


# Finanzas personales saludables: Retos para estudiantes universitarios en Colombia

## Healthy personal finances: Challenges for university students in Colombia


Recibido: 20/04/2023  
Aceptado: 13/06/2023  
Publicado: 30/06/2023

Aris Harvey, Ramírez Junieles

 <https://orcid.org/0000-0001-7314-1267>  
Universidad de Sucre  
[dpto. contaduria@unisucre.edu.co](mailto:dpto.contaduria@unisucre.edu.co)


*Magister Gestión Pública. Especialista en Gerencia y Hacienda Pública. Administrador de Empresas. Contador Público. Docente y jefe de Programa en la Universidad de Sucre (UNISUCRE), Sincelejo, Colombia*

Indira Ibarra Acosta

 <https://orcid.org/0009-0004-4698-2916>  
Universidad de Sucre  
[indira.ibarra@unisucrevirtual.edu.co](mailto:indira.ibarra@unisucrevirtual.edu.co)

*Estudiante del Programa de Contaduría Pública de la Universidad de Sucre – Sincelejo, Colombia*

Argemiro Novoa

 <https://orcid.org/0009-0006-2740-420X>  
Universidad de Sucre

*Estudiante del Programa de Contaduría Pública de la Universidad de Sucre – Sincelejo, Colombia*

## Resumen

Las finanzas personales adecuadas es un estado ideal del que la mayoría de las personas esperan tener, sobre todo si se enfoca en jóvenes universitarios que aplican recursos para su educación y a la vez se preparan académicamente para tener la posibilidad de generar sus recursos dinerarios a futuro mediante el perfil profesional y ocupacional que logre desempeñar. Sin embargo, se han convertido en un verdadero desafío las finanzas de las personas porque están inmersas de acciones de planificación, disciplina y constancia, adicionalmente a ello se espera trascender en esta materia al obtener el verdadero equilibrio entre los gastos y ahorro por lo que se caracterizaría con el término “saludable”. En virtud de ello, el presente artículo tipo ensayo pretende describir las implicancias de las finanzas personales saludables en jóvenes universitarios en virtud de los programas de promoción de la educación económica y financiera en los jóvenes del país, auspiciados por el Ministerio de Educación. Metodológicamente el estudio se centra en un enfoque cualitativo, con un alcance descriptivo y un diseño no experimental, sustentado en revisión bibliográfica y a la vez la observación directa participante en el entorno universitario. Demostrándose que, a los jóvenes les preocupan las garantías de los medios de percepción de recursos, pero la tendencia del manejo de emociones hace que en ciertos momentos malgasten los recursos obtenidos, asimismo, la negativa a relacionarse con el sistema financiero formal colombiano hace que se mantengan al margen con los productos financieros que se ofertan porque en parte el analfabetismo financiero les lleva a incrementar sus temores para entrar al sistema financiero, por lo cual, el equilibrio esperado en las finanzas personales para catalogarlo como “saludable” es mínimamente alcanzado por ciertos jóvenes.

**Palabras Clave:** Finanzas personales, jóvenes universitarios, saludables

## Abstract

Adequate personal finances are an ideal state that most people hope to have, especially if it focuses on young university students who apply resources for their education and at the same time prepare themselves academically to have the possibility of generating their monetary resources in the future through the professional and occupational profile that you can perform. However, people's finances have become a real challenge because they are immersed in actions of planning, discipline and perseverance. In addition to this, it is expected to transcend this matter by obtaining the true balance between expenses and savings, which is why would characterize with the term “healthy.” By virtue of this, this essay aims to describe the implications of healthy personal finances in university students under the programs to promote economic and financial education in the country's youth, sponsored by the Ministry of Education. Methodologically, the study focuses on a qualitative approach, with a descriptive scope and a non-experimental design, supported by a bibliographic review and at the same time direct participant observation in the university environment. Demonstrating that young people are concerned about the guarantees of the means of receiving resources, but the tendency to manage emotions causes them to waste the resources obtained at certain times. Likewise, the refusal to relate to the formal Colombian financial system causes them to stay away from the financial products that are offered because in part financial illiteracy leads them to increase their fears of entering the financial system, therefore, the expected balance in personal finances to classify it as “healthy” is minimally achieved by certain youths.

