargos adicionales por el crédito que solicita, preguntar si existen comisiones por apertura del crédito, seguros obligatorios o penalizaciones por pagos atrasados.

■ **Historial crediticio** un buen historial mejora las condiciones de los créditos, es decir, le ayudará a obtener mejores tasas y condiciones.



ADMINISTRACIÓN DEL DINERO



Administración del dinero

La administración del dinero consiste en planificar y controlar el uso de los ingresos y gastos para alcanzar metas financieras. Incluye la crear un presupuesto, hacer seguimiento de los gastos, ahorrar e invertir. Una buena administración ayuda a vivir dentro de las posibilidades, evitar deudas innecesarias, y construir una base financiera sólida para el futuro (Martínez, 2019).



Presupuesto efectivo

Un presupuesto efectivo es una herramienta para planificar los ingresos y gastos de manera que se puedan alcanzar metas financieras. Implica registrar todo el dinero que se recibe y se gasta, y establecer límites para cada tipo de gasto (Meléndez, 2022). Un presupuesto bien hecho permite saber exactamente cuánto dinero tiene disponible y evitar gastos excesivos, y ahorrar para tus objetivos futuros (Proaño, 2023)

Se recomienda seguir los siguientes para crear un presupuesto efectivo.

- **Identificar ingresos** registrar todas las fuentes de dinero que recibe, como salario u otros ingresos, con ello tendrá una visión clara de su disponibilidad financiera.



■ **Enumerar gastos** registra todos los gastos mensuales, tanto los fijos (alquiler o hipoteca) como los variables (comida y entretenimiento).

■ **Clasificar gastos** Dividir los gastos en esenciales y no esenciales para identificar dónde se puede ahorrar.

■ **Establecer límites** definir cuánto se puede gastar en cada categoría sin exceder los ingresos. El total de los gastos no debe sobrepasar los ingresos disponibles.



■ **Monitorear y ajustar** revisar el presupuesto regularmente y hacer ajustes si es necesario a fin de mantener el equilibrio y alcanzar los objetivos financieros.

Ejemplo

■ Pedro crea un presupuesto mensual en el que registra su salario, gastos de vivienda, alimentos y transporte, para cada categoría establece límites financieros. Con frecuencia revisa su presupuesto y ajusta los gastos no esenciales para ahorrar más y cumplir con sus metas.



Herramienta para el control de gastos

Las herramientas para el control de gastos ayudan a registrar, monitorear y gestionar los gastos. Estas pueden ser aplicaciones móviles, hojas de cálculo o métodos tradicionales como cuadernos. Su objetivo es mostrar claramente en qué se gasta el dinero y ayudar a reducir gastos innecesarios (Rodríguez, 2021).

Ejemplo

■ Laura utiliza una aplicación móvil para registrar y categorizar cada gasto (comida, transporte y entretenimiento), la herramienta digital le muestra gráficos que le ayudan a ver cuánto está gastando por cada categoría y en función de la información proporcionada ve dónde puede ahorrar más.



Técnicas de ahorro

Las técnicas de ahorro son estrategias para guardar parte del dinero, que le servirá en el futuro. Estas técnicas permiten acumular fondos de manera organizada y eficiente. Algunas incluyen la automatización del ahorro, el uso del método de “paga te primero a ti mismo”, y la implementación del principio 50/30/20 para distribuir tus ingresos (Mazlan, 2024).

Ejemplo

■ Automatización del ahorro: Pedro automatiza una transferencia mensual desde su cuenta corriente a su cuenta de ahorros, para asegurar que parte de su dinero se ahorre regularmente sin tener que pensarlo.



Gestión de Deudas

La gestión de deudas es el proceso de planificar y organizar el pago de obligaciones financieras (Valencia et al., 2023)

Deudas buenas son aquellas que generan un valor a largo plazo (hipoteca), y contribuyen a mejorar la situación financiera de una persona. Por lo general, están asociadas a inversiones en activos que aumentan el valor con el tiempo o que generan ingresos.

Ejemplo

■ Karina decide hipotecar un terreno para construir una vivienda. Si bien implica una deuda largo plazo, la vivienda le proporcionará un lugar estable para vivir y con el tiempo el valor de la vivienda incrementará.



Deudas malas son aquellas que generan gastos recurrentes sin generar un valor equivalente, como las tarjetas de crédito con altos intereses. Estas deudas pueden llevar a una situación de sobreendeudamiento y dificultar la estabilidad financiera.

Ejemplo

■ Usar una tarjeta de crédito para comprar artículos no esenciales con altas tasas de interés.



Consejos para manejar las deudas

- Crear un presupuesto para identificar cuánto destinar al pago de deudas.
- Priorizar el pago de las deudas con mayor tasa de interés.
- Negociar con los acreedores para obtener mejores condiciones de pago, como reducir la tasa de interés o extender el plazo sin incrementar los intereses.
- Buscar asesoría u orientación financiera para crear un plan personalizado del manejo de deudas.



