

Educación Financiera infantil

NAVARRO RAMÍREZ JIMENA ALEJANDRA, HERNÁNDEZ CHÁVEZ CARLOS Y
TIRADO VÁZQUEZ LARIZA¹

Resumen—Educación Financiera infantil es un modelo financiero que está creado para la sociedad mexicana, con el fin de abatir la falta de educación financiera, proporcionando las herramientas básicas para enfrentar la demanda económica actual y mejorar la calidad de vida.

Transmitir estos conocimientos principalmente a los niños mexicanos es un reto enorme que requiere de esfuerzos conjuntos, confiamos en esta etapa del ser humano, porque es en la cual se adquieren los conocimientos básicos para nuestro desenvolvimiento social y donde se fomentan nuestros principios básicos. No obstante, el hogar sigue siendo el primer y principal entorno en el que adquirimos conocimientos y habilidades que utilizaremos toda la vida, es por eso que también los padres de familia estarán involucrados en este modelo financiero, para generar un ambiente de congruencia en el aprendizaje.

I. INTRODUCCIÓN

Actualmente la sociedad mexicana se enfrenta ante una crisis en el sistema educativo. Nos encontramos en la situación en la que los conocimientos impartidos por el sistema educativo tradicional no responden ante las necesidades de una sociedad inmiscuida en una problemática financiera, el 95% de la población económicamente activa se encuentra en constante inestabilidad financiera toda su vida: no sólo por la falta de dinero, sino también por la falta de administración y del mal manejo del mismo [1].

Un punto relevante que ejemplifique esta situación, es que la mayoría de las personas piensan que los problemas financieros se resuelven ganando más dinero, pero generalmente no es así, ya que el ganar más dinero, la mayoría de las veces, conlleva a gastar en la misma proporción.

Nos dimos a la tarea de investigar y con base en estadísticas recientes, podemos observar que de cada 100 personas, sólo una o dos tienen cultura financiera, o sea, tienen conocimiento del buen manejo del dinero, de cómo invertirlo y como duplicarlo [2].

Nuestro equipo de trabajo considera pertinente resolver éste problema de raíz, enfocando nuestro proyecto al sector de la niñez mexicana (5 a 12 años), siendo ellos los que con el paso del tiempo serán grandes influyentes y principales promotores del crecimiento de la economía del país y quiénes podrán hacer un lado los patrones generacionales con mayor facilidad

y sobre todo con un amplio criterio propio; por lo que podrán romper cualquier tipo de paradigma respecto a éste tema. Sin embargo, no podemos pasar por desapercibidos a los padres de familia, siendo los principales modelos de educación de los infantes en la sociedad, por lo que forman una parte fundamental del proyecto.

La forma de trabajo considera introducir talleres y programas didácticos de aprendizaje a los niños, implementando desde juegos prácticos hasta conceptos básicos en materia financiera; de esta manera impartiremos clases de finanzas personales adaptadas a su edad. En el caso de los adultos se diseñarán talleres de inteligencia financiera, en donde ellos conocerán mejores formas de administración y generación de sus recursos.

Con este tipo de programas estamos convencidos en generar un ambiente dinámico y congruente, para que su desenvolvimiento financiero se desarrolle de manera fácil y eficiente.

El modelo financiero que se propone tiene como soporte general el material educativo² diseñado por la CONDUSEF; no obstante éste ha sido acotado de acuerdo a las necesidades de la población de estudio.

II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

El origen de esta investigación y de la iniciativa de crear una propuesta financiera, deriva de nuestro serio compromiso por abrir brecha, es decir, sentar las bases que generen un fuerte impulso al crecimiento económico en nuestro país.

México en la actualidad, enfrenta una situación crítica con relación a la gran deficiencia en la educación, en donde los conocimientos y las materias que se imparten, no son suficientes para que la sociedad pueda enfrentar las complejidades del mundo actual. Sin embargo, más allá de estas serias carencias, hablando en el ámbito financiero, hay un desconocimiento total del tema, olvidando la gran importancia que tiene en la vida de las personas.