**Key words:** Personal finances, young university students, healthy

## Introducción

La juventud universitaria sueña con generar sus propios recursos dinerarios con oportunidades reales que les permitan desarrollar un trabajo decente que los dignifique como personas y profesionales en formación y posteriormente titulados, sin embargo, aunque todos apuestan a ello, no todos logran el cometido soñado y aquellos que si generan sus beneficios económicos tal vez no aplican a su propia satisfacción la educación económica y financiera que tanto han abordado los jóvenes universitarios de las áreas administrativas, contables y económicas como factor determinante de abordaje en su relacionamiento estudiantil y postgradual.

Por esa razón, a nivel general es necesario identificar los elementos esenciales de las finanzas personales centrados en el manejo y administración del dinero y en las prácticas correctas de cómo utilizarlos para alcanzar el verdadero equilibrio en las finanzas, por ello, Villalba (2013) indica la importancia del manejo o administración del dinero personal o familiar, puesto que implica la obtención de los ingresos y su distribución al aplicar los recursos dinerarios en gastos corrientes. Tomando en cuenta lo anterior, Herrera (2022) señala que un buen síntoma de finanzas es llegar a fin de mes con dinero en el bolsillo después de haber realizado el pago de deudas, gastos esenciales, así como el destinar un porcentaje de ahorro o inversión, lo que denota un adecuado manejo de sus finanzas personales, y por ende de la salubridad de estas.

Por eso, es prudente destacar que la esencia de las finanzas personales saludables es contar con los recursos suficientes para cubrir los gastos y necesidades principales ya sean individuales o familiares, contando con momentos de esparcimiento, disponibilidad para ahorrar y con atención médica garantizada, además de imprevistos que pudieran surgir en el camino. Desde este enfoque, Figueiras (2019) manifiesta que van encaminadas hacia la gestión de ingresos y gastos, teniendo control adecuado de ellas y concientizándose las personas de la capacidad de pago que tienen para adquirir productos o consumir servicios, por lo que el equilibrio se alcanza al no gastar más de lo percibido monetariamente

En esta materia, la cultura financiera es un factor medular para estimular a la población joven al manejo razonable de los recursos económicos captados. Por ejemplo, organizaciones gubernamentales y no gubernamentales buscan realzar este tipo de cultura, por ejemplo, el programa Aflateen es un plan de estudios creado por la Secretaría Aflatoun que lleva la Educación Social y Financiera a los jóvenes de todo el mundo. Este programa funciona como una plataforma de aprendizaje en línea, en la que jóvenes crean una cuenta para acceder a contenido interactivo y multimedia que involucra la educación financiera “su participación, el intercambio y el aprendizaje”, siendo utilizada como una herramienta de aprendizaje autónomo, con enfoques académicos complementando las actividades de aulas o clubes (Aflateen, 2019).

En este sentido, procesos tecnológicos como la digitalización de contenidos de aprendizaje, también pueden contribuir en los procesos de cultura financiera de un individuo desde edad temprana. No obstante, Martínez (2013), expresa que en Colombia hay debilidades en el seguimiento de los gastos y al reservar fondos para imprevistos. Sin embargo, aunque se reconoce la importancia de ahorrar, presupuestar y dejarse guiar por éste, no resulta fácil en el corto plazo y mucho menos en el largo plazo al centrarse en toma de decisiones sobre nuevos créditos para pagar otras deudas, siendo tal vez una decisión errada por los riesgos que implica, así como la planificación del futuro para asegurar una pensión.

Por ejemplo, de 1.520 colombianos consultados, el 88 por ciento dijo estar preocupado por mayores gastos en el futuro, como su jubilación, pero solo el 41 por ciento tiene planes de ahorro para cubrir esos costos de su vejez; mientras que uno de cada cinco podría afrontar gastos importantes imprevistos. Eso es lo que revela la primera encuesta sobre 'Capacidades Financieras en Colombia', adelantada por el Banco de la República con el apoyo del Banco Mundial y el Fondo Fiduciario de Rusia para la Capacitación y la Educación Financiera. (Martinez, 2013)

El estudio referenciado permitió identificar cinco perfiles de capacidades financieras en la población colombiana, pero la mitad de esta se sitúa en dos: 'administradores de dinero vulnerables' y 'administradores de dinero de bajos ingresos muy prudentes', que se diferencian en que controlan los gastos y en que pueden cubrir gastos imprevistos.

