

Estado de la salud financiera en los empleados de la empresa Madigas

Ingenieros S.A. E.S.P., Acacías – Meta

QUEVEDO PÉREZ, INGRID LORENA

*Programa Administración Financiera
Corporación Universitaria Minuto de Dios
Vicerrectoría Regional Orinoquía
iquevedoper@uniminuto.edu.co*

Resumen

La realización del presente trabajo hace referencia al estado de la salud financiera en los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., ubicada en el municipio de Acacías, Meta. Los objetivos formulando conlleva a: identificar las variables que afectan la salud financiera de los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., realizar una caracterización socioeconómica y cultural de los colaboradores de la empresa y realizar un análisis econométrico de correlación según las variables identificadas. La metodología presenta un enfoque mixto, tipo descriptivo y método de observación.

Palabras clave: salud financiera, empleados, caracterización, cultura, Madigas Ingenieros.

Abstract

The realization of this work refers to the state of financial health in the employees of the company Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., located in the municipality of Acacías, Meta. The objectives formulated entails: identifying the variables that affect the financial health of the employees of the company Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., perform a socioeconomic and cultural characterization of the company's employees and perform an econometric analysis of correlation according to the variables identified. The methodology presents a

mixed approach, descriptive type and observation method.

Keywords: financial health, employees, characterization, culture, Madigas Ingenieros.

Introducción

Abordar la temática que enmarca el estado de la salud financiera en los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., en el municipio de Acacías, Meta. La problemática evidenciada se percibe en los siguientes aspectos: débil organización en gastos personales, manejo de emociones positivas y negativas, manejo inadecuado del dinero, remuneración salarial mínima, manejo inadecuado de las tarjetas de crédito, no hay cultura de ahorro.

Los objetivos establecieron: caracterizar a nivel socioeconómico y cultural de los colaboradores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.; identificar las variables que afectan la salud financiera de los empleados; realizar un análisis básico del modelo de correlación según las variables identificadas que permitan explicar el comportamiento del estado de salud financiera de los trabajadores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.

De acuerdo con los objetivos planteados, se espera que los resultados permitan encontrar alternativas de solución concretas a la problemática percibida en los colaboradores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P. El proceso investigativo es relevante porque permitirá identificar la relación causa – efecto a que están expuestos los trabajadores.

La sublínea hace referencia a la Educación e Inclusión Financiera, si se tiene en cuenta que se desarrolla con el fin de aportar a la población, herramientas para la adecuada toma de decisiones en las finanzas personales y la administración del dinero, teniendo en cuenta que el mundo está atravesando por una coyuntura que ha traído una crisis no solo de salud pública si no también psicológicos, sociales, y económicos; como se ha visto a través de la historia y se evidencia en la crisis no muy lejana vivida en el año 2008. Al igual, actualmente a pesar de las crisis se encuentran grandes oportunidades de financiamiento con entidades públicas y privadas con las cuales se pretende reactivar la económica, pero a su vez el pueblo no está preparado para afrontar las consecuencias que a futuro trae la pos-pandemia teniendo en cuenta la inyección de recursos por parte de los gobiernos nacionales e internacionales para mitigar y sobrellevar los efectos ocasionados a raíz la pandemia (Covid-19).

No sobra resaltar que la crisis económica actual ha traído consecuencias devastadoras como es el desempleo y cierre de grandes, medianas y pequeñas empresas, es aquí donde nace el interés de realizar esta investigación donde se desea conocer el estado de salud financiera de los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A E.S.P; para quienes se espera que este proyecto sea de gran aporte, luego de darles a conocer las variables identificadas como resultado de las

encuestas aplicadas y asimismo puedan tener una herramienta que les lleve a reflexionar y ver en qué falencias pueden estar incurriendo en el manejo de sus finanzas personales.

Metodología

Corresponde al enfoque mixto (cualitativo – cuantitativo), para lo cual se recurrió a Hernández et al. (2014), quien ilustran de la siguiente manera los enfoques de la investigación.

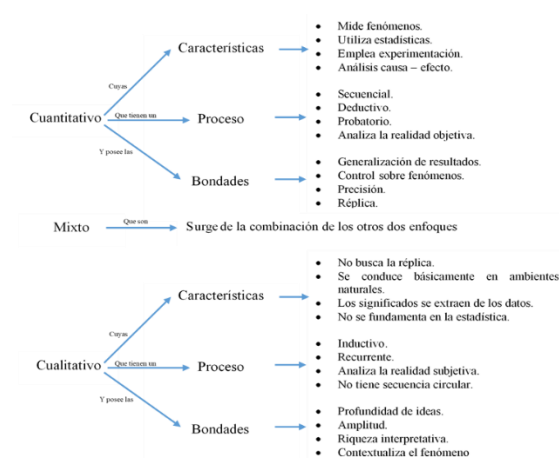


Figura 1. Enfoques de la investigación.