Estrategias para reducir las deudas

Imagine que tiene una montaña de ropa sucia para deshacerse de ella, puede empezar a lavar las prendas más pequeñas o pesadas. Con las deudas pasa algo similar.

El método de la bola de nieve sugiere pagar primero las deudas más pequeñas para motivarse y sentir que está progresando.

El método de la avalancha este enfócate consiste en pagar primero las deudas con altas tasa de interés para ahorrar más a largo plazo.



Construyendo un futuro financiero sólido

Después de reducir las deudas, es importante mejorar la salud financiera.

Ahorra para emergencias. Imagine que su auto se descompone, si tiene un fondo de emergencia podrá cubrir gastos inesperados.

Invertir dinero. Hacer crecer su dinero a través de inversiones puede ayudarle a alcanzar metas a largo plazo.

Protege el crédito. Mantener un buen historial crediticio para acceder a mejores oportunidades.

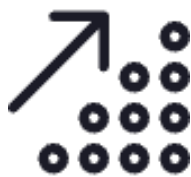


INVERSIONES



Inversiones

Una inversión consiste en asignar recursos, generalmente dinero, con la expectativa de obtener ingresos o ganancias futuras. Las inversiones pueden ser acciones, bonos, bienes raíces u otros activos financieros. Según Malkiel (2021), una inversión implica la renuncia al consumo presente a cambio de la posibilidad de obtener mayores beneficios en el futuro.



Ejemplo práctico

Un ejemplo de inversión es la compra de acciones en una empresa. María compra 100 acciones de una empresa tecnológica a \$50 cada una, invierte un total de \$5,000. Después de un año, el valor de cada acción sube a \$70, su inversión total valdría \$7,000, generó una ganancia de \$2,000. Esta ganancia se debe al aumento en el valor de las acciones, lo cual es una de las formas más comunes de obtener rendimientos en el mercado de valores.



Acciones

Las acciones representan la propiedad parcial de una empresa y confieren derechos a los dividendos y a la votación en las asambleas de accionistas (Aguilar, 2020). Invertir en acciones puede generar rendimientos por apreciación de capital o dividendos (Aarons, 2021).

Ejemplo

■ María compra 50 acciones de una empresa tecnológica a \$100 cada una. Si la empresa paga un dividendo anual de \$2 por acción, María recibe \$100 en dividendos al año. Además, si el precio de las acciones sube a \$120, María puede vender sus acciones con una ganancia de capital de \$1,000



Bonos

Los bonos son instrumentos de deuda emitidos por gobiernos, municipios o corporaciones para financiar proyectos y operaciones (Martínez, 2023). Los inversores que compran bonos reciben pagos periódicos de intereses (cupón) y el reembolso del capital al vencimiento (Fabozzi & Fabozzi, 2021).

Ejemplo

■ Juan invierte \$10,000 en un bono corporativo con un cupón anual del 5%. Cada año, recibe \$500 en intereses. Al final del período del bono, la empresa devuelve los \$10,000 invertidos inicialmente.



Bienes raíces

Invertir en bienes raíces implica comprar propiedades como terrenos, edificios residenciales o comerciales, con la expectativa de obtener ingresos por alquiler o ganancias de capital a través de la apreciación del valor de la propiedad (Brueggeman & Fisher, 2018).

Ejemplo

■ Ana compra un apartamento por \$150,000 y lo alquila por \$1,200 al mes. Esto le genera ingresos anuales de \$14,400. Si después de 5 años, el valor del apartamento aumenta a \$200,000, Ana puede venderlo con una ganancia de \$50,000.



Fondos mutuos

Los fondos mutuos agrupan dinero de muchos inversores para invertir en una cartera diversificada de activos como acciones, bonos u otros valores (Proaño, 2023). Están gestionados por profesionales que toman decisiones de inversión en nombre de los inversores (Citalán & Castro, 2024).

Ejemplo

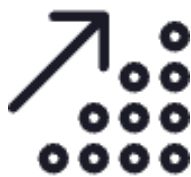
■ Carlos invierte \$8,000 en un fondo mutuo que invierte en una mezcla de acciones y bonos. Este fondo le permite diversificar su inversión sin necesidad de comprar cada activo individualmente. Al final del año, el valor de su inversión aumenta a \$5,800.



Diversificación de inversiones

La diversificación de inversiones es una estrategia que implica distribuir el capital invertido entre una variedad de activos para reducir la exposición al riesgo de cualquier activo individual (Cardona & Montoya, 2024). Esta técnica se basa en el principio de que una cartera de diferentes tipos de inversiones, en promedio, generará rendimientos más altos y presentará un menor riesgo que cualquier inversión individualizada (Manríquez, 2024).

Según Agudelo (2023), la diversificación se logra seleccionando activos que no estén perfectamente correlacionados entre sí, lo que significa que cuando algunos activos disminuyen en valor, otros pueden aumentar, equilibrando así el riesgo general.



