

**UNIVERSIDAD ABIERTA PARA ADULTOS  
UAPA**



**ESCUELA DE POSTGRADO  
MAESTRIA EN DIRECCION FINANCIERA**

**IMPACTO DEL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LA  
CALIDAD DE VIDA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA  
UNIVERSIDAD ABIERTA PARA ADULTOS, UAPA, SEDE SANTIAGO,  
EN EL PERIODO 2014-2016**

INFORME FINAL DE INVESTIGACIÓN PRESENTADO COMO  
REQUISITO PARA OPTAR POR EL TÍTULO DE MAGÍSTER EN  
DIRECCIÓN FINANCIERA.

**POR:**

ALBA CRISTAL VENTURA MÉSQUITA

**ASESOR:**

RADHAMES ZORRILLA

**SANTIAGO DE LOS CABALLEROS  
REPÚBLICA DOMINICANA  
OCTUBRE, 2016**

# ÍNDICE GENERAL

	Pág.
<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>I</b>
<b>AGRADECIMIENTOS</b> .....	<b>IV</b>
<b>COMPENDIO</b> .....	<b>V</b>
<b>CAPÍTULO I. ASPECTOS INTRODUCTORIOS</b> .....	<b>1</b>
1.1 Antecedentes del Estudio.....	2
1.2 Planteamiento del Problema.....	9
1.3 Formulación del Problema.....	10
1.3.1 Sistematización del Problema .....	11
1.4 Objetivo General .....	11
1.4.1 Objetivos Específicos .....	11
1.5 Justificación.....	12
1.6 Delimitación.....	13
1.7 Limitaciones .....	14
<b>CAPITULO II. MARCO TEORICO</b> .....	<b>15</b>
2.1 UNIVERSIDAD ABIERTA PARA ADULTOS (UAPA).....	16
2.1.1 Misión, visión y valores.....	17
2.1.2 El personal Administrativo de la Universidad Abierta para Adultos, UAPA. ....	18
2.1.3 Organigrama General de la Universidad Abierta para Adultos, UAPA. ....	18
2.2 MARCO CONCEPTUAL.....	20
2.2.1 FINANZAS PERSONALES.....	20
2.2.1.1 Concepto de Finanzas Personales .....	20
2.2.2 Las necesidades .....	21
2.2.3 Las Metas.....	23
2.2.3.1 Tipos de metas .....	24
2.2.3.2 Fijación de metas.....	25
2.2.4 El presupuesto personal.....	26
2.2.4.1 Los Ingresos .....	27
2.2.4.2 Los Gastos .....	27
2.2.5 El Crédito .....	28
2.2.5.1 Concepto de Crédito .....	28
2.2.5.2 Los tipos de Créditos .....	29
2.2.6 Las Tarjetas de Crédito .....	33
2.2.6.1 Concepto de Tarjeta de Crédito .....	33
2.2.6.2 Características de las Tarjeta de Crédito .....	34
2.2.7 Los Burós de Crédito.....	35
2.2.8 Las instituciones financiera y los servicios financieros.....	36
2.2.9 El Ahorro .....	37
2.2.10 El fondo de Emergencias .....	39
2.2.11 Las Inversiones .....	40
2.3 CALIDAD DE VIDA .....	42
2.3.1 Concepto de Calidad de Vida .....	42
2.3.2 El bien ser .....	43

2.3.3	¿Cómo evaluar la calidad de vida?	45
2.3.4	Aspectos para evaluar la calidad de vida	46
2.3.4.1	Bienestar físico	47
2.3.4.1.1	La Salud	47
2.3.4.2	Bienestar material	50
2.3.4.3	Bienestar social	51
2.3.4.4	Bienestar desarrollo	51
2.3.4.5	Bienestar emocional	52
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA		54
3.1	Diseño de la investigación, tipo de estudio y métodos	55
3.1.1	Diseño de la investigación	55
3.1.2	Tipo de estudio	56
3.1.3	Métodos	57
3.2	Población-Universo y Muestra	57
3.3	Técnicas e Instrumentos	60
3.3.1	Técnicas	61
3.3.2	Instrumento	62
3.4	Procedimientos de recolección de datos	63
3.5	Procedimientos de análisis de los datos	64
3.6	Validez y Confiabilidad	65
CAPITULO IV. PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS		66
CAPÍTULO V. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS		94
5.1	Análisis de los Resultados	95
CONCLUSIONES		109
RECOMENDACIONES		122
BIBLIOGRAFIA		127
APÉNDICE		136
APÉNDICE A: Operacionalización de las variables		137
APÉNDICE B: Cuestionario aplicado al personal administrativo		131
APÉNDICE C: Solicitud de permiso aplicación de encuesta y autorización		135
APÉNDICE D: Cálculo de la Muestra		136
ANEXO		138
ANEXO A: Organigrama de la Universidad Abierta para Adultos		131
Ejemplo de una planificación de gastos realizada en Excel		136
GLOSARIO DE TÉRMINOS		140