Fuente: (Hernández et al., 2014).

Tipo de investigación

Se empleó el tipo de investigación descriptiva, teniendo en cuenta al autor Lerma (2016), quien establece que la investigación descriptiva tiene como objetivo describir el estado, las características, los factores y los procedimientos presentes en fenómenos y hechos que ocurren en forma natural, sin explicar las relaciones que se identifiquen. Según Briones (2016), en este tipo de investigación se pueden hacer los siguientes tipos de análisis:

- Caracterizar globalmente el objeto de estudio.
- Identificar el o los objetos que tienen ciertas características.

- c) Describir el contexto en el cual se presenta cierto fenómeno.
- d) Cuantificar la magnitud del fenómeno.

Método de investigación

Corresponde al método inductivo. Proceso de conocimiento que se inicia con la observación de fenómenos particulares y premisas generales que pueden ser aplicadas a situaciones similares a la observada (Méndez, 2014).

Población y muestra

Corresponde a los colaboradores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., conformada por 40 personas (administrativas y operativas), ubicada en la calle 18 No. 22-56, Acacías, Meta.

Teniendo en cuenta que la muestra es pequeña se tomó el total de los colaboradores, equivalente a 40 personas de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P. (Ver tabla 4. Relación de cargos y cantidad).

La fundamentación teórica permite enmarcar bases teóricas, por diversos autores que versan sobre el estudio en mención. Por ejemplo Robayo y Beltrán (2018) hablan sobre el comportamiento financiero de las empresas, Araque y Arguello (2015) argumentan sobre finanzas corporativas, públicos, familiares y personales. Al igual Rojas et al (2015) enfatizan respecto a las finanzas personales y planeación financiera personal; como también se destacó el aporte de Figueroa (2009) en cuanto a las generalidades de las finanzas personales. Así mismo, el Banco de la República (2015) destaca los beneficios al controlar ingresos, inversión y ordenar las finanzas personales.

En este orden de ideas, se tiene en cuenta las emociones que impulsan a los ingresos, gastos personales acorde con los lineamientos de la teoría Fredickson (2009). Posteriormente se tiene el aporte de Gusorati y Porter (2010) respecto a las generalidades de la corrección.

Técnicas e instrumentos de recolección de la información

Para la recolección de información se recurrió a las siguientes fuentes:

Fuentes primarias: se aplicó una encuesta y documentos de la organización. Fuentes secundarias: internet, prensa, revistas, libros, estudios similares sobre la temática abordada.

Procedimiento

Para cumplir con los objetivos propuestos, se llevó a cabo los siguientes procedimientos: Respecto a la caracterización socioeconómica y cultural de los colaboradores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., se les aplicó una encuesta estructurada y avalada por profesionales en temas financieros, que permitió conocer su estado económico actual mediante la obtención de la información, posteriormente se interpretó y analizó los resultados.

En cuanto al segundo objetivo se tuvo en cuenta las variables generadas por el mercado, intereses, productos de consumo básicos, el entorno o lugar de trabajo que puedan afectar las finanzas personales de los trabajadores y que sirva de análisis financieros como herramientas clave para el manejo de la gestión financiera de manera más eficaz y eficiente; es decir, sus ingresos, endeudamiento e identificar los puntos

fuerzas y débiles que presenta cada trabajador. Adicional a esto se tendrán en cuenta los resultados obtenidos en la encuesta aplicada a los 47 colaboradores con lo cual también se logró identificar las variables que están afectando la salud financiera de los mismos.

Finalmente, en el tercer objetivo se tomó los resultados obtenidos en las encuestas realizadas, con las cuales se hizo la aplicación de la correlación entre las variables identificadas en el programa Excel y su respectivo análisis, teniendo en cuenta el planeamiento y formulación del problema; que permitió explicar el comportamiento del estado de salud financiera de los trabajadores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.

Resultados

Caracterizar el nivel socioeconómico y cultural de los colaboradores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.