Importancia de la diversificación

Reducción del Riesgo no sistemático la diversificación ayuda a minimizar el riesgo no sistemático, que es el riesgo asociado a una empresa o sector en particular (Fiorito, 2021). Al invertir en una variedad de activos, el impacto adverso de un solo activo se reduce (Chavez, 2021)

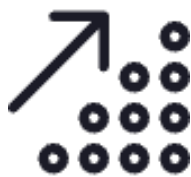
Optimización del rendimiento Una cartera diversificada tiende a tener rendimientos más estables y predecibles (Miranda & Murphy, 2023). Aunque los rendimientos pueden no ser tan altos como los de una inversión individual de alto riesgo, la diversificación proporciona una protección contra grandes pérdidas (Serna & Salgado, 2023)



Balance en diferentes condiciones de mercado Diferentes activos reaccionan de manera distinta a las condiciones económicas.

Ejemplo

■ Mientras las acciones pueden rendir bien en un mercado alcista, los bonos pueden ofrecer estabilidad en un mercado bajista.



¿Cómo empezar a invertir?

Para empezar a invertir, es importante definir objetivos financieros, evaluar la tolerancia al riesgo y seleccionar una plataforma de inversión adecuada. La inversión puede parecer complicada al principio, pero con una planificación adecuada y conocimientos básicos, cualquier persona puede comenzar a invertir de manera efectiva. Según Malkiel (2021), la inversión no es solo para los ricos; cualquiera puede comenzar a invertir con pequeñas cantidades de dinero.



Pasos para empezar a invertir

Establecer objetivos financieros definir qué se quiere lograr con la inversión, busca ahorrar para la jubilación, comprar una casa, o hacer crecer el dinero. Tener objetivos claros ayuda a determinar tu horizonte temporal y nivel de riesgo.

Ejemplo

■ Juan quiere ahorrar \$50,000 en los próximos 10 años para el pago inicial de una casa. Su objetivo es a largo plazo, lo que le permite asumir un poco más de riesgo en sus inversiones.



Evaluar la tolerancia al riesgo es la capacidad y disposición para perder parte o todo el capital a cambio de potenciales rendimientos. Comprender la tolerancia al riesgo ayuda a seleccionar las inversiones adecuadas.

Ejemplo

■ María es conservadora y no está dispuesta a asumir grandes riesgos, prefiere inversiones en bonos y fondos de renta fija.



Elegir una plataforma de inversión hay varias plataformas y corredores en línea que facilitan la inversión. Investigar y seleccionar una que ofrezca bajas comisiones, buena reputación y herramientas educativas.

Ejemplo

■ Pedro decide utilizar una aplicación de inversión como Robin Hood, que permite invertir sin comisiones y ofrece una interfaz amigable para principiantes.



Diversificar su portafolio

No coloque todos tus huevos en una sola canasta. Invertir en diferentes tipos de activos como acciones, bonos, bienes raíces u otros minimiza riesgos.

Ejemplo

■ Laura invierte su dinero en un fondo mutuo que incluye una mezcla de acciones, bonos y bienes raíces para asegurar la diversificación.

Comienza con pequeñas cantidades no es necesario tener grandes sumas de dinero para empezar. Varias plataformas permiten inversiones mínimas para inicio e ir aumentando gradualmente.

Ejemplo

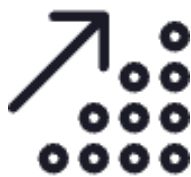
■ Carlos invierte \$50 al mes en un fondo de inversión de bolsa de valores que sigue el índice S&P 500.



Educación Continua la inversión es un proceso continuo, es importante seguir aprendiendo sobre inversiones para ajustar la estrategia. Esto lo puede lograr informándose, leyendo libros, asistiendo a seminarios y siguiendo las noticias financieras.

Ejemplo

■ Luisa lee *The Intelligent Investor* de Benjamín Graham para comprender mejor las estrategias de inversión a largo plazo.



PLANIFICACIÓN FINANCIERA



Planificación financiera

La planificación financiera es el proceso de organizar y gestionar las finanzas personales para alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo (Valle, 2020). Implica evaluar la situación financiera actual, establecer objetivos claros y crear estrategias para lograrlos (Cabral & Montiel, 2022). La planificación financiera ayuda a usar los recursos de manera eficiente, minimizando riesgos y maximizando el crecimiento financiero (Cabral & Montiel, 2022)



Beneficios claves de la planificación financiera

Definición clara de objetivos permite establecer metas financieras específicas como comprar una casa o ahorrar para la jubilación.

Ejemplo

■ Marta planea ahorrar \$20,000 en 5 años para el depósito de una casa y calcula cuánto necesita ahorrar cada mes para alcanzar su objetivo.

Mejora de la gestión del dinero: facilita la creación de un presupuesto que permite controlar los ingresos y gastos aumentando la capacidad de ahorro y la reducción de deudas.

Ejemplo

■ Juan realiza un presupuesto mensual para controlar sus gastos mensuales y ahorra más para invertir.