## LISTA DE TABLAS

Tabla No. 1 Sexo de los encuestados.....	67
Tabla No. 2 Edad de los encuestados.....	68
Tabla No. 3 Grado académico de los encuestados.....	69
Tabla No. 4 Cantidad de personas que viven en la casa de los encuestados. ....	70
Tabla No. 5 Cantidad de personas de 60 o más años de edad que depende económicamente de los encuestados. ....	71
Tabla No. 6 En la vivienda de los encuestados, cantidad de personas que laboran o trabajan. ....	72
Tabla No. 7 Frecuencia con la que perciben su salario los encuestados.....	73
Tabla No. 8 Jornada laboral del los encuestados.....	74
Tabla No. 9 Ingresos mensuales de los encuestados. ....	75
Tabla No. 10 Otras fuentes de ingresos.....	76
Tabla No. 11 Gastos fijos mensuales (Alimentación, alquiler, servicios, educación, transporte, pago a préstamos, salud, vestimenta, etc.).....	77
Tabla No. 12 Productos/servicios financieros que poseen.....	78
Tabla No. 13 Frecuencia con que destina dinero a ahorrar. ....	79
Tabla No. 14 Frecuencia con la que utiliza sus tarjetas crédito.....	80
Tabla No. 15 Cuando realiza los pagos de sus tarjetas de crédito, paga:.....	81
Tabla No. 16 Opciones de seguro que disfrutan los encuestados. ....	82
Tabla No. 17 ¿Leen los encuestados los contratos, facturas, compromisos de pagos contraídos, antes de firmarlos? .....	83
Tabla No. 18 Pagos de servicios a tiempo (Por ejemplo: electricidad, agua, teléfono, etc.) .....	84
Tabla No. 19 Aprovechan los encuestados las ofertas (por ejemplo: pague 1 y lleve 2, por la compra de un producto lleve otro gratis, descuentos, entre otras ofertas atrayentes, al visitar establecimientos comerciales.....	85
Tabla No. 20 Frecuencia con que realizan una distribución o planificación de sus ingresos.....	86
Tabla No. 21 Cumplen fielmente la distribución o planificación de ingresos que realizan.....	87
Tabla No. 22 Tipo de vivienda que poseen. ....	88
Tabla No. 23 Lista de equipos que poseen. ....	89
Tabla No. 24 Para trasladarse a su trabajo hace uso de: .....	90
Tabla No. 25 Respuesta según la situación de los encuestados. ....	91
Tabla No. 26 Tipos de grupos sociales a los que pertenecen.....	92
Tabla No. 27 Pasatiempos que más frecuentan realizar.....	93

## LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico No. 1	Sexo de los encuestados. ....	67
Gráfico No. 2	Edad de los encuestados. ....	68
Gráfico No. 3	Grado académico de los encuestados. ....	69
Gráfico No. 4	Cantidad de personas que viven en la casa de los encuestados. ....	70
Gráfico No. 5	Cantidad de personas de 60 o más años de edad que depende económicamente de los encuestados. ....	71
Gráfico No. 6	En la vivienda de los encuestados, cantidad de personas que laboran o trabajan. ....	72
Gráfico No. 7	Frecuencia con la que perciben su salario los encuestados. ....	73
Gráfico No. 8	Jornada laboral del los encuestados. ....	74
Gráfico No. 9	Ingresos mensuales de los encuestados. ....	75
Gráfico No. 10	Otras fuentes de ingresos. ....	76
Gráfico No. 11	Gastos fijos mensuales (Alimentación, alquiler, servicios, educación, transporte, pago a préstamos, salud, vestimenta, etc.) ....	77
Gráfico No. 12	Productos/servicios financieros que poseen. ....	78
Gráfico No. 13	Frecuencia con que destina dinero a ahorrar. ....	79
Gráfico No. 14	Frecuencia con la que utiliza sus tarjetas crédito. ....	80
Gráfico No. 15	Cuando realiza los pagos de sus tarjetas de crédito, paga: ....	81
Gráfico No. 16	Opciones de seguro que disfrutan los encuestados. ....	82
Gráfico No. 17	¿Leen los encuestados los contratos, facturas, compromisos de pagos contraídos, antes de firmarlos? ....	83
Gráfico No. 18	Pagos de servicios a tiempo (Por ejemplo: electricidad, agua, teléfono, etc.) ....	84
Gráfico No. 19	Aprovechan los encuestados las ofertas (por ejemplo: pague 1 y lleve 2, por la compra de un producto lleve otro gratis, descuentos, entre otras ofertas atractivas, al visitar establecimientos comerciales. ....	85
Gráfico No. 20	Frecuencia con que realizan una distribución o planificación de sus ingresos. ....	86
Gráfico No. 21	Cumplen fielmente la distribución o planificación de ingresos que realizan. ....	87
Gráfico No. 22	Tipo de vivienda que poseen. ....	88
Gráfico No. 23	Lista de equipos que poseen. ....	89
Gráfico No. 24	Para trasladarse a su trabajo hace uso de: ....	90
Gráfico No. 25	Respuesta según la situación de los encuestados. ....	91
Gráfico No. 26	Tipos de grupos sociales a los que pertenecen. ....	92
Gráfico No. 27	Pasatiempos que más frecuentan realizar. ....	93

## COMPENDIO

Los participantes en la teoría de finanzas son los individuos, las empresas, los intermediarios financieros y los gobiernos. Los individuos ocupan un lugar especial en esta teoría, porque la función primordial del sistema es satisfacer las preferencias de la gente, y la teoría da como un hecho esas preferencias (Bodie & Merton, 2003).

Desde principios de la civilización ha existido interés por llevar control de lo que se posee, poder contabilizar lo que se tiene y lo que se gasta o se consume. Poder medir estas variables podrá generar idea de cuánto queda.

Se entiende que cuando hablamos de finanzas personales nos referimos al proceso de planificarnos respecto al uso de nuestro dinero y nuestro tiempo para alcanzar nuestros objetivos y metas planteadas.

Se entiende por meta el resultado deseado que una persona imagina, planea y se compromete a lograr. Las metas son el inicio de una buena planificación y se pueden dividir: Metas Financieras, Metas Personales y Metas Profesionales.