Ahora bien, todo lo descrito, conllevó al estudio de las finanzas personales saludables de jóvenes universitarios, a fin de determinar el manejo de las finanzas personales de cada uno de ellos, sobre todo al considerar los comentarios de un grupo de ellos al indicar que el dinero no les alcanza para cubrir sus gastos básicos, por lo que a veces han tenido que recurrir al préstamo de dinero informal para alcanzar cubrir los gastos asociados a movilidad y manutención en los predios universitario por estar vinculados a la modalidad de estudio presencial en la institución de educación superior.

Es importante destacar, que esta situación constante demuestra un manejo de las finanzas inadecuado en el sentido que la captación de recursos no cubre los gastos generales a los que debe aplicar el joven universitario, por lo cual se enfrentan a endeudamientos constantes, que se ha convertido en una constante que ocasiona una acumulación de deudas lo que hará tener un desorden en la vida financiera personal. Por tal razón, la presente investigación tiene como propósito abordar las finanzas personales saludables de estudiantes focalizados.

## Desarrollo

La educación financiera es un proceso orientador del comportamiento de productos financieros y sus riesgos, para desarrollar las habilidades el sustento confiable para la toma de decisiones y el mejoramiento del bienestar financiero, con intenciones de aprovechar las oportunidades de inversión, ahorro, buen manejo de las finanzas, Domínguez Martínez (2017). Considerando esto, en Colombia el nivel de educación financiera no es satisfactorio según los resultados de las pruebas Pisa, como comentó Actualícese (2018), pocos jóvenes en Colombia lograron analizar los costos de las transacciones y hacer un balance de extractos después de descontar el valor de las transferencias. Esto demuestra deficiencias en el manejo financiero desde la perspectiva de la educación económica – financiera, porque a veces manifiestan desface conceptual entre gastos y costos, productos básicos de ahorro y crédito, así como en la comparación de las tasas de interés y el valor del dinero en el tiempo.

Con base a ello, Asobancaria (2018), realizó 556 pruebas en los grados de sexto a octavo y 433 en los grados de noveno a undécimo de colegios públicos y privados; con intenciones de evaluar niveles de conocimientos y habilidades en la planeación financiera, administración de las finanzas y toma de decisiones en esta materia. El hallazgo principal arrojó un índice de educación financiera de 50,3 % y resultados deficientes en las tres ramas evaluadas objeto de estudio, lo que ratifica un problema de conocimiento e incluso cultural en materia financiera.

Por lo anterior, las finanzas personales hacen referencia al proceso de planificación y gestión de las actividades financieras personales, tales como: la generación de ingresos, el gasto, el ahorro, la inversión y la protección o prevención ante cualquier situación que salga de nuestro control. Como indica Arriola (2021), el proceso de administrar las finanzas personales implica el diseño presupuestal y seguimiento del mismo para que las finanzas sean “sanas”, porque la educación financiera induce a un equilibrio financiero, por esta razón es necesario entender cómo funciona el dinero y su manejo para rentabilizarlo al máximo, y así tomar decisiones más acertadas y conscientes respecto al uso del dinero, las cuales pueden beneficiar o perjudicar la calidad de vida en el presente y futuro.

Por tal razón, mantener finanzas sanas, es según la opinión de Herrera (2022), contar con una correcta administración financiera que permita tener seguridad personal y familiar para afrontar imprevistos, alcanzar metas; generándose una planificación adecuada que evitará deudas excesivas que perjudiquen la tranquilidad y sosiego producto del estrés, agobios y angustias.

En atención a ello, Neme-Chaves y Forero (2017) revelan que, Estados Unidos, Reino Unido y Australia, son los países más productivos en el tema de finanzas personales en

jóvenes universitarios. Por otra parte, el analfabetismo financiero es preocupante y sus implicaciones se ven reflejadas en cada joven (Atkinson y Messy: 2014). Por esta razón los planes de educación financiera se han ido construyendo desde las políticas gubernamentales, para alcanzar lo que mencionan Farrel, Fry & Risse (2016) la reducción de la exclusión social y más bien generar beneficios y desarrollo del sistema financiero.