Optimización de Inversiones y ahorros ayuda a elegir las mejores opciones de inversión según los objetivos y perfil de riesgo.

Ejemplo

■ Pedro utiliza su plan financiero para diversificar sus inversiones en acciones, bonos y bienes raíces para su jubilación.

Reducción del estrés financiero tener un plan financiero estructurado reduce la incertidumbre y el estrés en la gestión de las finanzas.

Ejemplo

■ Laura se siente más tranquila al tener un plan para pagar sus deudas y ahorrar para su jubilación.



Aseguramiento del futuro financiero garantiza que se están tomando medidas para una jubilación cómoda y segura. Involucra la evaluación de necesidades futuras y la creación de estrategias para alcanzarlas.

Ejemplo

■ Roberto invierte en cuentas de retiro y seguros para su futuro financiero para cuando deje de trabajar.



Metas financieras a corto, mediano y largo plazo

Las metas financieras son objetivos específicos que una persona establece para gestionar y utilizar su dinero de manera efectiva. Estas metas se clasifican según el tiempo necesario para alcanzarlas.

Corto plazo: metas que se logran en menos de un año. Estas metas suelen ser más específicas y tangibles, y no requieren una planificación tan extensa como las metas a largo plazo (Del Rosario et al., 2024).

Ejemplos

- Ahorrar \$1,000 para un fondo de emergencia en los próximos 6 meses.
- Pagar una deuda de tarjeta de crédito en los próximos 3 meses.
- Comprar un nuevo electrodoméstico en los próximos 9 meses.



Mediano plazo metas que requieren entre 1 y 5 años. Estas metas requieren una planificación más detallada y una gestión cuidadosa de los recursos financieros, ya que suelen involucrar cantidades de dinero más significativas y un mayor compromiso (Kalai et al., 2022).

Ejemplo

- Ahorrar \$10,000 para el pago inicial de una casa en 3 años.
- Comprar un automóvil nuevo en 2 años.
- Financiar un curso de capacitación profesional en 4 años.



Largo plazo. Metas que se alcanzan en más de 5 años. Estas metas requieren una planificación financiera rigurosa y constante, ya que a menudo incluyen objetivos de vida importantes y requieren una acumulación sustancial de recursos (Rozas & Casalino, 2024).

Ejemplo

- Ahorrar para la jubilación.
- La clasificación temporal de las metas ayuda a organizar las prioridades financieras y a diseñar estrategias adecuadas para lograrlas (Booth & Rakita, 2020).



Planificación de la Jubilación

Planificar y ahorrar para la jubilación es esencial para asegurar un ingreso adecuado cuando se deje de trabajar. Involucra definir metas, evaluar necesidades y desarrollar estrategias de ahorro e inversión (Schuabb & França, 2020).

Ejemplo

■ María, de 40 años, quiere asegurarse de tener un ingreso adecuado cuando se jubile a los 65 años para mantener su estilo de vida. Ahorra \$50 al mes e invierte en un plan de pensiones que ofrece un rendimiento anual promedio del 5%.



Consejos para planificar el ahorro para la jubilación

- Empiece a ahorrar cuanto antes.
- Defina cuánto dinero necesitará para mantener su estilo de vida en la jubilación.
- Ahorre de manera constante, destinando un porcentaje de tus ingresos.
- Invierta de manera inteligente, diversifique sus inversiones para reducir riesgos.
- Revise su plan regularmente y realice ajustes según sus necesidades.
- Mantenga un fondo de emergencia para imprevistos, asegúrese de tener ahorros que cubran de 3 a 6 meses de gastos.
- Infórmese o busque asesoría financiera sobre opciones de inversión.



GUÍA PARA APLICAR LO APRENDIDO



Control Financiero

Son los procedimientos que ayudan a organizar, controlar y planificar los ingresos y gastos.

Control de gastos

- Realice un seguimiento de las facturas mensuales.
- Clasifique sus gastos en esenciales y no esenciales.
- Reduzca gastos innecesarios.
- Cree un presupuesto para sus compras.
- Pague sus deudas a tiempo para evita intereses.



Control de ingresos

- Registre todas sus fuentes de ingreso.
- Establezca metas de ahorro.
- Busque oportunidades de aumentar sus ingresos.



Presupuesto

Un presupuesto es una herramienta que ayuda a gestionar el dinero de manera inteligente (Angarita, 2020). Sirve para saber cuánto dinero se tiene y cómo se va a gastar en necesidades y deseos (Huergo & Morales, 2024).



Pasos para hacer un presupuesto

- Identifique sus ingresos (sueldo, pensiones, ayudas u otros ingresos).
- Realice un listado con sus gastos (alquiler, comida, transporte u otros).
- Diferencie las necesidades y deseos. Necesidades son cosas que requiere para vivir (comida, vivienda), y deseos son cosas que quiere tener, pero no son necesarias para su subsistencia (cine, ropa de moda).
- Ajustar el presupuesto para no gastar más de lo que gana.
- Use plantillas simples para llevar el control de su presupuesto.