Según la Organización Mundial de la Salud, OMS la definición de Calidad de Vida es "la percepción que un individuo tiene de su lugar en la existencia, en el contexto de la cultura y del sistema de valores en los que vive y en relación con sus objetivos, sus expectativas, sus normas, sus inquietudes. Se trata de un concepto que está influido por la salud física del sujeto, su estado psicológico, su nivel de independencia, sus relaciones sociales, así como su relación con su entorno ". El concepto está directamente asociado al de bienestar, el cual ha sido objeto de una atención permanente en los temas del desarrollo social, económico y cultural que busca un equilibrio entre la cantidad de seres humanos y los recursos disponibles y la protección del medio ambiente. Debe tener en cuenta al tomar decisiones los derechos del hombre y la sociedad a reclamar una vida digna con libertad, equidad y

felicidad. Este concepto tiene una interpretación muy diferente cuando lo emplean hombres cuyas necesidades vitales están satisfechas, como en el caso de quienes viven en los países ricos y altamente industrializados, o cuando lo emplean hombres cuya principal preocupación es como satisfacer sus necesidades básicas de: alimentación, vivienda, vestido, salud y educación.

El presente estudio se realizó en la Universidad Abierta para Adultos (UAPA) institución de Educación Superior a Distancia, con personalidad jurídica y patrimonio propio, creada por iniciativa de la Fundación Pro-universidad Abierta para Adultos, Inc.

Para el desarrollo de su misión de ofrecer educación superior y permanente de calidad a través de una modalidad a distancia que garantice la formación integral de profesionales y líderes capaces de responder a las exigencias de la sociedad del conocimiento, cuenta con un personal calificado conformado por docentes y empleados.

Como establecen los Estatutos de la UAPA (2008) el personal administrativo está conformado por el conjunto de trabajadores al servicio de la Universidad que realizan actividades no académicas. Actualmente, el personal administrativo que labora en la Universidad Abierta para Adultos, UAPA, en su sede, ubicada en la provincia de Santiago de los Caballeros, lo componen un total de 110 personas. Este conjunto está conformado por personas, en puestos de directivos, encargados, secretarias, auxiliares, personal de consejería, servicios generales, vigilancia y mantenimiento (Departamento de Gestión Humana de la Universidad Abierta para Adultos, 2016).

Venegas (2015) manifiesta que administrar inteligentemente las finanzas requiere algo más que comprensión de las matemáticas, se debe planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos financieros.

Con relación a la problemática de investigación, muchas son las personas que mantienen un desequilibrio entre sus ingresos y sus gastos. Esto podría generarse por

deudas recurrentes, gastos excesivos, falta de educación financiera, que repercute en su calidad de vida a pesar de ser entes trabajadores, con salarios que bien administrados les permitirían un nivel mejor de vida.

Es probable que pocos de los empleados puedan dedicar quizás algunos minutos de su tiempo a realizar una adecuada planificación de los recursos que perciben en esta institución, lo cual les impide en la mayoría de los casos, por el mal manejo de sus ingresos y gastos personales, poseer fondos que no necesiten utilizar y que puedan emplear estos o destinar los mismos a sus ahorros y a realizar inversiones que les permitan mejorar su calidad de vida con el paso de los años. El mal manejo o mala planificación de las finanzas personales, no sólo podría afectar la vida del empleado administrativo que labora en la Universidad Abierta para Adultos, sino que repercute también en sus familias.

Además, puede ser que la falta de información financiera sea otro aspecto que repercute en los empleados administrativos de la UAPA. Algunos de estos quizás no poseen la debida información que les permita manejar y obtener una cultura financiera centrada y controlada para de esta forma controlar los excesos, gastos innecesarios, compras innecesarias, entre otros, que les impidan aprovechar oportunidades futuras.

A raíz de estas hipótesis se ha planteado como objetivo general de Evaluar el impacto del manejo de las finanzas personales en la calidad de vida de los empleados administrativos de la Universidad Abierta Para Adultos, UAPA, Sede Santiago, en el periodo 2014-2016.

Y como objetivos específicos:

1. Diagnosticar el manejo de las finanzas personales de los empleados administrativos de la Universidad Abierta para Adultos, UAPA, Sede Santiago.
2. Identificar los factores de las finanzas personales que afectan la calidad de vida de los empleados administrativos de la UAPA en su Recinto Sede Santiago que afectan su calidad de vida.

3. Determinar cómo realizan la administración de los recursos los empleados administrativos de la Universidad Abierta para Adultos, Sede Santiago?
4. Analizar las condiciones de vida de los empleados administrativos de la UAPA en su Sede Santiago y su relación con el manejo de las finanzas personales de estos.

Esta investigación es importante ya que servirá de base para posibles capacitaciones en el área de educación financiera para los empleados administrativos de la sede de la Universidad Abierta para Adultos (UAPA) y para mejorar su calidad de vida como empleados de esta Institución. Esta Institución cuenta con una Cooperativa de Facilitadores, Relacionados y Empleados de la UAPA (COOFREUAPA), por lo que este estudio le puede servir para diseñar y ofertar productos financieros para responder a las necesidades de los empleados administrativos de la UAPA, de acuerdo a los resultados que arroje esta investigación, además de que puede incentivar y motivar responsablemente a los empleados administrativos que forman parte de esta, al uso inteligente sus finanzas, como mecanismo para mejorar su calidad de vida. Además, de que puede ayudarle a cualquiera que pudiere leerla o consultarla, a darle lecciones y tips sobre educación financiera y el buen manejo de las finanzas personales.