Bajo esa perspectiva, Roa, Alonso, Bohórquez & Rodríguez (2014), comentan que mundialmente los bancos centrales y las superintendencias financieras se han centrado en las experiencias de inclusión y educación financiera. Ante ello, en el caso de Colombia, hay iniciativas de educación económica y financiera, en escuelas, colegios, y universidades (CIEFF, 2017). Por ejemplo, se destacan el desarrollo de programas educativos para niños, jóvenes y adultos mediante charlas, cursos, talleres, materiales impresos como cartillas educativas (Ministerio de Educación: 2014), donde la participación de entes de esta naturaleza ha sido medular, como el caso de la Bolsa de Valores de Colombia, Ministerio de Educación Nacional, Banca de Oportunidades, Asobancaria, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, SENA, Superintendencia Financiera de Colombia, y los bancos de La República, AV Villas, Agrario de Colombia, de Bogotá y Citibank, entre otros.

Por lo anterior, el progreso en esta materia hace que se atiendan necesidades de jóvenes universitarios desde el enfoque educativo de los aspectos económicos – financieros y su proyección de vida con respecto al equilibrio financiero, generándose reflexiones que llevan al manejo adecuado de sus finanzas personales como se aprecia en la ilustración 1.

**Ilustración 1.** Finanzas personales y su manejo adecuado



**Nota:** Elaboración propia (2023)

Es necesario considerar las sugerencias que se muestran en la ilustración 1 porque muchas veces los jóvenes gastan de manera inconsciente, sin pensar en las consecuencias que puede tener en sus finanzas personales. Pero, qué pasaría si empiezan a ser más conscientes de los gastos y a planificarlos de manera más estratégica, es por esto que Mora (2023) relaciona el plan de gasto con una estrategia financiera que consiste en planificar y administrar los gastos de manera consciente, con el objetivo de mejorar la salud financiera personal y lograr una mayor tranquilidad en el día a día, es decir, se trata de tomar decisiones informadas y responsables a la hora de gastar el dinero.

Con plan de gastos se aparta una cantidad de dinero suficiente para pagar sus cuentas y ahorrar para emergencias y para sus metas a largo plazo, considerando los gastos de matrícula, alojamiento y manutención, libros de texto y útiles escolares, los costos de la universidad pueden realmente ser muy elevados. Como si fuera poco, cada uno tiene gastos personales y metas de ahorro en las que debe pensar, por tal razón lo ideal sería seguir los tips que ayudaran a tener un buen plan de gastos, los cuales según Monthly (2022) son:

- Determinar los ingresos totales, es decir, las fuentes de ingresos, como salario regular, ayuda financiera, becas o subvenciones, asistencia financiera que recibe de su familia, y los ahorros para la universidad.
- Elaboración de una lista de gastos para prever sus obligaciones financieras, determinando en que se gasta normalmente el dinero.
- Clasificar los gastos según las necesidades, deseos, ahorros y compromisos
- Elaborar el presupuesto universitario y actualizarlo cuantas veces sea necesario para llegar al presupuesto ideal, donde la asignación de ingresos saludables se sustenta en la regla 50% necesidades básicas, 30% para los deseos y 20% ahorros y amortización de deudas.
- Controlar los gastos al adherirse al presupuesto para mantener al corriente la situación financiera.
- Revisar y ajustar el presupuesto regularmente para acercarse cada vez más a las metas financieras.

Lo anterior induce al ahorro y para ello se debe administrar el dinero de manera adecuada sobre todo si no se está familiarizado con los hábitos de educación financiera, otra manera de suplir esas necesidades financieras es la revisión de un crédito, claramente manejando ese dinero de una manera saludable, pensando en inversiones y ahorro de ganancias. En el ámbito universitario, generalmente los jóvenes

se financian para matricular los créditos educativos, vistos por Mejía (2021) como un préstamo que realiza una entidad a un estudiante para que cubra el valor, parcial o total, de la matrícula de sus estudios.

Por lo general, el pago se establece para que el valor mayor sea abonado en un plazo posterior a la finalización del programa, momento en el cual se prevé que la persona cuente con un empleo y, por ende, ingresos económicos que puedan solventar la cuota estipulada, esto con el objetivo de evitar que durante la época de estudio se generen preocupaciones en torno a la obtención del dinero para el pago de la deuda. Pero también existen los de sostenimiento los cuales ayudan a suplir muchas más necesidades e incluso teniendo buena formación financiera y sobre todo saludable puede ser un capital para invertir o emprender.