Ejemplo

■ Anita identifica y suma todo el dinero que recibe, de igual manera identifica todos los pagos que necesita hacer, luego diferencia sus necesidades y deseos para ajustar su presupuesto y no gastar más de lo que recibe.

Financiamiento / Crédito

Financiamiento es la obtención de dinero para llevar a cabo una actividad económica.

Crédito es un préstamo que implica devolver el dinero con intereses en el futuro.



Consejos sobre el uso de tu tarjeta de crédito

- Nunca difiera sus gastos corrientes
- Establezca límite de gastos para no sobre endeudarte.
- Lleve un registro de sus gastos diarios, puede usar una libreta o teléfono para tener mayor control financiero.
- Pague el saldo completo cada mes para evitar intereses, no se recomienda hacer el pago de los mínimos.
- Revise su estado de cuenta mensualmente para asegurarse que no existan cobros que no correspondan.
- El límite de crédito no es la cantidad que debes gastar.
- Guarda los vouchers o comprobante de pago para cualquier aclaración, en caso de ser necesario.



Métodos de Crédito

Método francés se caracteriza por el pago de cuotas constantes a lo largo del período del préstamo. Estas cuotas incluyen tanto capital como intereses. En las primeras cuotas, el pago se destina principalmente a cubrir los intereses, que se calculan sobre el saldo pendiente. A medida que se avanza en el tiempo, la proporción destinada al capital aumenta, mientras que la parte correspondiente a los intereses disminuye. Así, el saldo del préstamo se reduce progresivamente hasta amortizarlo al final del plazo (González, 2022).



Método alemán se caracteriza por cuotas variables a lo largo del período del préstamo. En este sistema, el pago del capital se realiza en partes iguales en cada cuota, mientras que los intereses se calculan sobre el saldo restante. Esto significa que la primera cuota es la más alta, ya que incluye una mayor cantidad de intereses debido al saldo inicial del préstamo. A medida que se va pagando el capital y el saldo disminuye, los intereses también se reducen, lo que provoca que las cuotas posteriores sean progresivamente más bajas (González, 2022).



Tipos de Crédito

Microcrédito son préstamos otorgados a una persona para actividades productivas (Carvajal-Salgado & Espinoza-Párraga, 2020).

Ejemplo

■ Carlos solicita un préstamo para comprar mercadería para su negocio.

Crédito de consumo son préstamos para satisfacer necesidades personales.

Ejemplo

■ María solicita un préstamo para ir de vacaciones con su familia.



Crédito de vivienda es un préstamo para comprar un inmueble como una casa u oficina, la institución financiera tiene garantizado el pago con el valor de la misma propiedad.

Ejemplo

■ Anita compra un departamento con ayuda del banco por ende la misma propiedad queda de garantía para asegurar su liquidación de la deuda.



Consejos para el uso de créditos

■ Elija el crédito adecuado para usted con un análisis de plazo, cuotas, tasas de interés y compare con diferentes instituciones de servicio financiero.

■ Es mejor utilizar el método alemán, aunque las primeras cuotas sean más altas.

■ Siempre que pueda, pague más del mínimo. Esto le ayudará a terminar de pagar el crédito más rápido y ahorrar en intereses.



Herramientas digitales prácticas

Aplicaciones de finanzas personales

Money+ (Android, iOS)

Permite crear y administrar presupuestos para controlar los gastos. La aplicación envía notificaciones si empieza a exceder los límites de su presupuesto.

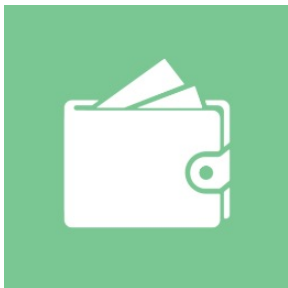
Genera informes detallados de cómo está gastando el dinero según la categoría, periodo y libro de cuentas, así como la variación de activos a lo largo del tiempo.



Moneyfy

Permite crear y administrar cuentas en efectivo, tarjetas de crédito, cuentas bancarias, entre otras.

Permite controlar los gastos y administrar los ingresos.



Mint

Esta aplicación permite a los usuarios conectar sus cuentas bancarias, crear presupuestos y realizar un seguimiento de sus gastos. Compatible con lectores de pantalla.



Aplicaciones de Accesibilidad

VoiceOver (iOS): Integrado en dispositivos Apple, permite a las personas con discapacidad visual navegar por voz en sus dispositivos

TalkBack (Android): Función de accesibilidad de Google para dispositivos Android que proporciona retroalimentación auditiva con la finalidad de ayudar a los usuarios a navegar por sus teléfonos.

JAWS (Job Access With Speech): Un lector de pantalla para Windows que permite a las personas con discapacidad visual acceder a la información en sus computadoras mediante texto a voz y braille.



Dispositivos especializados

Displays Braille: Dispositivos que se conectan a computadoras y otros dispositivos electrónicos, muestran texto en braille.