Ser fuente de conocimientos en materia de Finanzas Personales es nuestro objetivo inicial, en donde nuestro mercado meta son los niños de 5-12 años. En concreto, se formarán planes de estudio que contengan temas selectos de Finanzas, se desarrollará la parte teórica y por otro lado se verá la aplicación de ésta misma, siendo la parte del proceso en la que daremos más énfasis, ya que se pretende que ellos apliquen a su vida diaria los conocimientos adquiridos y así entiendan de una manera más dinámica el modelo propuesto.

Por otra parte, como complemento a la educación financiera a niños, se impartirán cursos dirigidos a los padres de familia,

¹ JIMENA ALEJANDRA NAVARRO RAMÍREZ, CARLOS HERNÁNDEZ CHÁVEZ Y LARIZA TIRADO VÁZQUEZ pertenecen a la carrera de CONTADURÍA de LA FACULTAD DE NEGOCIOS y realizaron el proyecto dentro del 6º SEMESTRE AUDITORIA FINANCIERA (jimnavram8@gmail.com).

El proyecto fue asesorado por la DRA. MA. ENRIQUETA MANCILLA RENDÓN. Los autores agradecen a: La Universidad La Salle, a LA DRA. MA. ENRIQUETA MANCILLA RENDÓN y a los demás docentes que con sus conocimientos aportaron para la construcción de nuestro intelecto

² El material educativo hecho por la CONDUSEF fue extraído del sitio web de la institución, en el apartado de: *Guías de Educación Financieras*.

en donde se les enseñará conceptos básicos de fácil entendimiento de Finanzas Familiares y Personales, acompañados de diversos consejos para mejorar su calidad de vida financiera.

También se les dará a conocer las actividades empleadas con sus hijos, de manera que puedan ayudar a la ejecución de las mismas, generando un ambiente de congruencia en el infante y el padre de familia; y con esto puedan encontrar una clara aplicación de los conocimientos previamente adquiridos.

Nuestra meta principal, es hacer influyente el ámbito financiero en los niños, y que afecte de manera trascendental en su vida y en la de sus familias; de manera, que los resultados se verán reflejados a largo plazo y serán determinantes en su propia economía y en la del país. No obstante, nuestro insistente empeño por buscar el cambio de ideologías y convicciones de la población mexicana será persistente y así logremos mejorar la calidad de vida de la sociedad.

III. JUSTIFICACIÓN

El motivo de crear una propuesta de impacto social, surge de la importancia de generar un cambio sustancial en la sociedad mexicana. Durante nuestro estudio de la carrera profesional de Contaduría, nos ha permitido ser espectadores y analistas críticos del contexto económico en el que nos encontramos en la actualidad, tras nuestra seria preocupación por atender las carencias de la educación en México en materia financiera, nos hemos ocupado con serio compromiso a impulsar el desarrollo económico de la sociedad mexicana, con la única intención de darles las herramientas financieras para mejorar su calidad de vida y por ende mejorar la situación económica del país.

Los infantes mexicanos son nuestros beneficiarios directos de nuestro proyecto, ya que buscamos brindar herramientas financieras desde muy temprana edad, para inducir a los niños a crecer con conocimientos y acciones que apliquen en su vida diaria hasta la edad adulta, y así desarrollar una vida financiera sana.

Los beneficiarios secundarios, serán los padres de familia, ya que ellos acompañarán a su hijo en el desarrollo del aprendizaje y en las acciones que harán en conjunto que posteriormente determinarán una vida financiera familiar sana.

El último beneficiario y no el menos importante, es nuestro país: México. Si la educación financiera se induce de manera primordial en la vida de las personas, siendo los principales influyentes y promotores del crecimiento de la economía del país; los resultados esperados se verán reflejados de manera positiva y trascendental en el contexto social, político y económico en el que vivimos.

IV. MARCO TEÓRICO

La CONDUSEF (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros), en su cuadernillo del ABC de Educación Financiera[3] define los siguientes conceptos:

Ahorro: ahorrar es separar una parte del ingreso para utilizarlo en el futuro. El ahorro se puede lograr al guardar una

parte del ingreso o gastar menos. Es el primer paso para invertir y formar un patrimonio, y sus beneficios son:

- a. reunir un fondo de reserva para imprevistos y emergencias
- b. cumplir metas personales y familiares, y
- c. contar con mayor bienestar.