Por otra parte, los retos a los que se están enfrentando los jóvenes universitarios en materia de sus finanzas personales, se ha identificado con respecto a los siguientes factores:

- La cultura del ahorro se conforma de buenos hábitos y conocimiento sobre finanzas personales, esto permite definir planes para alcanzar los objetivos y construir un respaldo económico al que se recurra en casos de emergencias. Para desarrollarla, es necesario tener un respaldo financiero en caso de imprevistos e identificar bien los gastos, responsabilidades e ingresos de cada persona, de esta manera se va adquiriendo el hábito de ahorrar como refiere Alvarado (2019) al entender que el dinero es un recurso escaso y limitado por lo cual se deben tomar decisiones inteligentes sobre su uso.
- El consumo inteligente al hacer uso de productos y servicios con el fin de cubrir las necesidades básicas de un individuo con las que aportar una mayor calidad de vida, siendo para Sandoval (2008) una filosofía de vida centrada en pensar antes de tomar la decisión de comprar un bien o un servicio, analizando cuáles son las necesidades reales que se van a suplir.
- La falta de conocimiento de conceptos básicos financieros como ahorro, inversión, préstamos, tasas de interés que al no tenerlos claros lleva a la trampa del endeudamiento excesivo. Monge (2018) plantea que el abordaje de estas conceptualizaciones radica en comprender la importancia de adquirir conocimientos financieros desde temprana edad y a lo largo de la vida adulta, puesto que ignorar la importancia de comprender los números es irresponsable y subestima el valor intrínseco de la vida.
- La administración del dinero al implementar una serie de planes, determinar presupuestos y adaptarse a algunos compromisos que llevarán al manejo adecuado de los ingresos – gastos, como refiere Escampa (2021) se trata de formar buenos hábitos financieros.



- El mal manejo de las emociones, si se gestionan adecuadamente se evita el descontrol en la toma de decisiones financieras y al dejarlas fluir asertivamente aportarán al ámbito financiero personal.
- El mantenerse al margen con los productos financieros porque temen a entrar al sistema financiero porque pudiesen ser reportados por actos irresponsables, por miedo a perder dinero al atreverse a invertir, a no entender el manejo y seguimiento de las operaciones, así como a la incertidumbre económica generada por los comportamientos políticos, sociales, económicos en el entorno local, regional, nacional e internacional.

## Conclusiones

Se requiere que los jóvenes elijan hábitos financieros que les ayuden al manejo eficiente de sus recursos dinerarios captados en función a la consecución de sus objetivos, sin comprometer su tranquilidad y seguridad. Señalando que parte de este éxito radica en plantear metas claras, dejar un plazo para ser cumplidas y adaptar las dinámicas de consumo, ahorro e inversión acorde a lo que se espera lograr, esto se resume en planearse y manejar el dinero al considerar cómo suplir las necesidades cotidianas.

Por otra parte, interesarse por la educación financiera es una forma de proyección futura puesto que trasciende al presente referido al cuánto, cómo y en qué gastar el dinero, para atender no sólo la cotidianidad sino los imprevistos que surjan, por eso es necesaria que las finanzas sean “saludables” que bajo el criterio de la planificación, control y gestión marcaría la eficacia del manejo de los recursos dinerarios que les permite a los jóvenes conservar la tranquilidad que se traduce en calidad de vida.

Finalmente, el equilibrio financiero aduce al ahorro voluntario, centrado en la proyección futura, donde el manejo razonable se da desde el criterio de ingresos, gastos, ahorro e inversiones, por lo que las finanzas saludables se centran en no gastar más de lo que se percibe; y no endeudarse sobremanera, sobre todo al entender que el número de recursos disponibles para responder a los compromisos tal vez no son los suficientes. Asimismo, el jolgorio juvenil bien manejado no permitirá que los recursos dinerarios sean malgastados, sino más bien formalizar sus propias finanzas personales en el sistema financiero colombiano con las oportunidades que se presentan en el entorno.

