

LAS FINANZAS PERSONALES BAJO EL IMPACTO DE LA COVID – 19 EN MÉXICO

PERSONAL FINANCE UNDER THE IMPACT OF COVID - 19 IN MEXICO

Gloria Ramírez Elías¹
Alfredo Pérez Paredes²

Resumen

El artículo científico describe el impacto que ha tenido la pandemia de la Covid-19 en las finanzas personales en México, el objetivo es ofrecer estrategias o puntos a considerar para rezagar el impacto y obtener una estabilidad económica ante esta situación epidemiológica en la que la hipótesis nula de investigación fue “El impacto de la pandemia Covid-19 en las Finanzas Personales no depende de la Educación Financiera en la población” ya que gran parte de los mexicanos ha sufrido cambios económicos y este impacto ha sido negativo por no tener la educación financiera de cómo administrar el dinero”, este artículo se realizó con el tipo de investigación descriptivo para identificar las características, propiedades y perfiles que permitieron analizar el objeto de estudio, los resultados de esta investigación especifican que más del 70% de mexicanos presentan un impacto negativo en sus finanzas por la pandemia covid-19, que el 63% de los mexicanos hace frente a sus gastos, disminuyendo sus ahorros o bien disminuyendo sus gastos, se han perdido el 10% de empleos formales por la pandemia, el 49% de los mexicanos tiene oportunidad de subsistir sin un empleo por cuatro semanas máximo 7 semanas, recurriendo a diferentes formas de financiamiento, pues la realidad es que no se cuenta con un hábito de ahorro que permita hacer frente a situaciones imprevistas. Por ello se recomienda la educación financiera como una herramienta esencial para estar preparado ante una crisis económica.

Palabras clave: Finanzas personales, Crisis económica, Educación financiera, Covid-19

Abstract

The scientific paper describes the impact that the covid-19 pandemic has had on personal finances in Mexico, the objective is to offer strategies or points to consider to delay the impact and obtain economic stability in the face of this epidemiological situation in which the null hypothesis of the investigation was “the impact of the covid-19 pandemic on personal finances does not depend on financial education in the population, since a large part of mexicans have suffered economic changes and this impact has been negative for not having financial education on how to manage money, this article was carried out with the type of descriptive research to identify the characteristics, properties and profiles that allowed us to analyze the object of study, the results of this research specify that more than 70% of mexicans have a negative impact in their finances

Recibido: 15 de octubre de 2020 /Evaluación: 25 de enero de 2021 / Aprobado: 10 de marzo de 2021

¹ Doctora en Ciencias Administrativas, Docente Investigadora de la Facultad de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad Autónoma de Tlaxcala, gramireze@uatx.mx, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4895-8424>

² Doctor en Administración Pública, Secretario de Investigación y Estudios de Posgrado de la Facultad de Administración de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, alfredo.perez@correo.buap.mx, ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8766-5766>

due to the covid-19 pandemic, that 63% of mexicans face their expenses, reducing their savings or reducing their expenses, 10% of formal Jobs have been lost due to the pandemic, 49% of mexicans have the opportunity to survive without a job for four weeks maximum 7 weeks, resorting to different forms of financing, since the reality is that you do not have a saving habit that allows you to face unforeseen situations. For this reason, financial education is recommended as an essential tool to be prepared for an economic crisis.

Keywords: Personal finance, Economic crisis, Financial education, Covid - 19

Introducción

En el presente artículo analizaremos el tema de las finanzas personales bajo el impacto de la covid-19 en México; la educación financiera ha tomado mucha relevancia en los últimos años por diferentes circunstancias y factores que cada persona vive día con día en lo económico, social y hasta por consecuencias epidemiológicas. Las finanzas personales que se derivan de la educación financiera son una herramienta que permite a los ciudadanos tomar decisiones para mejorar su calidad de vida.

Las decisiones financieras tienen su base en la Educación Financiera, sean estas personales o empresariales de acuerdo a expertos (Bodie & Merton 2003; Ibarra 2010; Aguirre 2017; Dema y Díaz 2014; Caranguí 2017), especifican que las finanzas estudian los escenarios críticos en un tiempo determinado, sobre las empresariales se han desarrollado infinidad de teorías que permitan eficientar los recursos, en cuanto a las personales se determinan aspectos que determinan estas decisiones como lo son el entorno, emociones, cultura entre otros.