Con relación a la metodología de investigación, el diseño concebido para obtener la información en esta investigación, será el no experimental, ya que la misma se realiza sin manipular variable, en este caso, se estudia el impacto del manejo de las finanzas personales en la calidad de vida, variable principal de esta investigación; de los empleados administrativos de la UAPA en su sede Santiago, dicha situación no será manipulada por los investigadores, sino que se estudia tal como se presenta.

Respondiendo al tipo de investigación, este estudio es descriptivo, pues busca describir el manejo de las finanzas personales y su impacto en la su calidad de vida de los empleados administrativos de la UAPA en su sede Santiago; y es documental pues recopila información documental y se auxilia de teoría a través del uso de textos y documentos escritos sobre el tema, especialmente: libros y publicaciones, revistas.

El método se entiende como el medio para alcanzar un objetivo, en este sentido, por la naturaleza de esta investigación, se usará el método deductivo, puesto que parte de situaciones generales con el fin de llegar a explicaciones particulares de la realidad estudiada.

La Población de este estudio de investigación la compone todo el conjunto del personal administrativo que labora en la Universidad Abierta para Adultos, UAPA, en su sede, ubicada en Santiago. Este personal asume funciones de gestión, administración, asistencia, apoyo y asesoramiento para contribuir con la buena marcha de la Institución. Este conjunto está conformado por un total de 110 personas, en puestos de directivos, encargados, secretarías, auxiliares, personal de consejería, servicios generales, vigilancia y mantenimiento.

La técnica empleada para la obtención de la información fue la encuesta mediante la aplicación de cuestionarios estructurado con un conjunto de preguntas respecto a cada una de las variables con preguntas abiertas y cerradas, cuyo cuestionario fue aplicado a una muestra probabilística de 89 empleados administrativos previa autorización por parte del Departamento de Recursos Humanos. Además, se validó el instrumento a nivel de contenido, aplicando este antes a dos personas como prueba piloto para medir la redacción del mismo en función a las personas que pudieran completarlo, de modo tal, que su escrito fuera en un lenguaje entendible y claro para los encuestados.

Para recolectar los datos pertinentes a las variables involucradas en el estudio esta encuesta fue aplicada mediante la aplicación Formularios de Google, la cual permitió enviar la misma vía mail a los correos del dominio uapa.edu.do de los empleados administrativos y estos completaron la encuesta en línea y la remitieron mediante esta plataforma de forma anónima, recibiendo solo las respuestas que estos suministraron. También permitió analizar los datos en más profundidad mostrando todas las respuestas a cada pregunta mediante una Hoja de cálculo o de Excel, procediendo

luego a realizar un análisis de los datos suministrados. En dicho análisis se utilizaron técnicas estadísticas basadas en frecuencias y porcentajes y técnicas de tabulación y presentación en gráfico de Excel, tipo columna.

Al finalizar la investigación, conforme a los resultados obtenidos y las conclusiones que se plantean, se recomienda a los empleados administrativos, dedicar unos minutos de su tiempo a elaborar un presupuesto y comprometerse a seguir y a cumplir fielmente lo pautado en la administración de recursos que hemos planificado. Existen aplicaciones móviles o App para presupuestos personales y familiares, que son totalmente gratis, y les permitirán llevar una planificación de su dinero en su teléfono celular y acceder a esta en cualquier momento y cualquier lugar. Además, de planillas o documentos en Excel o simplemente elaborar manualmente este documento de manera sencilla incluyendo sus ingresos y sus gastos. Sin importar como lo realice lo importante es que se adecue a sus necesidades.

Basándome en que los empleados administrativos de la UAPA tienen más gastos fijos que ingresos, considero que es importante revisar esos gastos fijos que dicen tener, saber diferenciar entre lo que es querer y necesitar algo. A veces se tiende a caer en el error de comprar o adquirir cosas que no necesitamos, cosas que solo deseamos o queremos, pero que no constituyen una necesidad. Por esta razón es importante saber establecer metas que sean metas inteligentes o SMART, es decir que sean específicas, medibles, alcanzables, realistas y que tenga una fecha o tiempo establecido. Es recomendable escribirlas en papel y saber determinar si serán factibles o viables.

Se le recomienda al Departamento de Recursos Humanos y a la Cooperativa de Facilitadores, Relacionados y Empleados de la UAPA (COOFREUAPA) incentivar y motivar responsablemente a los empleados administrativos que forman parte de esta, al uso inteligente sus finanzas, como mecanismo para mejorar su calidad de vida. Pueden incluso publicar material educativo sobre educación financiera, para aportar a la vida de los empleados y socios de esa Institución.

## CONCLUSIONES

Al finalizar la presente investigación "Impacto del manejo de las finanzas personales en la calidad de vida de los empleados administrativos de la Universidad Abierta Para Adultos, UAPA, Sede Santiago, en el periodo 2014-2016", se presenta a continuación la conclusión conforme a cada objetivo:

### **Objetivo específico No. 1: Diagnosticar el manejo de las finanzas personales de los empleados administrativos de la Universidad Abierta para Adultos, UAPA, Sede Santiago.**

Como es sabido todo trabajador que labora en una institución devenga un salario y este a su vez lo emplea para todo lo que requiere, para subsistir y mantener una vida digna; es decir para sus actividades del día a día.