## Referencias Bibliográficas

Actualícese. (2018). Estudiantes de economía y finanzas se rajan en conocimientos de productos básicos de ahorro y crédito. Tomado de: <https://actualicese.com/estudiantes-deeconomia-y-finanzas-se-rajan-en-conocimientos-de-productos-basicos-de-ahorro-y-credito/>

- Aflateen (2019). Manual en colaboración con Fundación tarjeta MasterCard. Educación social y financiera para jóvenes.
- Alvarado, K. (2019). Ahorro efectivo y saludable. Tomado de: <https://esanalumni.esan.edu.pe/cultura-de-ahorro/>
- Arriola (2021.) Finanzas saludables. Tomado de: <https://www.crehana.com/blog/negocios/finanzaspersonalesanas/>
- Atkinson, A. & Messy, F. (2014). Assessing Financial Literacy in 12 Countries. An OECD Pilot Exercise. Netspar. Retrieved from <https://goo.gl/zaK9tp>
- Asobancaria. (2018). Índice de educación financiera en los colegios de Asobancaria. Tomado de: <https://www.asobancaria.com/wpcontent/uploads/2018/03/1127C-05-03-2018.pdf>
- CIEFF. (2017). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEFF). Tomado de: <https://goo.gl/keAHDP>
- Domínguez Martínez, J. M. (2017). Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español, Revista electrónica e-pública Nro. 20 sobre la enseñanza de la Economía Pública, páginas 19–60.
- Escampa, R. (2021). Agencia de educación financiera. Tomado de: <https://escampa.mx/que-es-administrar-el-dinero/>
- Farrel, L., Fry, T. & Risse, L. (2016). The significance of financial self-efficacy in explaining women's personal finance behaviour. Journal of Economic Psychology, 54, 85-99.
- Figueiras, F (2019). Finanzas personales. Tomado de: <https://www.ceupe.mx/blog/importancia-de-conocer-tus-finanzas-personales.html>
- Herrera, J. (2022) Mantenga sus finanzas saludables. Tomado de: <https://www.eleconomista.com.mx/amp/finanzaspersonales/Mantega-sus-finanzas-saludables-20220619-0029.html>
- Martínez, F. (2013.). Portafolio del banco. Tomado de: <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/colombianos-mal-manefojfinanzaspersonales-77788>
- Mejía, S. T. (2021). Créditos académicos. Tomado de: <https://www.upb.edu.co/es/central-blogs/educacion/que-son-los-creditos-educativos-y-como-obtenerlos>
- Ministerio de Educación. (2014) Colombia formará a sus niños y jóvenes en educación económica y financiera. Tomado de: <https://goo.gl/TiS7VK>

- Monge, P. (2018). Educación financiera desde el punto de vista libertad. Tomado de: <https://cincodias.elpais.com/opinion/2023-06-10/sin-educacion-financiera-no-hay-libertad.html>
- Mora, I. (2023). Gastos conscientes. Tomado de: <https://es.linkedin.com/pulse/plan-de-gastos-conscientes-claves-para-mejorar-tus-finanzas-mora>
- Monthly. (2022). Finanzas personales y saludables. Tomado de: <https://www.pnc.com/insights/es/personal-finance/spend/first-year-of-college-budgeting-for-students.html>
- Neme-Chaves, S. R. & Forero, S. (2017). Análisis bibliométrico acerca de las finanzas personales en estudiantes universitarios. In O. R. Group, Organizaciones Modernas para el Desarrollo Sostenible (pp. 22-38). Medellín: Optimal Research SAS
- Roa, M., Alonso, G., Bohórquez, N. & Rodríguez, D. (2014). Educación e inclusión financieras en América Latina y el Caribe. Programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras (Primera ed.). (Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, & Banco de la República de Colombia, Eds.) México.
- Sandoval, M. (2008). Consumo inteligente en finanzas. Tomado de: <https://mejorconsalud.as.com/consumo-inteligente/>
- Villalba, R. (2013). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Tomado de: [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia\\_J%20uanCarlos\\_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y#:~:text=Finanzas%20personal es%25%2020se%20define%20tambi%C3%A9n,y%20Villalba%2C%202013%2C%20p](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_J%20uanCarlos_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y#:~:text=Finanzas%20personal es%25%2020se%20define%20tambi%C3%A9n,y%20Villalba%2C%202013%2C%20p)