Lo ideal de la Educación Financiera es considerar este proceso continuo que inicia desde los primeros años de vida y se extienda a las etapas posteriores, pues es cada etapa del ser humano es fundamental aplicar las finanzas personales.

Para hablar de pandemias, nos permitimos referenciar que, a lo largo de la historia, los impactos de las pandemias han sido negativos, no solo en el sector económico, sino en la salud, en lo social y hasta en el político.

En cuanto al inicio de la pandemia, podemos referenciar que tuvo origen en Wuhan, China este nuevo virus se expandió al resto del mundo, a Europa (afectando drásticamente a Italia, España y al Reino Unido, a el Continente Americano (Latinoamérica por mencionar Brasil, Perú, México y Ecuador) y es en este Continente en el que se centra nuestro estudio. Los antecedentes para este artículo empezaron en el 2020 con el primer caso de COVID-19 que se detectó en México el 27 de febrero de 2020. El 30 de abril, 64 días después de este primer diagnóstico, el número de pacientes aumentó exponencialmente, alcanzando un total de 19.224 casos confirmados y 1.859 (9,67%) fallecidos. En respuesta a este brote global, resumimos el estado actual del conocimiento sobre COVID-19 en México. El período analizado fue entre el 27 de febrero y el 30 de abril de 2020. Nuestros datos incluyen las fechas de notificación de todos los casos confirmados, casos sospechosos y fallecidos; las fechas de aparición de síntomas y, si el caso es de transmisión local, de origen importado o contacto de caso importado, así como la distribución de la tasa de mortalidad por género y edad. Para el Comité de Oxford de Ayuda contra el Hambre, la COVID-19 ha ocasionado una crisis económica familiar, ya que hay un riesgo: que las personas pierdan su fuente de ingreso, ocasionando más pobreza por adquirir deudas para sobrevivir. El Gobierno de México en el 2020 contabilizó que de enero a mayo hubo 838,272 desempleados, siendo el 70% trabajadores permanentes. Esta situación, vulnera la economía de las familias, al no tener ingresos por la falta de trabajos y la dificultad de encontrar una nueva oportunidad laboral. (hambre, 2020)

Debido a las medidas estrictas sanitarias para controlar el contagio de covid-19, el sector económico se ha visto afectado de manera negativa, debido a que las personas no salían a trabajar y obtener el sustento de cada hogar, inicio con una cuarenta que se transformó en meses y meses de estar en casa. La realidad es que para algunos hogares fue posible realizar sus actividades desde casa, para otros no, estos últimos los más perjudicados en su economía.

Conforme a expertos en la economía (Moy, 2020) especifican que la situación económica en nuestro país aún será más precaria puesto que se dará un aumento en la pobreza y aseveran que aun masen la desigualdad que priva en México. El planteamiento del problema es que la pandemia del COVID 19 ha dejado una crisis económica en el país, es por ello que las personas han sido afectadas en su estabilidad económica debido a que no saben cómo manejar dicha situación, ya que la mayoría de las familias en México no tienen noción de cómo administrar el dinero derivado de que gastan más de lo que tienen, por préstamos, por no saber invertirlo, por el desempleo, las tasas de interés y el poder adquisitivo de la moneda. ¿Por qué las finanzas personales de la población mexicana se han visto afectadas por la pandemia?

La justificación social del tema de investigación es que las finanzas personales se han convertido en un apoyo para la economía de cada una de las familias en México ya que es una herramienta que ayuda a administrar el dinero, les ofrece un desarrollo de crecimiento y una mejor calidad de vida, sin embargo, no todas las familias tienen el conocimiento de las finanzas personales. Ahora más que nunca, es necesario poner a la sociedad en aviso y darles los suficientes conocimientos que necesita para manejar sus finanzas personales de una manera más audaz y certeras. La educación financiera debe ocupar un lugar en la vida de las personas para conseguir esa cultura y educación que tanta falta hace, ya que, en tiempos de incertidumbre, muchas familias mexicanas sin conocimiento alguno no tienen un manejo adecuado de su dinero, con esto se tiene la oportunidad de reorientar sus ingresos y tener el control de los mismos. También la Educación Financiera nos debe permitir enfrentar una decisión entre el consumo o el ahorro para el futuro, de esta manera aprender a tomar decisiones financieras con razonabilidad económica.