Encuesta dirigida a los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., con el propósito de caracterizar socioeconómica y cultural e identificar las variables que afectan la salud financiera.

Información personal

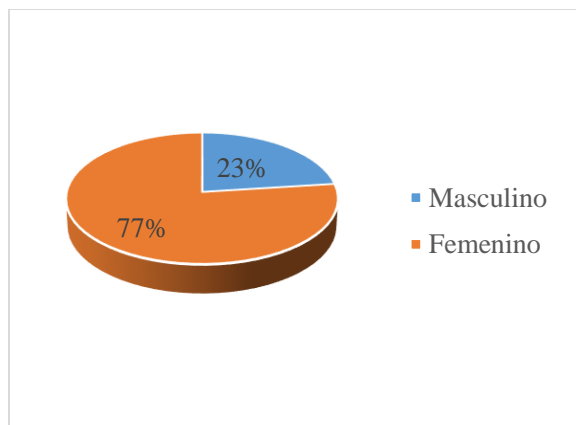


Figura 2. Selección de sexo.

Fuente: (La autora, 2022)

La participación total correspondió a 40 personas, equivalente a 9 hombres y 31 mujeres. Es decir, en la empresa hay una amplia prevalencia del género femenino, ocupando cargos a nivel administrativo y operativo (asistente contable, contador, asistente SST, coordinador de calidad, auxiliar contable, asistente compras, revisor fiscal, auxiliar facturación, coordinador proyectos, coordinador de municipios, asistente municipios, auxiliar operativa, asistente regulación y comercialización, auxiliar PQR, asistente revisiones técnicas, asistente gestión documental, auxiliar gestión documental, asesor comercial, servicios generales, almacenista).

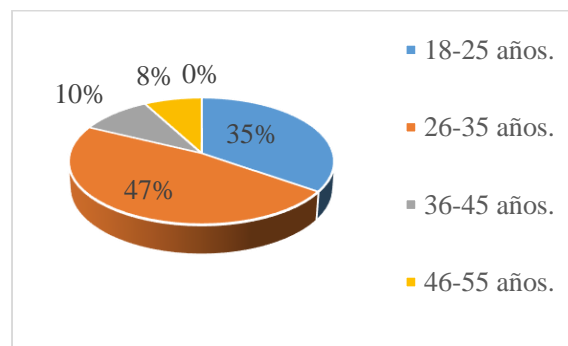


Figura 3. Indique su rango de edad.

Fuente: (La autora, 2022)

La figura permite evidenciar que el 35% de los encuestados presentan la edad entre 18 y 25 años; el 47% entre 26 y 35 años; el 10% entre 36 y 45 años; y el 8% oscila entre 46 y 55 años respectivamente. Significa que el personal que integra la organización cumple la normatividad legal vigente respecto a la contratación del personal con la responsabilidad pertinente.

Componente financiero

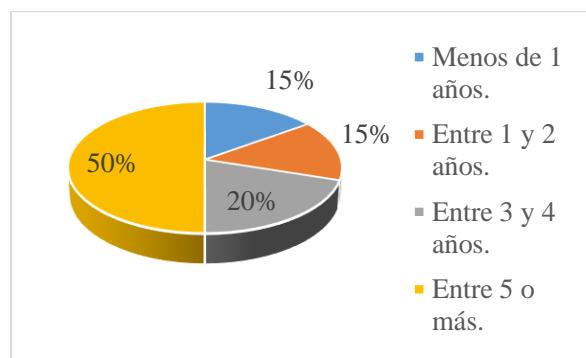


Figura 4. ¿Cuánto tiempo lleva trabajando o percibiendo ingresos?

Fuente: (La autora, 2022)

Los colaboradores encuestados respondieron que menos de un año, el 15%; entre uno y dos años, el 15%; entre 3 y 4 años, el 20%; entre 5 o más el 50%. En efecto se observa una amplia experiencia en los miembros del núcleo familiar que influye en el desempeño laboral.