Existen dos formas de ahorro: el informal y el formal.

- 1) Informal: alcancía, tandas, guardadito en casa.
 - a. Beneficios: disponibilidad inmediata del dinero.
 - b. Riesgos: robo, fraude, pérdida, uso indebido por otra persona, tentación de gastarlo al tenerlo a la mano.
- 2) Formal: cuenta de ahorro, pagaré bancario, instituciones autorizadas, Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes).
 - a. Beneficios: seguridad, pues el dinero está protegido por el IPAB (bancos), no hay tentación de gastarlo, ganancia de intereses, mayor facilidad de obtener un crédito.
 - b. Riesgos: mínimo y no tener disponibilidad inmediata del dinero en ciertas opciones.

Finanzas: es la parte de la economía que se encarga del estudio del flujo de dinero entre las personas, empresas o gobiernos.

Finanzas Personales: el término finanzas personales se refiere:

- a. la forma de manejar y distribuir los recursos, bienes o dinero, y
- b. la manera como ese manejo o distribución del dinero repercute en la relación de la persona con su entorno.

En sentido estricto, las finanzas personales representan la realidad económica de una persona, y el buen o mal manejo que ésta haga de las mismas tiene una repercusión directa en su calidad de vida.

Educación financiera: es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y con ello incrementar el nivel de bienestar personal y familiar.

El impacto de la educación financiera tiene alcances en el ámbito personal, familiar y en el país:

- a. Personal: porque ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar.
- b. Familiar: ayuda que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.
- c. País: la educación financiera genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros. Traduciéndose en mayor desarrollo para el país.

Inversión: es adquirir ciertos instrumentos de los que se pretende obtener rendimiento.

Presupuesto: es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un periodo determinado.

Presupuestar, es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio. El presupuesto sirve también como herramienta para diagnosticar:

- a. en qué acostumbramos gastar más
- b. si estamos gastando más de la cuenta
- c. en qué conceptos podemos economizar para ahorrar, y
- d. si acostumbramos gastar por impulso.

Robert Kiyosaki en su libro “Padre Rico Padre Pobre” [4] comenta la importancia de tener educación financiera en nuestras vidas y el impacto que ésta tiene: -"El dinero es una forma de poder, pero la educación financiera es aún más poderosa que él. El dinero va y viene, pero si tienes información acerca de cómo funciona, entonces ejercerás poder sobre el mismo y podrás empezar a generar riqueza. El pensamiento positivo no funciona por sí solo. La mayoría de la gente asistió a la escuela pero nunca aprendieron cómo funciona el dinero y, por eso, a pesar de su optimismo y buenas intenciones, se pasa la vida trabajando para obtenerlo".

Definido por Kiyosaki [5] "La inteligencia financiera es la parte de nuestra inteligencia que utilizamos para resolver problemas de dinero".

Señala que algunos objetivos importantes de la Inteligencia Financiera son:

- 1) Saber qué hacer con el dinero
- 2) Saber cómo invertir el dinero
- 3) Saber cómo duplicar el dinero
- 4) Generar Riqueza

De acuerdo con Kiyosaki [6] se detallan las características de los objetivos de la inteligencia financiera.

1) *Saber qué hacer con el dinero:*

Es una perspectiva personal que hace que un individuo sea el responsable del flujo de efectivo de su dinero. Requiere involucramiento en materia financiera para tener distintos panoramas de qué hacer con él.

2) *Saber cómo invertir el Dinero:*

Es vital saber cómo invertir el dinero que se tiene, estas no son funciones que te enseñen en la escuela y en cambio estas aptitudes traen consigo recompensas financieras que permiten tener un mejor estilo de vida, pero a su vez requieren un estudio que te permitirá entender mejor cómo funcionan las inversiones y los negocios.