Por tal motivo el objetivo es ofrecer estrategias o puntos a considerar para rezagar el impacto y obtener una estabilidad económica ante esta situación epidemiológica, como lo es realizar un reajuste que permita un control sobre los gastos cotidianos, es decir gastar menos e identificar las compras que son innecesaria, es fundamental realizar un pequeño ahorro en caso de emergencias, para ello se sugiere mantener un nivel de deuda que sea manejable, diversificar los ahorros y revisar las finanzas personales con más frecuencia.

La hipótesis nula de investigación es: “El impacto de la pandemia Covid-19 en las Finanzas Personales no depende de la Educación Financiera en la población”.

Para esta hipótesis se identifican las siguientes variables: las Finanzas Personales y Covid-19.

Metodología

El tipo de investigación que se utiliza es el descriptivo que nos permite desarrollar el artículo. En el descriptivo según Hernández (2014) la investigación descriptiva “comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre grupo de personas, grupo o cosas, se conduce o funciona en presente”.

Los estudios descriptivos permiten identificar las características, propiedades y referencias que permitan especificar las condiciones actuales del evento, de modo que una descripción permita predecir ciertas consecuencias que a la población le afecta. En función de esta información, se debe diseñar o crear una propuesta capaz de producir los cambios deseados, ya que buscamos soluciones

para mejorar las Finanzas Personales de los mexicanos, y darles diversas alternativas, proponiendo nuevas acciones que mejoren una situación de manera funcional para que su estabilidad económica mejore ante situaciones inesperadas, como la actual pandemia.

El enfoque de esta investigación es mixto, “Los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta para realizar inferencias, producto de toda la información recabada (meta inferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio”. Ya que observaremos tanto información cuantitativa y cualitativa que nos permitirá desarrollar con mayor precisión el tema de investigación, permitiéndonos describir el impacto de la covid-19 en las finanzas personales de la población vulnerable del cual se analizará para obtener información acerca de las consecuencias que ocasiona y poder dar diversas soluciones a este problema. (Campos, s.f.)

La unidad de análisis es el impacto de la COVID-19 en las Finanzas Personales, ya que son las variables que se van a estudiar para obtener un enfoque más profundo acerca de las consecuencias que la misma situación ha generado en la economía de las familias.

Diseño metodológico

Se presenta el diseño metodológico de nuestra investigación sobre Las Finanzas Personales Bajo el Impacto de la COVID-19 en México que según Hernández (2014) “Es la estructura a seguir en una investigación ejerciendo el control de la misma a fin de encontrar resultados confiables y su relación con los interrogantes surgidos de la hipótesis del problema. Construye la mejora estrategia a seguir por el investigador para la adecuada solución del problema planteado”

El Área de estudio de esta investigación es México, cabe destacar que este suceso no ocurrió derivado de la actual pandemia, este problema ya se encontraba desde antes, pero dicha situación ocasiono consecuencias graves haciendo que las personas no hicieran el uso adecuado de sus finanzas obteniendo como resultado un desequilibrio económico y una mala administración en su dinero.

Nuestro universo y muestra está enfocada en 409 familias y personas que residen en México según la encuesta realizada por el Gabinete de comunicación Estratégica, las cuales se escogieron aleatoriamente para observar su situación y el impacto que les ha causado en su economía, las cuales están pasando por problemas Financieros causados por la pandemia de la Covid-19, esto con el fin de obtener la información para analizar y poder ofrecer estrategias, claves y soluciones en sus finanzas personales.

La medición, para la que se entrevistó a 409 personas de manera telefónica entre el 13 y el 14 de abril del 2020 a la población mexicana. (Social, 2020)

Límites de la investigación

Según Hernández (2014) el alcance es la valoración de las limitaciones y alcances permite adaptar los aspectos técnicos y metodológicos de la investigación, conocer hasta donde se puede llegar y que límites reales y supuestos puede presentar como resultados de su aplicación

El impacto de la temática realizada nos permite describir el impacto que ha tenido el Covid-19 en el ingreso de los hogares mexicanos, la población principalmente afectada en sus finanzas, trayendo consigo problemas económicos severos.