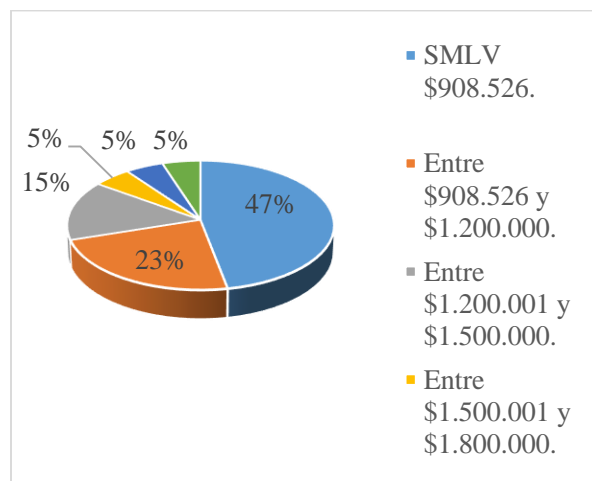


Figura 5. ¿En cuál de los siguientes rangos se encuentra su salario?

Fuente: (La autora, 2022)

De los participantes el 47% posee salario mínimo legal vigente; el 23% entre \$908.526 y \$1.200.000; el 15% se encuentra entre un \$1.201.000 y \$1.500.000; el 5% corresponde entre \$1.501.000 y \$1.800.000;

seguido del 5% con \$2.000.000 y el 5% con más de \$2.000.000. Lo que indica que la población encuestada presenta limitaciones respecto a la posibilidad de ahorrar, ya que con su salario solo puede sufragar o establecer una supervivencia.

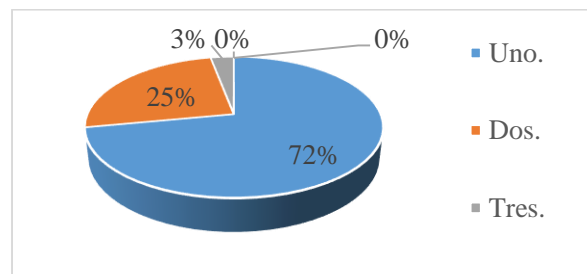


Figura 6. ¿Cuántas fuentes de ingresos tiene?

Fuente: (La autora, 2022)

El 72% indica que sus fuentes de ingreso corresponden a un solo empleo; el 25% dos y 3% tres opciones. Situación que dificulta ahorrar y por ende se vive al día con sus ingresos.

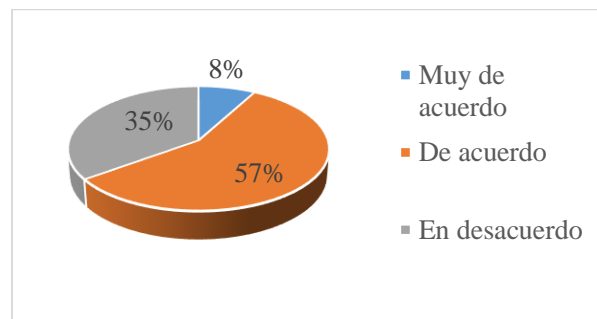


Figura 7. ¿Considera usted que posee malos hábitos de gastar el dinero?

Fuente: (La autora, 2022)

El 8% manifestó que muy de acuerdo, de acuerdo el 57% y en desacuerdo el 35%. Es relevante tomar conciencia respecto de generar buenos hábitos de gastar el dinero pues cuando se planea, se programa, conlleva a minimizar los gastos.

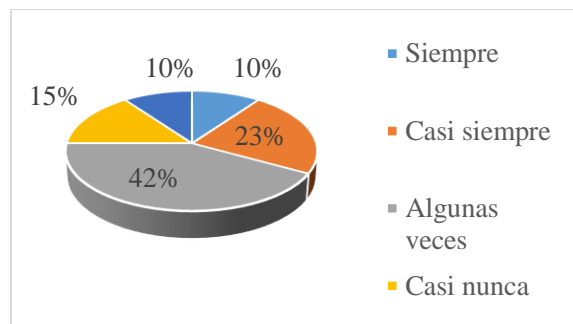


Figura 8. ¿Posee hábitos de ahorro?

Fuente: (La autora, 2022)

El 10% expresó que siempre, el 23%, casi siempre; algunas veces, el 42%; casi nunca el 15% y nunca el 10%. Poseer hábitos de ahorro, así sea en mínima cuantía, permite no solo generar hábitos sino también conciencia sobre la importancia del mismo. Por tanto, los hábitos de ahorro son indispensables para atender necesidades o imprevistos que exigen recursos económicos.