Notetakers Braille: Dispositivos portátiles que combinan la funcionalidad de un lector de pantalla con un teclado braille, permitiendo a los usuarios tomar notas y acceder a información financiera en cualquier lugar.



GLOSARIO FINANCIERO



Amortización de Activos. Proceso de distribuir el costo de un activo intangible a lo largo de su vida útil.

Apalancamiento. Uso de dinero prestado para aumentar el potencial de inversión o de compra.

Capital de Trabajo. Fondos necesarios para cubrir los gastos diarios de una empresa.

Depreciación. Pérdida de valor de un activo a lo largo del tiempo, especialmente relevante en bienes como vehículos o equipos electrónicos.



Economía. La forma en que las personas y las familias usan el dinero y los recursos en sus vidas.

Endoso. Firma o acuerdo para transferir derechos de un documento financiero, como un cheque o una póliza de seguro, a otra persona.

Inflación. Incremento general de los precios de bienes y servicios con el tiempo, que reduce el poder adquisitivo del dinero.

Interés Compuesto. Es el interés que se gana no solo sobre el capital inicial, sino también sobre los intereses que se acumulan con el tiempo.



Inversiones a Largo Plazo. Dinero que se pone en algo con la expectativa de obtener beneficios en un tiempo más largo, como años.

Liquidez. Capacidad de convertir un activo en dinero en efectivo rápidamente y sin perder valor.

Mercado. Un lugar (real o digital) donde las personas compran y venden cosas.

Morosidad. Estado de retraso en los pagos de una deuda o préstamo.



Recesión. Período de declive en la economía donde hay menos actividad comercial y de consumo.

Rentabilidad Neta. Ganancia obtenida después de descontar todos los costos e impuestos.

Responsabilidad Financiera. Saber manejar el dinero de forma cuidadosa y tomar buenas decisiones para no gastarlo en cosas innecesarias.

Riesgo Financiero. Posibilidad de perder dinero en una inversión o de no recuperar el capital invertido.



Saldo Promedio. Promedio del saldo que se mantiene en una cuenta durante un período determinado.

Tarjeta de Débito. Una tarjeta que te permite gastar el dinero que ya tienes en tu cuenta del banco

Tarjeta Prepago. Tarjeta que contiene una cantidad limitada de dinero y que permite hacer compras hasta que el saldo se agote.

Tasa de Ahorro. Es el porcentaje de ingresos que se ahorra en lugar de gastarse.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS



- Aarons, F. (2021). Consideraciones acerca del principio de indivisibilidad y el fraccionamiento de las acciones societarias. *Revista de Derecho Mercantil*, 7, 43-64. http://ulpiano.org.ve/revistas/bases/artic/texto/RVDM/7/RVDM_2021_7_43-64.pdf
- Acosta, K. (2024). *Los gastos personales y su impacto en el impuesto a la renta de personas naturales*. [Trabajo de Grado, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio Institucional EIA. <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/42197>
- Agirre, M. P. (2022). *Las finanzas personales y la vida*. Litres
- Agudelo, A. (2023). *Diversificación de un portafolio de inversión basado diferentes medidas de riesgo*. <https://repository.eia.edu.co/handle/11190/6365>
- Aguilar Lámbarry, H. A. (2020). *Contabilidad de sociedades. Teoría y práctica*. Patria
- Angarita, J. H. P. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Formación Estratégica*, 1(1), 48-60. <https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/view/11>
- Avram, S., Brewer, M., Fisher, P., & Fumagalli, L. (2022). Household Earnings and Income Volatility in the UK, 2009–2017. *Journal of Economic Inequality*, 20(2), 345-369. <https://doi.org/10.1007/s10888-021-09517-3>
- Booth, L., & Rakita, I. (2020). *Introduction to corporate finance*. John Wiley & Sons
- Brealey, R. A., Myers, S. C., Allen, F., & Mohanty, P. (2018). *Principles of corporate finance*. McGraw-Hill
- Brueggeman, W. B., & Fisher, J. D. (2018). *Real estate finance and investments*. McGraw-Hill.
- Cabral, R., & Montiel, M. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), 10908-10929. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4174
- Cardona, C., & Montoya, Y. (2024). *Per-*