Resultados (Análisis de los datos)

Nuestro país de México ha sufrido declives económicos similares como la que se vive desde 2020. En 1995, 2008 y 2009 el producto interno bruto disminuyó en un 6% ocasionando una serie de afectaciones en los ingresos de la población mexicana. El suceso de 1995 ocasionó un aumento en la cantidad de personas en situación de pobreza por alrededor de diecisiete millones de pesos, de acuerdo a los datos de CONEVAL. También lo sucedido en el 2008 con el incremento en los precios de alimentos y en el 2009 la crisis mundial económica-financiera ocasionaron un incremento aproximadamente de cinco millones de pobres.

Según la revista Nexos (2020), al menos siete de cada diez mexicanos consideran que la emergencia sanitaria debido a la pandemia del coronavirus COVID-19 afectó ya su economía familiar.

Figura 1

Afectación de economía familiar



Nota. Fuente. – Nexos con información de Gabinete de Comunicación Estratégica, 2020.

Tal como se presenta en la Figura 1 cifras presentadas revelan que del 71% de los mexicanos reconoció estar afectado en su economía por la emergencia sanitaria, el 44% respondió que mucho y el 27.7% señaló que algo, el resto de los entrevistados 26.7% respondieron que la afectación a su economía familiar fue poco o nada.

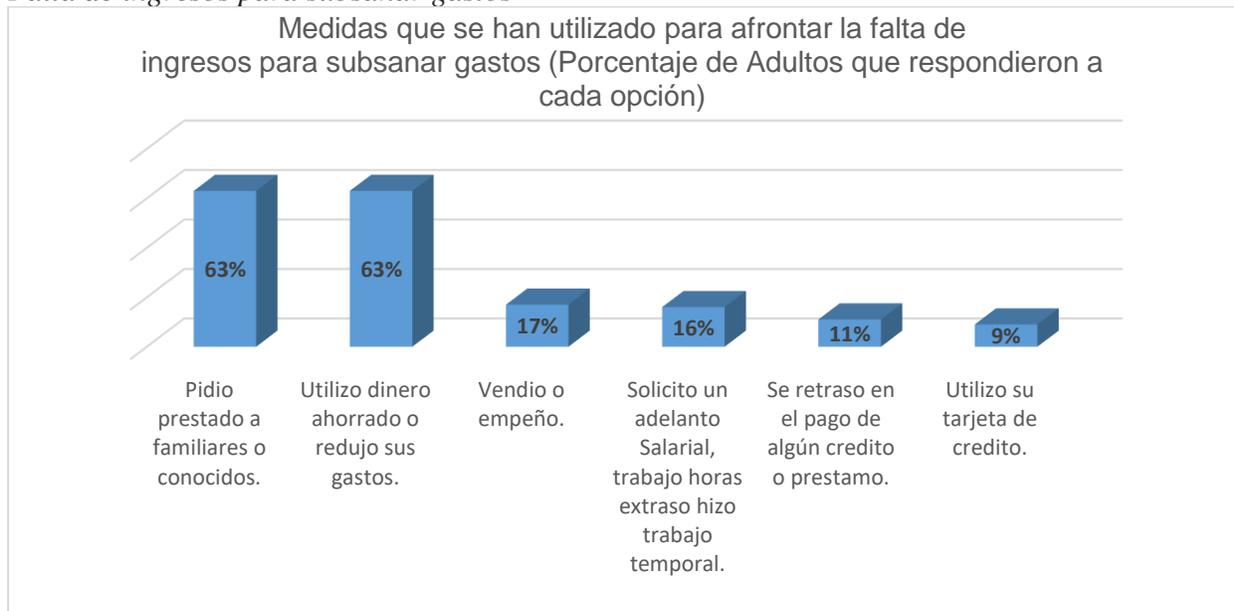
El impacto en la economía y estabilidad familiar causada por los efectos de la COVID-19 depende de la velocidad en la recuperación económica del país, de las prevenciones que se tomen ante la pandemia y de la gestión de las finanzas de cada familia mexicana, esto para impulsar la economía del país al término de la epidemiología. El distanciamiento social y los empleos informales hacen de esto un desafío grande para la sociedad mexicana.