En este orden, la encuesta realizada a los empleados administrativos de la Universidad Abierta para Adultos, UAPA, en su sede Santiago, arrojó que un 98% de estos empleados percibe su salario quincenalmente, mientras que solo un 2% de manera mensual, dada la forma de pago de esta Institución. De estos, el 90% del personal administrativo encuestado posee jornada laboral de tiempo completo, es decir de 8 horas diarias de trabajo, mientras que el 10% restante lo constituyen empleados de medio tiempo, situación que influye directamente en la cantidad de ingresos a generar por cada empleado administrativo. Para el personal administrativo que devenga unos ingresos, los cuales perciben quincenalmente por una jornada laboral de 8 horas diarias, esta labor constituye su fuente principal de entradas de dinero.

Para elaborar un diagnostico de cómo andan las finanzas personales de los empleados administrativo de la UAPA, es necesario establecer criterios de cuáles son sus ingresos y cuáles son sus gastos. Los ingresos constituyen todo el

dinero que recibe el personal administrativo por la labor que realiza o su empleo y con los cuales cuenta para cubrir todas sus necesidades no sólo básicas entendiéndose estas como necesarias para vivir, como también aquellas de seguridad y protección, sociales, de estima o reconocimiento y de auto realización.

Los gastos según propone la herramienta MilkCash (2016) componen el dinero que necesitamos para vivir y para nuestras actividades: La comida, la luz, el alquiler, el transporte, el teléfono, el cable, el internet, el préstamo, el entretenimiento, etc. Existen los gastos variables y los gastos fijos. Los gastos fijos son aquellos que no cambian, como el alquiler, el celular y el seguro. Mientras que los gastos variables si pueden cambiar, como la gasolina, la luz y el entretenimiento.

En términos generales la mayor parte del personal administrativo de la UAPA, posee ingresos mensuales entre RD\$10,000.00 y RD\$14,999.00 pesos (rango en el que se encuentra el salario mínimo de nuestro país). Mientras que los resultados sobre sus gastos fijos mensuales (alimentación, alquiler, servicios, educación, transporte, pago a préstamos, salud, vestimenta, etc.), demuestran que la mayoría de los gastos fijos del personal administrativo exceden los RD\$ 26,250.00 pesos. Afirmando esto, que la mayor parte del personal administrativo gasta más de lo que gana, lo cual no indica un manejo adecuado de sus finanzas personales. Esta situación puede deberse a que los gastos fijos del personal administrativo incluyen unos gastos que responden a ser más costosos de lo que en verdad pueden costear sus ingresos, muchas veces influidos por razones emocionales, por así decirlo, pasando y dejando estos de ser una necesidad para convertirse en un “querer”.

Situaciones como estas le llevan a caer en deudas recurrentes, a tener que optar por préstamos y/o utilizar tarjetas de crédito, tomar prestado a prestamistas (usureros) como se les conoce en nuestro país, para poder pagar, e incurriendo

en tener que incrementar el gasto que genera no sólo el adquirir una deuda sino el pago de los intereses que esta les genera.

Otro factor a tomar en cuenta es que debido a que la mayoría de los gastos fijos, que mantiene el personal administrativo de la UAPA es mayor que sus ingresos mensuales, hace que estos se vean en la obligación frente a ciertas circunstancias o simplemente para completar el manejo de la quincena, de recurrir a sus ahorros, grave error, imposibilitando a estos de aprovecharlos para el logro de sus metas o para el futuro.

Solamente un 8% del personal administrativo con ingresos entre RD\$25,000.00 y RD\$29,999.00, gasta entre RD\$ 22, 500.00 y RD\$ 26,249.00 (8%). Esto indica que gasta cerca de la cantidad que ganan, lo cual tampoco es sinónimo de un buen manejo de sus recursos. Por otro lado, existe un 12% del personal administrativo que gana entre RD\$20,000.00 y RD\$24,999.00 y que gasta entre los RD\$ 15,000.00 y RD\$ 18,749.00 (11%) junto a otro grupo de encuestados que comprende el 10% del personal administrativo y que también gasta entre los RD\$ 11,250.00 y RD\$ 14,999.00, indicando esto que gastan mucho menos de lo que ganan. Una persona posee un manejo adecuado de sus finanzas personales cuando gasta menos de lo que gana.

Casi la mitad del personal administrativo encuestado no posee otras fuentes de ingresos (49%), lo cual dados los resultados arriba mencionados no le son favorables, puesto que los gastos fijos que mantienen son muy elevados.

Benjamín Franklin solía decir: «Un centavo ahorrado es un centavo ganado». Esa es una gran verdad: una de las formas más efectivas de darnos un aumento de salario es reduciendo nuestros gastos (Panasiuk, 2006).

En cuanto al ahorro, casi todo el personal administrativo de la UAPA, posee una cultura de ahorros, destinando dinero con mayor frecuencia quincenalmente y mensualmente a realizar esta práctica, por lo que casi todo su personal administrativo ahorra cada vez que percibe sus ingresos.

En cuanto al uso de las tarjetas de crédito, que es el producto de crédito más común, la mayor parte del personal administrativo de la UAPA son usuarios de este tipo de crédito a corto plazo. Menciona la teoría que existen dos tipos de usuarios de tarjetas de créditos: usuario por conveniencia y usuario que toma prestado. Un usuario por conveniencia usa la tarjeta simplemente porque es más fácil y segura que manejar dinero en efectivo todo el tiempo para pagar nuestros gastos. El usuario por conveniencia usa la tarjeta de crédito responsablemente y siempre cuenta con el dinero suficiente y disponible cuando debe realizar los pagos de la tarjeta, de modo que siempre paga el monto total y a tiempo. De modo que, del 60% de usuarios del personal administrativo de la UAPA, un 19% paga el saldo total de sus tarjetas de crédito y un 21% paga el saldo al corte, convirtiéndose así en usuarios por conveniencia y sobre todo evitando pagar intereses por el uso de la tarjeta.