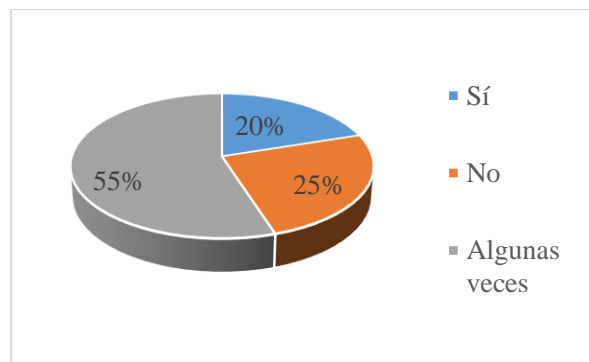


Figura 9. ¿Es usted impulsivo al momento de hacer algún tipo de compra?

Fuente: (La autora, 2022)

Del total del 100%, el 20% contestó que sí; no el 25%; y algunas veces, el 55%. Al igual que la anterior pregunta ser impulsivo al comprar puede conllevar a endeudamientos innecesarios.

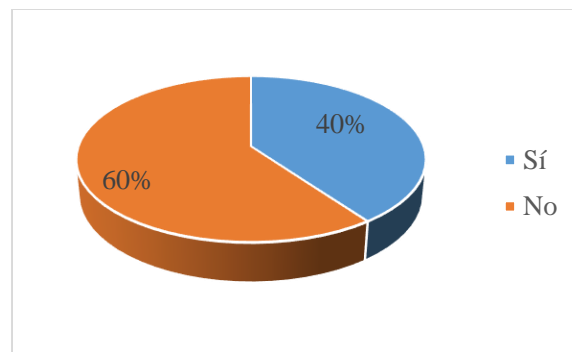


Figura 10. ¿Hace uso de tarjeta de crédito?

Fuente: (La autora, 2022)

El 40% manifestó que sí, y el 60% no la utiliza. El tener la tarjeta de crédito requiere de mucha responsabilidad personal, contar con los ingresos que se adquieren y establecer un manejo cuidadoso para que de esta manera los intereses que cobra el mercado financiero o entidades de crédito no lo lleven a profundizar o agravar sus deudas.

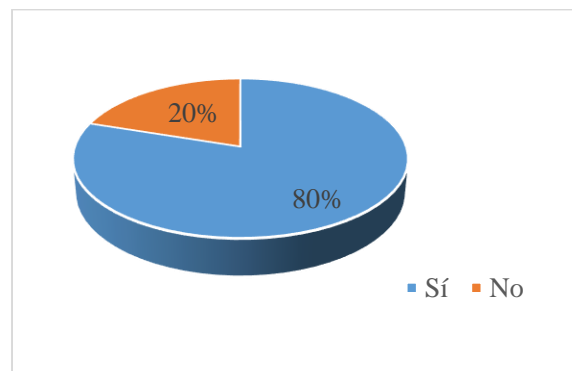


Figura 11
¿Posee actualmente obligaciones financieras?

Fuente: (La autora, 2022)

Los participantes manifestaron que sí, en un 80% y no la poseen el 20%. Es importante concientizarse respecto a las obligaciones financieras, pues sí no son bien administrados con la responsabilidad pertinente sus efectos o riesgos no solo económicos son psicológicos, laborales y personales pueden ser perjudicados.

Componente de educación financiera

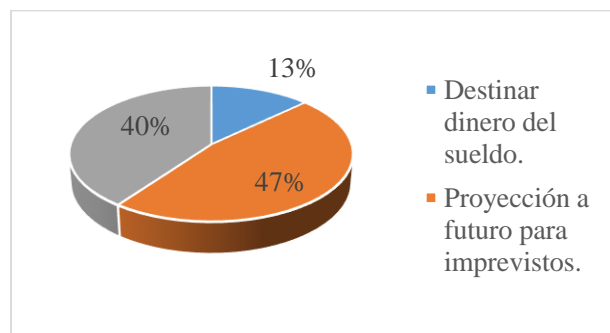


Figura 12. ¿Para usted ahorro es?

Fuente: (La autora, 2022)

Del total del 100%, destinar dinero del sueldo en un 13%; proyección a futuro para imprevistos, el 47%; respaldo económico, el 40%. En este sentido, juega un papel fundamental el hábito de ahorrar y posteriormente planificar adecuadamente la inversión a realizar.