La inestabilidad de la población en el desarrollo de su economía tiene que ver a un mal manejo de sus finanzas esto es un reto. De acuerdo a la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, realizada cada tres años por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en conjunto con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), indica que, cuatro de cada diez personas

adultas no pudo cubrir sus gastos mensuales con el ingreso que recibió al menos un mes durante el año. Dos de cada tres personas afrontaron sus gastos pidiendo prestado a sus familias y amigos o utilizando sus ahorros o reducir sus gastos. Es importante señalar que estas opciones y estrategias tienen menor efecto de utilizarse en esta contingencia porque una gran cantidad de personas estarán en situaciones similares. (INEGI, 2020)

Figura 2

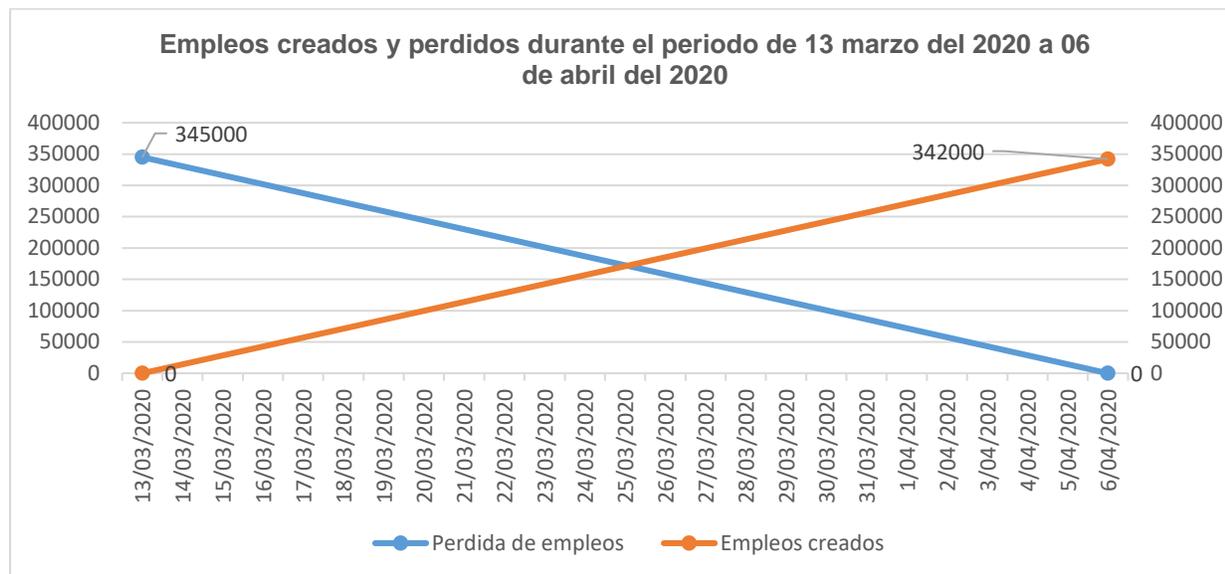
Falta de ingresos para subsanar gastos



Nota. Fuente. - Elaboración propia con información de INEGI 2020.