En lo que respecta a otras modalidades de crédito, más de la mitad posee préstamos personales, sólo un 10% tiene préstamos para vehículos y un 6% tiene préstamos hipotecarios.

Con relación al pago de servicios a tiempo (Por ejemplo: electricidad, agua, teléfono, etc.), casi todo el personal administrativo establece que está al día en el cumplimiento de sus pagos de servicios, haciendo que los mismos exhiban un buen comportamiento financiero que influye hoy día en su historial crediticio.

Como diagnóstico concluyo en que el desequilibrio entre los ingresos y gastos se encuentra evidenciado por los gastos excesivos y las deudas recurrentes, principalmente.

**Objetivo específico No. 2: Identificar los factores de las finanzas personales que afectan la calidad de vida de los empleados administrativos de la UAPA en su Recinto Sede Santiago.**

Si del objetivo anterior se obtiene como diagnóstico que el desequilibrio entre los ingresos y gastos se encuentra evidenciado por los gastos excesivos y las deudas recurrentes, principalmente, es claro que este es el principal factor que repercute en la calidad de vida del personal administrativo de la UAPA.

Salas M., (2010) menciona que las Finanzas Personales se ocupan de nuestras propias finanzas, comprende el análisis y la planificación de las fuentes y usos de fondos personales a lo largo de los años, el ahorro y las inversiones con el objetivo de lograr una mejora en la calidad de vida.

Sobre los principales factores de las finanzas personales que afectan la calidad de vida de los empleados administrativos de la UAPA en su Recinto Sede Santiago, están la no elaboración y uso de un presupuesto o planificación de ingresos y por consiguiente el no cumplirlo a cabalidad, los gastos innecesarios y la falta de educación financiera que hace que el personal tome decisiones financieras no acertadas.

**Objetivo específico No. 3: Determinar los medios que utilizan los empleados administrativos de la Universidad Abierta para Adultos, Sede Santiago, para la administración de los recursos.**

La mayor parte del personal administrativo de la UAPA, hace uso del presupuesto para administrar sus ingresos. Un presupuesto es un plan para el

dinero. El mayor beneficio de planear o presupuestar nuestras finanzas es tener un control de lo que adquirimos y usamos de manera eficiente. De este modo podemos disfrutar de los ingresos que tenemos y permitirnos mejorar nuestra calidad de vida, nuestras necesidades, comodidades, lo que queremos,...

Al estudiar esta objetivo nos encontramos con que el personal administrativo de la UAPA, mensualmente en su mayoría realiza una distribución o planificación de sus ingresos, otros la realizan semanalmente o diariamente, pero la realizan. Solo un 12% nunca realiza una distribución de sus ingresos.

La parte negativa es que una minoría dice cumplir siempre la distribución o planificación de ingresos que realizan. Lo ideal sería que más personas tomen el compromiso de seguir su presupuesto, pero lo hacen a veces, o se les olvida. Un punto importante luego de la planificación sin dudas, es el seguimiento y el control.

Confirmando que la mayoría de los empleados administrativos realizan un presupuesto pero pocos dedican unos minutos de su tiempo a realizar un seguimiento y control de la planificación de los recursos que perciben en esta institución.

El mal manejo o mala planificación de las finanzas personales, no sólo podría afectar la vida del empleado administrativo que labora en la Universidad Abierta para Adultos, sino que repercute también en sus familias.

**Objetivo específico No. 4: Analizar las condiciones de vida de los empleados administrativos de la UAPA en su Sede Santiago y su relación con el manejo de las finanzas personales de estos.**

Las condiciones de vida, para muchas personas están ligadas a la presencia o ausencia de ciertos bienes.

Hay muchos tipos de condiciones de vida: condiciones económicas, condiciones sociales, condiciones políticas, condiciones de salud y condiciones naturales. La calidad de vida se evalúa analizando cinco áreas diferentes: Bienestar físico (con conceptos como salud, seguridad física), bienestar material (haciendo alusión a ingresos, pertenencias, vivienda, transporte, etc.), bienestar social (relaciones personales, amistades, familia, comunidad), desarrollo (productividad, contribución, educación) y bienestar emocional (autoestima, mentalidad, inteligencia emocional, religión, espiritualidad) (Calidad de Vida, 2016).

Dicho esto, tener dinero para poder suplir estas áreas lo considero calidad de vida; el dinero es el principal determinante de calidad de vida. Los recursos o el dinero, más bien el manejo que se le dé a las finanzas personales va a repercutir en las condiciones de vida.

Existen personas que viven en condiciones austeras, para poder tener mucho más dinero ahorrado, sin embargo esto no se traduce como calidad de vida.

En materia de salud, casi todo el personal cuenta con accesibilidad a servicios y atención médica eliminando la barrera económica existente para poder acceder a servicios privados y atención de calidad en materia de salud, además de tener acceso a médicos, equipamiento y centros del sector privado sin la necesidad de asumir por completo el costo de este tipo de seguros y como beneficios por pertenecer a una empresa privada, lo que le garantiza la seguridad de poder disponer de servicios privatizados y no públicos. Una parte del personal administrativo posee además del Seguro Familiar de Salud, un Seguro Complementario, indicando esto que tienen cobertura a la diferencia en el gasto de salud que se produce entre lo que aporta la institución a la que la persona está afiliada, una minoría posee seguro de vida y otra seguro de accidentes

personales, entendidos estos dos últimos para casos eventuales. Además, debido a que la mayoría de los encuestados son mujeres (63%) tener acceso a SFS le garantiza asistencia en el embarazo, el parto, y las consecuencias que en el periodo de gestación puedan surgir. En el aspecto económico, el acceso a servicios de salud privatizado le posibilita que la empresa asume el setenta (70) por ciento del costo total del servicio y el empleado administrativo sólo le corresponderá el treinta (30) por ciento restante.