- cepción de la población universitaria frente a los beneficios de la educación financiera en las finanzas personales: Un estudio de caso. [Trabajo de Grado, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]. Repositorio Institucional TDEA. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/5552>
- Carvajal-Salgado, A. L., & Espinoza-Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: Incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51-65 <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Chavez, E. S. (2021). *Estimación de la aversión al riesgo implícita en decisiones de finanzas personales en Argentina*. [Tesis doctoral, Universidad Nacional del Sur]. Repositorio Institucional UNS. <https://repositoriodigital.uns.edu.ar/handle/123456789/5997>
- Citalán, R. E. M., & Castro, A. M. (2024). *Inversiones en empresas ESG: Fundamentos y evaluación*. Ecoe
- Clark, G. L. (2019). Financial Knowledge. *International Encyclopedia of Human Geography, Second Edition*, 1, 131-137. <https://doi.org/10.1016/B978-0-08-102295-5.10064-2>
- Consejo de discapacidades. (2024). *Estadísticas de Discapacidad*. <https://www.consejodiscapacidades.gob.ec/estadisticas-de-discapacidad/>
- De León, M. E. (2023). *Breve Manual de Finanzas Personales*. Autores de Argentina
- Del Rosario; Arambulo-Dolorier, E., Gonzales-Pariona, J. D. M., Cordova-Buiza, F., Lujan-Valencia, S., & Gutierrez-Aguilar, O. (2024). *Financial Education for University Students: A Personal Leadership Tool*, 927, 217-227. https://doi.org/10.1007/978-3-031-54009-7_20
- Fabozzi, F. J., & Fabozzi, F. A. (2021). *Bond markets, analysis, and strategies*. MIT Press
- Fiorito, D. (2021). *GESTIÓN DE RIESGOS: cómo cumplir objetivos en el ámbito personal y empresarial*. Diego Fiorito
- Fornero, E., & Lo Prete, A. (2023). Financial education: From better personal finance to improved citizenship. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(1), 12-27. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.7>
- G.-Malkiel, B. (2021). *A Random Walk Down Wall Street The Time-Tested Strategy for Successful Investing*. WW Norton & Company Ltd.
- González Carbonero, M. (2022). *Valoración financiera de préstamos con fraccionamiento en el pago de los intereses*. <https://uvadoc.uva.es/handle/10324/58766>
- Grable, J.E., & Chatterjee, S. (2022). Defining Personal Finance. En J. Grable & S. Chatterjee, *De Gruyter Handbook of Personal Finance* (pp. 3-16). Walter de Gruyter GmbH. <https://doi.org/10.1515/9783110727692-001>
- Headrick, W. C., Piña Rodríguez, C. A., Piña Fernández, S. S., & Roa Gerónimo, C. R. (2021). *Cuenta Bancaria*. <https://biblioteca.enj.org/handle/123456789/80198>
- Huergo, J. R. N., & Morales, N. T. N. (2024). Finanzas personales saludables cambio del estilo de vida de los estudiantes de Uniminuto Ibagué respecto al gasto y al ahorro. *Revista Sinergia*, 1(15), 91-109. <http://sinergia.colmayor.edu.co/ojs/>

- index.php/Revistasinergia/article/view/223
- Kalai, R., Ramesh, R., & Sundararajan, K. (2022). Machine Learning Models for Predictive Analytics in Personal Finance. En *Modeling, Simulation and Optimization: Proceedings of CoMSO 2021* (pp. 241-254). Springer
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., Warfield, T. D., Wiecek, I. M., & McConomy, B. J. (2019). *Intermediate Accounting*. John Wiley & Sons
- López, I. (2023). *Importancia de la educación financiera: La concepción de la educación financiera de los alumnos de pedagogía*, 41, 117-144. http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf
- López, M. D. R. (2018). *Finanzas personales: Cultura financiera*. Ediciones de la U
- Mankiw, N. G. (2020). *Principles of Economics*. Cengage Learning
- Martínez, D. C. (2023). La digitalización de las finanzas personales. *Dossiers EsF*, 49, 32-36. <https://ecosfron.org/wp-content/uploads/2023/05/Arto4-Dossier-49-EsF-.pdf>
- Martínez, N. (2019). *Administración del dinero, en busca de la libertad financiera*. Dictamen Libre
- Mazlan, A. (2024). Mindful Consumption: Smart Spending for Financial Wellness. *Available at SSRN*, 1, 1-14. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=4844933
- Meléndez, L. E. L. (2022). Consumo responsable, finanzas saludables. *Realidad Empresarial*, 12, 36-38. <https://doi.org/10.51378/reuca.v1i12.6700>
- Miranda, N. E., & Murphy, D. A. (2023). *La aplicación del modelo de la teoría conductual de carteras para la construcción y gestión de portafolios de inversión para personas naturales que cuentan con independencia económica*. [Tesis de Maestría, Universidad ESAN]. Repositorio Institucional ESAN. <https://repositorio.esan.edu.pe/server/api/core/bitstreams/8f20e23e-6421-4f0c-aa1f-a997ff40726e/content>
- Moran-Chilan, J. H., katuska Peña-Ponce, D., & Soledispa-Rodríguez, X. E. (2021). El sistema financiero y su impacto en el desarrollo económico-financiero. *Revista Científica FIPCAEC*, 6(1), 804-822.
- Proaño, G. (2023). *Fundamentos de finanzas personales: Herramientas para el éxito financiero*. Ecuador: DOXA. <https://itq.edu.ec/wp-content/uploads>
- Ridwan, R., Sukarman, L. L., Shankar, K., & Nguyen, P. T. (2019). Strategies of successfully managing personal finances for system excellence. *International Journal of Recent Technology and Engineering*, 8(2), 3818-3821. <https://doi.org/10.35940/ijrte.B1502.0982S1119>
- Rodríguez Gutiérrez, N. (2021). *Diseño de prototipo para el control de finanzas personales mediante análisis predictivo en una aplicación móvil*. <http://hdl.handle.net/11349/28927>
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jaffe, J. F. (2010). *Finanzas corporativas*.
- Rozas, L., & Casalino, A. (2024). *Educación financiera y su contribución a la inclusión financiera: un enfoque desde la malla curricular escolar*. [Trabajo de Grado, Universidad Distrital Francisco José de Caldas]. Repositorio Institucional Udistrital. <http://hdl.handle.net/10757/670422>