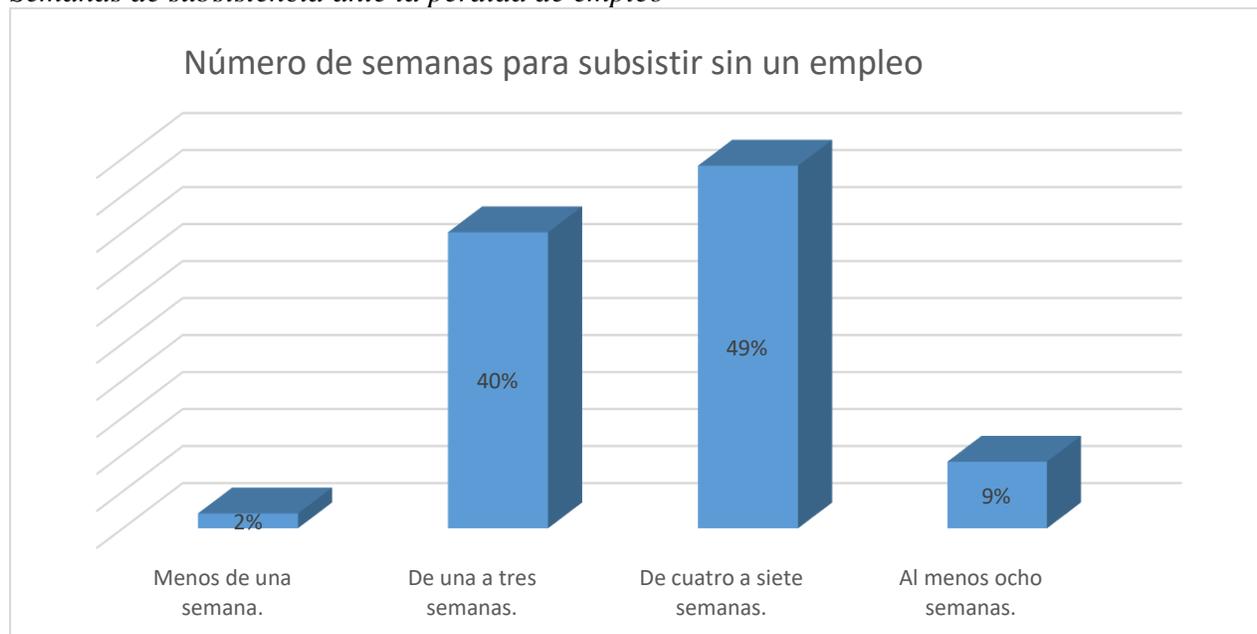
En la figura 2, apreciamos que el 63% de los entrevistados para hacer frente a sus gastos pidió prestado a sus familiares o conocidos o bien utilizo dinero ahorrado, el 17% para hacer frente a sus gastos vendió o empeño algo, el 16% solicito un adelanto salarial o bien trabajo horas extras o realizo algún trabajo extra temporal, el 11% se retrasó en el pago de sus créditos o préstamos contraídos antes de la pandemia y el 9% para hacer frente a sus gastos utilizo su tarjeta de crédito.

Por otro lado, otros resultados de la encuesta es la capacidad de absorción de gastos por la pérdida de ingresos se basa en dinero que tenían guardado o ahorrado, estos datos muy relevantes y preocupantes. Alrededor de la mitad podía afrontar los gastos por un periodo que cubriría de cuatro a siete semanas, cuatro de cada diez podría cubrir de una a tres semanas. Como consecuencia de esta situación, poco más de la mitad de los encuestados con algún préstamo o crédito anticipa que no podrá pagar alguna de sus deudas.

Figura 3*Empleos creados y perdidos*

Nota. Fuente. - Elaboración propia con información de la Secretaria de Trabajo y Previsión Social al 6 de abril de 2020.

Como se aprecia en la Figura 3 al 6 de abril de 2020 se crearon 342000, más a la misma fecha por estadísticas y datos de la Secretaria del Trabajo y Previsión Social se perdieron 345000

Figura 4*Semanas de subsistencia ante la pérdida de empleo*

Nota: Fuente. - Elaboración propia con información de Bankable Frontier Associates Global a marzo 2020

Como se verifica en la Figura 4 el 49% de las familias encuestadas tienen oportunidad de hacer frente a su situación económica sin un empleo por cuatro a siete semanas, el 40% de una a tres semanas, el 9% al menos ocho semanas y el 2% menos de una semana.

Discusión

¿Por qué las finanzas personales de la población mexicana se han visto afectadas por la pandemia?

La población mexicana está siendo afectada en su economía debido a la falta de conocimiento acerca de cómo administrar sus recursos monetarios es escasa. La educación financiera debe ser una de las principales fuentes de conocimientos que cualquier ser humano debe aprender ya que en alguna situación de caso fortuito como lo que ocurre hoy en día en la actual pandemia de la Covid-19, no tenemos las herramientas necesarias para enfrentarla, es por ello que muchas consecuencias se derivan de ello como lo son el desempleo, endeudamiento, pobreza, entre otros. Las personas en México las cuales tienen una estabilidad económica baja-intermedia son las que actualmente les está generando un mayor impacto en su calidad de vida ya que son las más vulnerables ante esta situación económica, ya que la mayoría de las personas nunca ha sabido mantener unas finanzas personales saludables.