Para los que poseen una persona de 60 años o más que depende económicamente, en la mayoría de los casos su padre, madre, abuelo o abuela, para este grupo, la dependencia económica condicionará los ingresos del empleado administrativo, así como también por la edad de estos dependientes. Para ellos el acceso a servicios de salud y atención médica (cuando más lo requiere por la edad), afectará los gastos variables que pueda tener un empleado, puesto que debe asumir con el 100% del costo total de estos servicios y además se le adiciona que tampoco provee cuando enfermará su familiar mayor de 60 años. Cuando un empleado tiene dependientes de esta edad y desea afiliarlo al seguro familiar de salud, es casi imposible por parte de los mismos, puesto a que las aseguradoras de nuestro país no se lo permiten por la edad.

La mayoría del personal administrativo que labora en la UAPA es una población joven. El hecho de estos ser relativamente jóvenes les garantiza el derecho de recibir asistencia de vejez, discapacidad, o sus beneficiarios una pensión de sobrevivencia. Les garantiza pensión por vejez, ya que tengan 60 años cumplidos y 360 cotizaciones (AFP) que equivalen a 30 años de labor ininterrumpidos.

Otra parte se encuentra entre los 36 y 45 años y entre los 46 y 56 años, los mismos adquieren derecho a una pensión por vejez, debido a que acreditaran luego haber cumplido 57 años y según estipula la Ley 87-01 del Sistema

Dominicano de Seguridad Social (SDSS) han acumulado un fondo que le permitirá disfrutar de una jubilación al menos superior en un cincuenta (50%) por ciento de la pensión mínima.

Una minoría del personal administrativo tiene hijos/as mayores de edad, con los cuales conviven y que se encuentran desempleado, por ende dependen de los ingresos de sus padres. Otra parte posee hijos mayores de edad con los cuales viven, y que poseen empleo, generando estos ingresos para sus familiares.

En términos generales la mayor parte del personal administrativo de la UAPA, posee ingresos mensuales entre RD\$10,000.00 y RD\$14,999.00 pesos (rango en el que se encuentra el salario mínimo de nuestro país). Muy pocos se encuentran en los rangos entre RD\$15,000.00 y RD\$34,999.00, y un 24% con ingresos mensuales de más de RD\$35,000.00 pesos. Casi la mitad del personal administrativo encuestado no posee otras fuentes de ingresos.

La cantidad de ingresos que genere una familia influye en la calidad de vida. El hecho de generar dos personas ingresos, aumenta el poder de compra, de tenencias, facilidades, etc.

En los hogares de los encuestados habitan de 3 a 4 personas, seguidos en menor frecuencia 5 a 6 personas, indicando esto que la mayor parte del personal administrativo poseen familias numerosas, constituyendo esto un factor determinante en el aspecto económico, debido a que los gastos que soportan estos hogares son mayores en términos de sus necesidades básicas. Una minoría vive solo/a, y otra convive con una o dos personas, probablemente parejas sin hijos. De esta composición en la mayor parte de los hogares trabajan de 1 a 2 personas, indicando esto que podrían ser el padre y la madre quienes laboran, seguidos en menor frecuencia con hogares en donde laboran de 3 a 4 personas, y sólo una minoría indica que todos laboran y generan ingresos, correspondiendo estos casos a los hogares en donde conviven una sola persona o pareja sin hijos.

En el aspecto referente a las condiciones materiales, más de la mitad del personal administrativo de la UAPA manifestó poseer o tener vivienda propia, mientras que la parte restante (44%) posee vivienda alquilada, es decir que paga renta y que este se constituye en un gasto fijo mensual para el empleado. Evidenciando que en su gran mayoría el personal administrativo posee techo propio. De estos un 6% del personal administrativo encuestado tiene préstamos hipotecarios, constituyéndose el pago de este préstamo en un gasto fijo mensual para el empleado, además de que en razón del tiempo, realiza un pago por concepto de intereses de ese préstamo que sostiene.

Además, manifestó con 55% que hace uso de transporte público para trasladarse a su trabajo, mientras que la parte restante hace uso de transporte privado, lo cual evidencia que el 45% posee vehículo. En este tenor un 10% del personal administrativo encuestado tiene préstamos para vehículos, constituyéndose el pago de este préstamo en un gasto fijo mensual para el empleado junto al gasto de consumo del vehículo y un pago por concepto de intereses más capital por el préstamo incurrido.

Según los resultados de la presente tabla, dentro de los equipos que posee el personal administrativo encuestado están el televisor, la nevera, estufa, computadora y lavadora. Los dos que menos predominan son el vehículo con un 45% y aire acondicionado con un 34%, poniendo de manifiesto que todos los hogares del personal administrativo encuestado poseen los equipamientos básicos que se requieren en el mismo.

Por su parte, para el factor bienestar social, y los factores de relacionamiento se incluyen las relaciones con la familia, los amigos y las redes sociales, como la integración a organizaciones sociales y religiosas, el tiempo libre y el rol social después del retiro de la actividad económica son factores que pueden afectar la calidad de vida en las edades avanzadas y, cuando la familia juega un rol central

en la vida de las personas adultas mayores, los amigos, vecinos y otras redes de apoyo pueden tener un rol modesto (CEPAL, 2002).