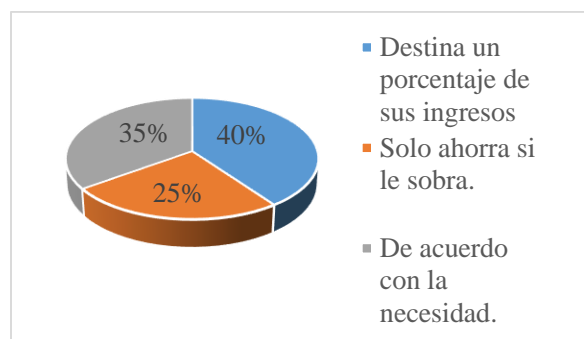


Figura 13. ¿Cómo determina su nivel de ahorro mensual?

Fuente: (La autora, 2022)

Manifestaron que destinan un porcentaje de sueldo en un 40%; solo ahorro si le sobra el 25%; o de acuerdo con la necesidad, en un 35%. Sea cual sea la determinación del hábito de ahorro mensual, se debe generar hábitos en tal sentido.

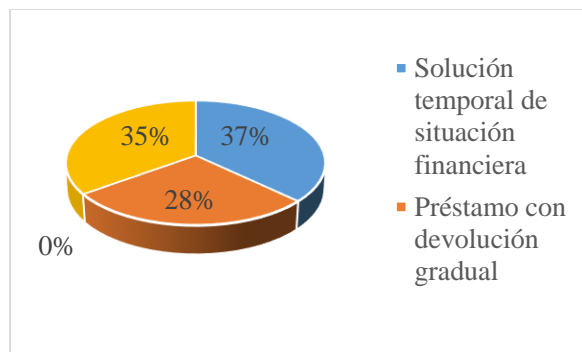


Figura 14. ¿Para usted un crédito es?

Fuente: (La autora, 2022)

El 37% contestó que para solución temporal de situaciones; el 28% préstamo con devolución gradual; una deuda, el 35%. Dicho proceso crediticio requiere de un análisis juicioso teniendo en cuenta los ingresos o respaldo económico.

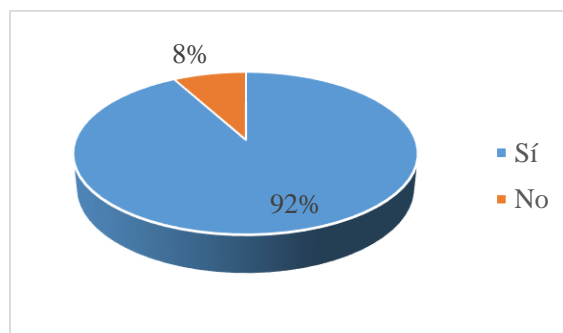


Figura 15. ¿Evita endeudarse para que este no se convierta en una costumbre?

Fuente: (La autora, 2022)

Los encuestados manifestaron sí en un 92% y no lo consideran el 8%. No es conveniente establecer costumbres de endeudamiento, lo ideal es minimizar dicho proceso para garantizar una mejor salud financiera.

Identificar las variables que afectan la salud financiera de los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.

Se considera importante indicar que la situación económica de los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.,

afecta no solo la productividad en su actividad laboral, sino también la salud financiera y por ende los hábitos dentro del entorno laboral, evidenciándose como impactan al trabajador o en su defecto beneficiándose de acuerdo con su comportamiento, situaciones coyunturales, necesidades o responsabilidad familiares o personales. En tal sentido, los trabajadores de dicha empresa deben concientizarse sobre la importancia de la salud financiera, en cuanto permite o conlleva a la estabilidad que goza un trabajador en relación con su situación financiera y económica actual. Es decir, permite determinar si dicho empleado realiza o no una óptima gestión de su dinero; y establece si su salud financiera es buena, o tendrá una situación económica positiva o negativa. De ahí, que a la empresa Madigas debe saber que sus trabajadores gozan de una salud financiera positiva, lo cual es un punto clave para que la organización pueda desarrollar su actividad empresarial de la manera más eficaz y eficiente posible.

Si los trabajadores poseen problemas con su salud financiera, muchos factores al estar directamente relacionados con la organización pueden verse afectados de manera negativa. Es decir, dichas situaciones pueden producir estrés y problemas personales a los empleados; conllevando una drástica caída en el rendimiento y por ende, un amplio efecto en la disminución de la productividad. Por tanto, la salud financiera, por tanto, es una cuestión fundamental para mantener la eficiencia y conseguir los objetivos planteados. En este orden de ideas, la salud financiera no solo afecta positiva o negativamente a los trabajadores sino a la empresa, y puede traer consecuencias que provoca una situación financiera negativa dentro de la organización o por el contrario una salud financiera positiva; gracias a la importancia que se le da por parte de los trabajadores. Al igual, no sobra indicar que

cuando la situación se torna negativa dentro de la empresa puede afectar los siguientes aspectos: empeora la atención y servicio al cliente por parte del trabajador, el clima laboral se crea tenso o desagradable, disminuye la eficiencia en cuanto a la productividad y a su vez pueden encontrarse en situaciones límite y llega a cometer prácticas o eventos antiéticos que generan costos financieros.