La falta de educación financiera hace que los mexicanos no conozcan las alternativas que tienen disponibles para mantener y hacer crecer su patrimonio. Las personas que tienen mejores conocimientos financieros no solamente planean más, sino que tienen la facilidad y la posibilidad de contar con información de herramientas financieras para generar ahorros y enfrentar la crisis de una manera más adecuada. De acuerdo con una encuesta realizada por Lockton México el 25% de los millennials están preocupados por el estado de sus finanzas personales pues están centrados más en sus efectos inmediatos que a largo plazo. La población mexicana no tiene la costumbre ni el hábito de obtener dicha información ya que solo se dedican a generar y gastar, se tendrán más posibilidades de enfrentar una situación económica si manejara mejor sus recursos. (Ortiz, 2020)

La situación de la crisis actual es muy compleja para todo México, pero mirando dicha situación desde otra perspectiva podemos observar que no todo es negativo, que a veces esas situaciones que creemos que son impactos negativos para nuestra economía, suelen ser para mejor, un claro ejemplo de ello son las "Finanzas personales" que si lo miramos desde otro punto, observamos que esto es una oportunidad para ampliar nuestro conocimiento financiero y de adoptar nuevas prácticas o hábitos que nos facilitarán el mejorar nuestra situación financiera, como lo son establecer estrategias como por ejemplo ahorrar, invertir, crear presupuestos, buscar soluciones para obtener nuevas fuentes de ingreso o incluso adoptar un nuevo estilo de vida limitando gastos innecesarios. "La situación de crisis actual ofrece una oportunidad de plantearnos ampliar nuestro conocimiento financiero y adoptar nuevas prácticas o hábitos que nos permitan mejorar nuestra situación financiera" (Montes, 2020).

Conclusiones

El impacto de la Covid-19 ha dejado a la mayoría de los mexicanos en una crisis económica muy deplorable por lo que ha causado consecuencias como, el desempleo, endeudamiento, la pérdida de bienes por el empeño, entre otras cosas. Las finanzas personales son un tema muy importante ya que es una herramienta que nos brinda estrategias para la forma de administrar y gestionar nuestros ingresos, nos da la oportunidad de crecer como personas y darnos una mejor calidad de vida evitando gastos innecesarios, de manera que no solo la población mexicana sino

todo el mundo tiene la oportunidad de la toma de decisiones acerca de cómo hacer uso de sus recursos monetarios.

La estabilidad económica de una familia está en un punto crítico, ya que por un mal manejo de sus finanzas no tienen idea que hacer ante una emergencia como la que se vive hoy en día, en pocas semanas mucha gente acudió a otros medios para salir adelante, esto quiere decir que la población mexicana no está preparada para mitigar la situación, sino que caen en deuda por sobrevivir. La COVID-19 es la causa epidemiológica por lo que los mexicanos sufren una recesión en su economía en la actualidad y están estancados esto por un mal manejo de sus ingresos y la acumulación de gastos por lo que optan gastar más de lo que tienen esto debido a no tener la cultura de invertir o crecer como personas estables en un ambiente competitivo.

Recomendaciones

- Realizar un presupuesto familiar y personal en el cual se plasme un listado de sus ingresos y gastos que comúnmente se realizan, esto con la finalidad de conocer la situación financiera en la que se encuentra para gestionar y administrar mejor su dinero. Este presupuesto se debe realizar periódicamente identificando y clasificando los gastos que son necesarios, de mayor a menor importancia, además de gastos que han aumentado por la actual pandemia para tener un mayor panorama a cerca de la administración de nuestras finanzas personales.
- Evitar gastos innecesarios o extras, por ejemplo, la adquisición de vicios, comidas rápidas, viajes, eventos, golosinas, etc. que perjudique la economía familiar y no sean prioritarios en estos tiempos. Estos gastos podrían ser fuentes de ahorro o inversión para mejorar la calidad de vida.
- Tener una fuente de ahorro y evitar deudas, es decir, fuentes de financiamientos en bancos o instituciones de crédito que le generar intereses y por ende una mayor deuda, en estos casos sería mejor un financiamiento familiar para poder rezagar deudas y evitar el endeudamiento con una institución externo.
- Apoyo económico familiar, es decir, obtener nuevas fuentes de ingreso por parte de todos los integrantes de la familia los cuales puedas aportar beneficios económicos, a través de diferentes medios, como las plataformas digitales, puestos comerciales pequeños o alguna venta de un bien o artículo que no les sirva.