3) *Saber cómo duplicar el dinero*

La idea de duplicar el dinero está más orientada al hecho de que el dinero trabaje para ti y de no pasarnos toda la vida trabajando por dinero así como entender que una vez resuelto el tema financiero podremos dedicar nuestro tiempo a cosas más trascendentales

4) *Generar Riqueza*

La idea de generar riqueza no es el mero hecho de acumular dinero, sino entender en primera instancia que la riqueza se mide en tiempo y no en dinero con esto nos referimos a que la riqueza es cuánto tiempo puedes vivir con lo que tienes hoy si dejaras de trabajar.

Estas son las fuentes que utilizamos y que sirvieron de apoyo para desarrollar el tema de investigación, así como para tener un amplio panorama y entender que hoy en día se necesita un proyecto como el que proponemos, que brinde a las familias un entendimiento en materia financiera y que les

ayude a mejorar su calidad en vida, provocando un desenlace significativo, en donde habrá una mejora en la calidad de vida de la sociedad en la que vivimos, a partir del mejoramiento de la economía, pero sobre todo cambiando el inconsciente colectivo de las personas y hacerles entender que el tema del dinero, las inversiones y la educación financiera no es tan difícil o aburrido como se cree.

V. ESTADÍSTICAS DE LA INVESTIGACIÓN

Derivado de la investigación de estadísticas recientes [7] que muestran la situación actual en el país en el ámbito financiero, se observa lo siguiente:

¿Cómo ahorramos los mexicanos?

Un 64.8% tiene un ahorro y lo guarda en su casa, el 31.7% ahorra por medio de las famosas “tandas” y sólo un 14.7% lo hace por medio de cajas de ahorro.

¿Cómo es el ahorro en México?

El 18% de la población lo hace por medio del ahorro formal, el 26.2% de acuerdo al ahorro informal, el 17.5% utilizan ambas formas y el 38.3% no consideran el ahorro dentro de sus prioridades.

¿En qué prevenimos los mexicanos?

Contratamos seguros de:

El 79% de las personas contratan seguros de vida, el 32.9% de automóvil, el 30.2% de gastos médicos, el 13.2% de accidentes, el 9.9% de casa, el 3.4% de plan privado de retiro y tan sólo el 2.8% para la educación. Considerando que solo el 22% de los mexicanos tiene contratado un seguro.

¿Se lleva un registro puntual de ingresos y gastos?

El 32% lo hace algunas veces, el 23% siempre, el 21% la mayoría de las veces y otro 21% nunca.

En conjunto todos estos porcentajes, nos hacen llegar a una conclusión y nos da un argumento suficiente para probar que la vida financiera de la sociedad mexicana es deficiente e insuficiente.

VI. RESULTADOS ESPERADOS

Se espera que los niños puedan aprender a identificar y aplicar las distintas formas de inversión y de administración del dinero, sobre todo el ahorro como base de nuestro proyecto. Aunado a esto que desenvuelvan su habilidad y responsabilidad financiera, que es una parte crítica en la educación de cada persona, para así poder desarrollar desde pequeños una salud financiera que les permita tener una mejor calidad, sentido y estilo de vida en el futuro, así como una mejor comprensión de cómo funciona el dinero y el buen uso del mismo.

También esperamos que los padres de familia tengan una visión compartida al fomentar, desarrollar y dar un seguimiento puntual a los niños acerca de los temas y de las actividades desarrolladas en el curso con y para sus hijos con el fin de que no se pierda lo aprendido y que el proyecto realmente tenga un impacto y resultados a largo plazo en la vida financieros de los infantes.

Con base a la filosofía plasmada en el libro padre rico padre pobre anteriormente mencionado (Kiyosaki, 2013), se muestra el impacto económico que conlleva tener una educación financiera en nuestra vida cotidiana. Por lo tanto, esperamos

que el resultado se vea reflejado de forma trascendental a partir de los 3 primeros años posteriores al curso, que para este entonces los niños hayan desarrollado un hábito de ahorro y de estudio continuo en materia de educación financiera. Asimismo, que los conceptos financieros básicos sean entendidos y dominados a la perfección; que los niños comiencen a hacer un plan financiero que les permita alcanzar sus metas a largo plazo, que ese plan de acción esté ligado proporcionalmente a sus ahorros, que ellos mismos sean los promotores y fomenten la educación financiera pero sobre todo y más importante que entiendan la importancia y el impacto que tendrá en su vida el dominar estos temas desde pequeños para así poder tomar las mejores decisiones para mejorar su economía, y así también, el impacto positivo que esto traerá a la sociedad, por que como mencionamos antes, ellos serán los que seguirán generando la economía del país y los que podrán romper con los patrones y paradigmas culturales que hoy en día tienen a México colocado en el nivel donde está entendiendo la educación financiera y el dinero como medio para llegar a nuestras metas y no como fin.