En este mismo sentido, cuando si los empleados tienen una buena salud financiera genera impacto favorable a nivel de empresa, beneficiándose en los siguientes aspectos: retención del trabajador incrementa imagen corporativa de la empresa, reduce costos administrativos, disminuye el ausentismo laboral y contribuye a que haya una mayor supervivencia, rentabilidad y crecimiento empresarial. Por consiguiente, es necesario que toda la planta de colaboradores adquiera conocimiento, hábitos y habilidades financiera que ayuden a mantener la salud financiera y de esta manera evitar situaciones de endeudamiento, estrés, baja productividad, bajo rendimiento, entre otros.

Realizar un análisis básico del modelo de correlación según las variables identificadas, que permita explicar el comportamiento del estado de salud financiera de los trabajadores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.

Teniendo en cuenta la matriz coeficiente de correlación se relacionan 26 variables que se describen (A1 a la A26). Para lo cual se establece el rango máximo y mínimo, teniendo en cuenta la siguiente determinación:

Tabla 2. Determinación.

| | |
|--------------|-------------------------------|
| $R = -1$ | Correlación inversa perfecta. |
| $-1 < r < 0$ | Correlación inversa. |
| $r = 0$ | No hay correlación. |
| $0 < r < 1$ | Correlación directa. |
| $r = 1$ | Correlación directa perfecta. |

Nota: que el coeficiente de determinación sea bajo NO INDICA que las variables sean independientes. Simplemente que hay una DEBILIDADES en la relación LINEAL entre Y y X.

En este orden de ideas, significa que cuando el resultado es uno, es que se encuentra perfectamente relacionada una variable con la otra. Es decir, en forma directa (positiva), de lo contrario su resultado será negativo y obtendrá una correlación inversa perfecta.

En efecto los resultados de la variable A15 que hace mención a la siguiente pregunta ¿actualmente sus ingresos son superiores a los gastos?, pregunta que se considera como eje central del estudio respecto al estado de salud financiera de los empleados.

A15 se relaciona positivamente en un 17% con al variable A22 que hace mención a ¿usted es impulsivo al momento de hacer algún tipo de compras? Quiere decir que entre más impulsivo sea el momento de comprar menor probabilidad de que alcance su salario. E inversamente con la variable que más se relaciona es A5 ¿Tiene hijos?, significa que entre más hijos se generan más gastos y el salario limita otros gastos, teniendo en cuenta la responsabilidad existente en el hogar.

Otro aspecto tiene que ver con las variables A5 ¿tiene hijos? Y la A9 ¿cuántas personas viven en su hogar?, que se relacionan negativamente en un -28%. A mayor personas en casa genera mayores gastos. En cuanto a A5 se relaciona

positivamente en un 35% con la variable A19 ¿tiene definido el destino de su ahorro?, lo que quiere decir que si no se tiene definido el destino del ahorro y se tienen hijos, mayor es la probabilidad de realizar inversiones.

Respecto a la variable A6 ¿Cuál es su nivel académico?, y la variable A12 ¿en cuál de los siguientes rangos se encuentra su salario?, se presenta una correlación positiva del 85%; si se tiene en cuenta que a mayor nivel académico, podría adquirir mayor salario acorde con las categorías establecidas por la empresa.

Con la variable que menos se relaciona es la variable A22 ¿es usted impulsivo al momento de hacer algún tipo de compra? En un -29%, ya que existe comportamientos impulsivos de compra en menor proporción en quienes tiene mayor nivel académico.

En cuanto a la variable A7 ¿posee vivienda propia?, arroja aspectos positivos frente a la variable A12 (rango de salario), con un 51%. Lo que significa que limitan las posibilidades de adquirir vivienda propia.

Con base en la variable A9 ¿Cuántas personas viven en su hogar? y la correlación A10 ¿Cuántas personas aportan en su hogar? se establece mayor posibilidad de ahorro y de inversión, teniendo en cuenta que a mayor aporte de los miembros del hogar. Se establece mayor posibilidad de ahorro y de inversión, teniendo en cuenta que a mayor aporte de los miembros del hogar, se facilita mayor participación en los gastos y mejora la calidad de vida.