Referencias bibliográficas

- Aguirre, M. (2017). *Las finanzas personales y la vida*. México: Litres.
- Alfaro, F. (20 de 04 de 2020). México, con el 82% de sus empresas cerradas o con horarios restringidos. *Quadratin*.
- Almonte, L. y. (2020). Efectos del covid-19 en el empleo sectorial en México en 2020. *Economía actual*, 23-29.
- Bodie, Z. y. (2003). *Finanzas*. México: Pearson Educación.
- Campos, A. (s.f.). *Métodos mixtos de investigación*. México: Magisterio Editorial.
- Carangui, V. (2017). Economía popular y solidaria. El aporte del sector cooperativo a las unidades económicas populares. *Revista Internacional La Nueva Gestión Organizacional*, 8-32.
- Caribe, C. E. (2020). *El desafío social en tiempos de COVID-19*. México: CEPAL.
- Del Río, C. (16 de abril de 2020). Nexos Economía y sociedad. *Covid-19 y las finanzas de la población en México*, págs. <https://economia.nexos.com.mx/covid-19-y-las-finanzas-de-la-poblacion-en-mexico/>. Obtenido de Covid-19 y las finanzas de la población en México: <https://economia.nexos.com.mx/covid-19-y-las-finanzas-de-la-poblacion-en-mexico/>

- Dema, M. y. (2014). Los sesgos de género en las encuestas oficiales sobre economía doméstica. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, 21-36.
- Díaz, A. (04 de 06 de 2020). Desempleo, informalidad y precariedad: la pandemia de los jóvenes en tiempos de covid-19. *Nexos*.
- Económico, O. p. (2020). *El gasto en la salud superará el crecimiento del PIB en 2030*. OCDE.
- Estrada, F. (2008). Economía y racionalidad de las organizaciones. *Revista de Estudios Sociales*, 84-102.
- Guardado, S. (2018). Neuropsicología: su importancia en el comportamiento del trabajador. *Iberoamerican Business Journal*, 8-29.
- Hambre, C. d. (2020). *Vivir al día: medidas para combatir la epidemia de desigualdad en México*. México: Oxford.
- Hernández, R. y. (2020). Efectos de la pandemia en la economía familiar. *Economía actual*, 11-15. Obtenido de <http://economia.uaemex.mx/Publicaciones/e1303/Efectos%20de%20la%20pandemia%20en%20la%20economia.pdf>
- Ibarra, C. (2010). El comportamiento humano como comportamiento artificial. *Gestión y política pública*, 155-170.
- INEGI. (25 de 06 de 2020). *INEGI*. Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/aproposito/2020>
- Marco, M. (2020). *Han cerrado 270 mil empresas capitalinas debido al coronavirus: Canaco cdmx*. CDMX: CANACO.
- Moy, V. (01 de 05 de 2020). La tragedia del empleo. *Nexos*, pág. <https://www.nexos.com.mx/?p=47873>.
- Ortiz, Á. (16 de Agosto de 2020). El economista. *En tiempos de crisis, reorganice y lleve el control de sus finanzas*, págs. <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/En-tiempos-de-crisis-reorganice-y-lleve-el-control-de-sus-finanzas-20200816-0039.html>. Obtenido de *En tiempos de crisis, reorganice y lleve control de sus finanzas*: <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/En-tiempos-de-crisis-reorganice-y-lleve-el-control-de-sus-finanzas-20200816-0039.html>
- Pascale, R. y. (2011). *Teoría de las finanzas: sus supuestos neoclasicismo y psicología cognitiva*.
- Pamplona Rangel, L. M., Uribe Guarín, D., & Ayala Hernández, J. M. (2018). Adherencia al tratamiento fisioterapéutico. Una revisión de tema. *Ciencia Y Salud Virtual*, 10(1), 62-75. <https://doi.org/10.22519/21455333.766>
- Raacanello, K. y. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 119-141.
- Reforma. (09 de 04 de 2020). Peligran 1.8 millones de pymes. *Diario de Chihuahua*.
- Social, C. N. (2020). *Información referente al índice de tendencia laboral de la pobreza*. México: CONEVAL.
- Social, S. d. (2020). *Estadísticas del sector*. México: STyPS.
- Suárez V., S. Q. (2020). Epidemiología del COVID-19 en México. *Elsevier Public Health Emergency Collection*, 463-471. Obtenido de <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC7250750/>
- Villada Fernando, L. L. (2016). *El Papel de la Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>
- Zicari, A. (2008). *Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual*. Invenio.