VII. PROPUESTA DEL MODELO FINANCIERO

El modelo financiero se basa en dos temarios que incluyen los tópicos propuestos a impartir a los niños y a los padres de familia.

Nuestro mercado meta de infantes esta en un rango de edad de 5 a 11 años, por lo que éste se divide en dos categorías:

Modelo Financiero Básico

(1ero - 3ero de primaria/5-8 años)

1. Introducción básica a las Finanzas Personales
2. Conceptos básicos
 - a. Educación Financiera, Finanzas, Finanzas Personales y Familiares, Ahorro y Presupuesto.
3. Importancia y beneficios de las Finanzas Personales y Familiares.
 - a. De dónde viene lo que tengo
 - b. Tengo que escoger
 - c. Doy para recibir
4. Módulo de Ahorro
 - a. Concepto, beneficios, ventajas y desventajas
 - b. Propuestas y ejemplos de aplicación en la vida diaria
 - c. Videos
 - i. “El ahorro “ Educación Financiera para niños-AMUCSS (Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social)
 - d. Juegos interactivos
 - i. Lotería Financiera
 - e. Actividades de aplicación del ahorro.
 - f. Creación de un cochinito de ahorro
5. Módulo de Presupuesto
 - a. Concepto, beneficios, ventajas y desventajas
 - b. Propuestas y ejemplos de aplicación a la vida diaria
 - c. Juegos interactivos
 - i. Memorama Financiero
 - d. Actividades de aplicación del presupuesto
 - i. Creación de un presupuesto

ii. Creación de un calendario de metas

Modelo Financiero Intermedio

(4to – 6to de primaria/9-11 años)

1. Introducción básica a las Finanzas Personales
 2. Conceptos básicos
 - a. Educación Financiera, Finanzas, Finanzas Personales y Familiares, Ahorro y Presupuesto e Inversión.
 3. Importancia y beneficios de las Finanzas Personales y Familiares.
 - a. Cuánto puedo gastar
 - b. Aprendo a comprar
 - c. Ahorro para estar bien
 4. Módulo de Ahorro
 - a. Concepto, beneficios, ventajas y desventajas
 - b. Propuestas y ejemplos de aplicación a la vida diaria
 - c. Videos
 - i. “El ahorro “ Educación Financiera para niños-AMUCSS (Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social)
 - d. Juegos interactivos
 - i. Lotería Financiera
 - e. Juegos virtuales
 - i. Fútbol Financiero
 - f. Actividades de aplicación del ahorro
 - i. Creación de un cochinito de ahorro y hacer un ahorro durante el curso
 5. Módulo de Presupuesto
 - a. Concepto, beneficios, ventajas y desventajas
 - b. Propuestas y ejemplos de aplicación a la vida diaria
 - c. Juegos interactivos
 - i. Memorama Financiero
 - d. Actividades de aplicación del presupuesto
 - i. Creación de un presupuesto
 - ii. Creación de un calendario de metas
 6. Módulo de Inversión
 - a. Concepto, beneficios, ventajas y desventajas
 - b. Propuestas y ejemplos de aplicación a la vida diaria

En caso de los adultos, se observa a continuación.
- ### Modelo Financiero Avanzado
- #### *Padres de familia*
1. Introducción a la Inteligencia Financiera
 2. Era Industrial vs Era de la información
 3. Expectativa Económica a los 65 años
 4. El cuadrante del Flujo de Dinero (Conceptos Básicos y Definición)
 - a. Empleo, autoempleo, dueño de negocios, inversionistas, vehículo financiero, activo y pasivo financiero, ingresos activos, ingresos pasivos, libertad financiera.
 5. Módulo “4 Razones por la que la gente tiene dinero o no”
 6. Módulo del ahorro
 - a. Concepto
 - b. Beneficios
 - c. Ventajas y desventajas