- Schuabb, T. C., & França, L. H. de F. P. (2020). Planificación Financiera para la Jubilación: Una Revisión Sistemática de la Literatura Nacional Bajo el Sesgo de la Psicología. *Estudos e Pesquisas em Psicologia*, 20(1), 73-98. <http://doi.org/10.12957/epp.2020.50791>
- Serna Escobar, O. F., & Salgado Delgado, T. A. (2023). *Diseño y análisis de una encuesta de perfil de riesgo para clientes inversionistas, incorporando elementos de finanzas conductuales con apoyo de inteligencia artificial*. <http://hdl.handle.net/10784/33105>
- Tejeda-Hernández, A. E., García-Santillán, A., & Martínez-Rodríguez, M. V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: Una reflexión teórica. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(1), 303-314. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>
- TUS, M. (2019). *Finanzas personales*. <https://loanscouter.com/es/wp-content/uploads/sites/6/2022/01/como-mejorar-sus-finanzas-personales-guia-para-principiantes-2.pdf>
- Ull Manríquez, B. A. (2024). *Propuesta de modelo de negocios de Santiago Advisors como administradora de fondos con gestión de portfolio automatizado*. URI: <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/199927>
- Valencia, A. M. H., Berrio, K. C., Velásquez, Y. M. V., & Hernández, J. B. (2023). Estrategias de educación en finanzas personales para estudiantes universitarios de la ciudad de Medellín. *Revista CIES Escolme*, 14(2), 271-289 <http://revista.escolme.edu.co/index.php/cies/articulo/view/482/523>
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. http://www.scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- Vallejo-Trujillo, S. (2020). Manejo de las finanzas personales en medio del. *Compiladores: Santiago Restrepo Restrepo María Margarita Alonso Stella Vallejo-Trujillo*. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.20860.16003>
- Warren, C. S., Reeve, J. M., & Duchac, J. E. (2018). *Financial accounting*. Cengage Learning. <https://thuvienso.hoasen.edu.vn/handle/123456789/11823>
- Wójcik-Czerniawska, A. (2024). Financial Literacy and How It Affects the Global Economy. *Eurasian Studies in Business and Economics*, 29, 247-258. https://doi.org/10.1007/978-3-031-62719-4_14
- Yalmaev, R. A., Grigoryeva, L. V., & Shkarupa, E. A. (2021). *Financial engineering in personal finance management system*. 2442, 1-14. <https://doi.org/10.1063/5.0075841>
- Zambrano Farías, F. J., Sánchez-Pacheco, M. E., & Correa-Soto, S. R. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *Retos*, 11(22), 235-249. <https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03>



Grupo de Investigación
Gestión, Contabilidad
Finanzas y Auditoría
(GIFCA)

Este libro está elaborado por investigadores pertenecientes a los siguientes Grupos de Investigación de la Universidad Técnica del Norte:

Grupo de Investigación de Ciencias en Red (e-CIER)
Grupo de Investigación en Gestión Financiera Contabilidad y Auditoría (GIFCA)



Colección Educación Financiera

La educación financiera es esencial para enfrentar los retos económicos y sociales del mundo actual. En un entorno dinámico y digitalizado, contar con conocimientos sólidos en gestión económica y toma de decisiones responsables se ha convertido en una habilidad imprescindible.

Esta colección de libros sobre educación financiera está diseñada para empoderar a lectores de diversas edades, proporcionándoles herramientas prácticas y conceptos clave para administrar sus recursos de manera efectiva.

La colección aborda temas fundamentales como el ahorro, la inversión, la planificación presupuestaria y el uso responsable del crédito, adaptados a distintos contextos y necesidades. A través de estudios, guías prácticas y ejemplos reales, expertos en economía y educación financiera ofrecen perspectivas y estrategias aplicables tanto en la vida personal como profesional.

De esta forma, esta colección se convierte en un recurso esencial para estudiantes, docentes y profesionales, promoviendo la formación de ciudadanos responsables y económicamente preparados para tomar decisiones financieras informadas y sostenibles.

VOLÚMENES PUBLICADOS

1

Arias, J., Bedoya-Guerrero, A., Basantes-Andrade, A., & Naranjo-Toro, M. (2025). *Finanzas inclusivas: educación para la independencia económica*. Universidad Técnica del Norte.



ISBN: 978-9942-845-93-1