Conclusiones

Con base a los objetivos planteados, se obtienen los siguientes resultados:

La participación por género muestra el 23% masculina en la empresa, y 77% femenino, mostrándose mayor participación de mujeres en cargos tales como: administrativos y operativos. Se evidencia que el rango de edad indica entre 18 y 25 años, el 35%; entre 26 y 35, el 47%, siendo la mayor participación. En cuanto al estado civil se establece una mayor participación de solteros en el 59% y unión libre, el 30%. Los empleados expresaron tener hijos en un 62%, mostrándose el 71% con un hijo. Respecto al nivel académico poseen: Secundaria, el 15%; técnico, el 52% y profesional el 23% y especialización, el 10%. También se manifiesta que poseen vivienda propia solo el 25%. Se encuentran clasificados dentro del estrato socioeconómico, en el estrato 1, el 20%, dos el 65%, 3 el 15%.

También señalan que sus ingresos son superiores a los gastos en un 30%. Considera que tienen malos hábitos de gastar del dinero un 57% promedio. Poseen hábitos de ahorro mensual, en un 23%, es equivalente entre \$50.000 y \$100.000 en un 40%. Así mismo, manifestaron que tienen definido el destino de su ahorro en un 55% promedio; acostumbra hacer algún tipo de inversión solo en un 20%; el tipo de inversiones que acostumbra realizar están dirigidas a actividades comerciales en un 36%. También expresaron que sus compras son programadas en un 70%, son impulsivos al momento de hacer algún tipo de compra en un 20% promedio; hacen uso de tarjetas de crédito en un 40%; y actualmente poseen obligaciones financieras en un 80%. Al momento de tomar dinero prestado recurren a familiares en un 40%, sector financiero el 27%, amistades, el 20% y tarjeta de crédito, el 13%. Consideran que el ahorro es una proyección a futuro para imprevistos o respaldo económico en un 87% promedio. También se manifiesta que ahorra si le sobra en un 25%; definen el crédito como una solución temporal de situación financiera

en un 37%; préstamo con devolución gradual en un 28% y una deuda 35%. Expresan que los riesgos que perciben al solicitar un crédito es pagar altos intereses en un 72%.

Bibliografía

- Briones, G. (2016). *Evaluación educacional*. Tercera edición. Bogotá, D.C. Colombia: Editorial Limusa.
- Definición ABC. (2019a). Definición de Alcancia. Concepto en Definición ABC. Recuperado de: <https://www.definicionabc.com/general/alcancia.php>
- Definición. De. (2019). *Definición de ahorro - Qué es, Significado y Concepto*. Recuperado de: <https://definicion.de/ahorro/>
- Figueroa, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista EAN*, (65), 123-144.
- Fuentes, Rodríguez, G. Camargo Flechas, J.J. (2018). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes universitarios caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia. *Revista de Negocios y Pymes*.
- Gusurati, D. N. y Porter, D. C. (2010). *Econometría*. Editorial McGraw Hill.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología*. México, D.F.: Editorial McGraw Hill.
- Lerma, H. D. (2016). *Metodología de la investigación*. (4ª Ed). Ecoe ediciones.
- Méndez, C. E. (2014). *Metodología*. Colombia: Editorial McGraw-Hill.
- Moreno Dávila, Y. Y., Rocha Castillo, W. G. y Flores González, J. L. (2019). *Estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía de las familias de La Trinidad en el primer trimestre 2019*. (Tesis de grado).

- Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. Recuperado de:
<https://repositorio.unan.edu.ni/11476/1/20089.pdf>
- Pérez Hernández, G. A. (2009). *La correlación estadística*. Editorial MC Graw Hill.
- Portafolio. (2010). *Comportamiento financiero de las personas*. Portafolio.co. Obtenido de:
<https://www.portafolio.co/economia/finanzas/pais-analfabetismo-financiero-375396>
- Robayo, Y. A. y Beltrán Carvajal, A. J. (2018). *Análisis del comportamiento financiero de los estudiantes del programa de administración financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios sede Regional Girardot*. (Tesis de grado). Corporación Universitaria Minuto de Dios. Recuperado de:
<https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/7149>
- Tager, A.G (2020). *El impacto de la pandemia en la región centroamericana y los posibles cambios pos pandemia*. Revista pensamiento propio.