- d. Videos y audios
- 7. Módulo del Presupuesto
 - a. Concepto de Ahorro
 - b. Beneficios
 - c. Ventajas y desventajas
 - d. Videos y audios
- 8. Juegos Interactivos
 - a. Cash-flow
 - b. Serpientes y escaleras financieras
 - c. Juego de la oca financiero

Estos modelos, tienen la intención de generar un aprendizaje de los conceptos básicos en el ámbito financiero, cabe mencionar que los temas que se manejan son de nivel básico.

VIII. CONCLUSIÓN

En conclusión, el equipo en conjunto, considera que así como es importante tener planes y ocuparse en nuestra vida social y personal, es fundamental que también lo tengas con tus finanzas personales, ya que de esta manera podrás analizar tu situación económica actual, y podrás escoger alternativas y tomar las decisiones más adecuadas a tus necesidades, para que en tu futuro puedas gozar con mayor tranquilidad las oportunidades y recursos financieros que se te presenten. Es por eso, que nosotros estamos empeñados en dotar de conocimientos y habilidades a la sociedad mexicana para que puedan hacer elecciones razonables y con base de un criterio propio, sobre el uso adecuado de su dinero. Así buscando un beneficio personal y a la vez un beneficio en general con la sociedad mexicana.

AGRADECIMIENTOS

Principalmente a la Universidad La Salle, por brindarnos la oportunidad de desarrollar capacidades, competencias e impulsar la investigación durante el proceso universitario.

Hacemos un agradecimiento especial a la Dra. Ma. Enriqueta Mancilla Rendón quien fue nuestro principal asesor en el trabajo de investigación, por su apoyo incondicional y por compartir sus valiosos conocimientos, que le dieron al proyecto, un valor agregado.

Agradecemos a la Mtra. María Elvira Méndez Mercado, por ser importante influyente en desarrollar la educación financiera con sus alumnos.

Y por último, a nuestros amigos y familiares que apoyaron esta propuesta de impacto social, con palabras de aliento y que fueron fuente de inspiración para hacer este proyecto, aparte de un vago pensamiento, una realidad.

REFERENCIAS

[1] Kiyosaki, Robert T. “El cuadrante del flujo de dinero”. 2a edición. México: Punto de Lectura, Abril 2013. p. 422

[2] Condusef. “¿Y tú, qué plan tienes?”. Proteja su dinero: revista emitida por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. México: Septiembre 2013, año 14, núm. 162, p.46.

[3] Condusef. “ABC de Educación Financiera”: cuadernillo emitido por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. México: 2011, p.63.

[4] Kiyosaki, Robert T. “Padre rico padre pobre”. 2a edición. México: Aguilar, Mayo 2013. p. 231.

[5] Kiyosaki, Robert T. “Guía para invertir”. 1a edición. México: Aguilar, Junio 2004. p. 579.

[6] Kiyosaki, Robert T. “La escuela de negocios”. 1a edición. México: Punto de lectura, Abril 2008. p. 214.

[7] Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, NEGI y CNBV, septiembre 2012.

[8] Kiyosaki, Robert T. “Niño rico niño listo”. 1a edición. México: Aguilar, Mayo 2004. p. 386.

[9] Hill, Napoleón. “Piense y hágase rico”. 1a edición. México: De bolsillo, Enero 2008. p.367.

[10] T. Hav Eker. “Los secretos de la mente millonaria”. 6a edición. España: Sirio, Noviembre 2009. p.249.

[11] Kiyosaki, Robert T. “Padre rico padre pobre para jóvenes”. 1a edición. México: Aguilar, Enero 2006. p. 140.

[12] R. Covey Stephen “Los 7 hábitos de la gente altamente efectiva”. 1a edición. México: Paidós Mexicana, 1990. p. 396.

[13] Kiyosaki, Robert T. “Retírate joven y rico”. 1a edición. México: Aguilar, Enero 2006. p. 507.