Los empleados administrativos de la UAPA pertenecen a grupos familiares, a grupos educativos, a algún grupo recreativo (Clubes sociales, actividad deportiva, béisbol, voleibol, baloncesto, etc.), a grupos religiosos, a juntas de vecinos y a algún grupo político, manifestando de este modo los factores de bienestar social, y los factores de relacionamiento. Mientras que un 28% no pertenece a ningún tipo de grupo.

Al evaluar los pasatiempos que más frecuentan realizar, las tres alternativas más preferidas por el personal administrativo fueron en su mayor parte, ver películas y videos, leer y como tercer pasatiempo, usar redes sociales. Estos pasatiempos indican que por ser el personal administrativo, individuos con labores diarias en su mayoría, que incluyen 8 horas de trabajo, poseen un modo de vida sedentario, por lo que sus pasatiempos se ven influenciados por el lapso libre de tiempo que poseen en función a sus necesidades de descanso, diversión y/o distracción para aminorar los niveles de estrés que la jornada les pueda producir. En cuanto a los demás pasatiempos están: descansar/dormir, considerado esto una necesidad básica de los seres humanos. Salir y compartir con los amigos, ver televisión, practicar ejercicio o deportes y dentro de la alternativa abierta, los encuestados opinan: comparto con mi familia el mayor tiempo posible, practicar música, mi pasatiempo favorito es estar con mi bebé, música, compartir con familiares en mi casa o en otras casas.

La mayoría del personal administrativo encuestado posee una carrera universitaria, es decir posee un título de educación superior expedido por una Universidad y dentro de estos muchos poseen el siguiente grado académico después de la Licenciatura e Ingeniería (grado), que lo constituye el grado de Postgrado y otros el grado de doctores. Solo una minoría posee el grado de bachiller y técnico.

En cuanto al bienestar emocional, al evaluar los tipos de grupos sociales a los que pertenecen los empleados administrativos, la mayor parte de estos pertenece a grupos familiares (parte emotiva), seguidos de grupos educativos impulsando actividades consideradas estos de desarrollo, seguidos de grupos recreativos (Clubes sociales, actividad deportiva, béisbol, voleibol, baloncesto, etc.) fomentando el factor de relacionamiento de estos con otros.

Para finalizar, en cuanto al objetivo general de Evaluar el impacto del manejo de las finanzas personales en la calidad de vida de los empleados administrativos de la Universidad Abierta Para Adultos, UAPA, Sede Santiago, en el periodo 2014-2016, se puede concluir que conforme a las encuestas realizadas al personal administrativo de la UAPA, se pudo comprobar que el manejo que se le dé a las finanzas personales va a repercutir en las condiciones de vida y por ende en la calidad de los mismos.

Pese a que estos manifiestan poseer unas condiciones de vida que les garantizan estabilidad al momento, su manejo y falta de seguimiento a la planificación de recursos les imposibilita poder hacer frente a los imprevistos o contingencias, pues viven en condiciones que aunque estables son limitadas.

Además, de que existe en la mayoría del personal administrativo, un descontrol en cuanto a los gastos fijos que estos tienen, debido a que son mayores que sus ingresos, lo cual acarrea consecuencias no favorables que repercuten en la calidad de vida del personal y de sus familias.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aprender a vivir. Filosofías antiguas para el desarrollo personal, las principales cuestiones Humanidades, N° 23, junio-julio-agosto de 2011, p. 76

Ayala Garza, C. (2005). *Como mejorar las finanzas personales* (Tesis de maestría), Universidad Autónoma de Nuevo León, México.

Bermúdez Moreno, J., Pérez García, A., Ruiz Caballero, J., Sanjuán Suárez, P., & Rueda Laffond, B. (2013). *Psicología de la personalidad*. ES: UNED.

Bodie, Z. & Merton, R. (2003). *Finanzas*. Mexico: Pearson Educación.

Centro Latinoamericano y Caribeño de Demografía, CELADE / División de Población, Comisión Económica para América Latina y el Caribe, CEPAL. (2002). Chile: *Calidad de Vida, conceptos y medidas*.

Comisión de Inversiones del Estado de Texas (2012): *La Guía Planificación de las finanzas personales* (Guía Banco Caminos).

*Dirección estratégica*. (2008). Málaga.

Documento de Incorporación de la Cooperativa de Facilitadores, Relacionados y Empleados de la UAPA [COOFREUAPA]. (2001).

Einspruch, A. (2009). *¿Qué son los presupuestos?* Huntington Beach: Teacher Created Materials.

Escalera Venancio, M. (2011). *Programa de destrezas de información: Preparación de bibliografías Según Manual de estilo de la American Psychological Association APA*. (6ª edición). Puerto Rico. Conservatorio de música de Puerto Rico.

Fernández Fernández, I. (1997). *Aportaciones no dinerarias en la Sociedad Anónima*. Elcano: Aranzadi.

García Gómez, Yatzín. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*, (Tesis de Licenciatura), Universidad Tecnológica de la Mixteca, México.

George S. Clason. (2008). *El hombre más rico de Babilonia*. Primera edición. Santo Domingo, República Dominicana

Gitman, Lawrence J. (2007). *Principios de administración financiera*. México. Decimoprimer edición, Pearson Educación

Guajardo Gerardo & Andrade Nora E. (2008). *Contabilidad Financiera*. México. Quinta Edición, Mc Graw Hill

Guerrero Alvernia, L. & Sánchez Vides, R. (2014). *La educación financiera, herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales en el municipio de Ocaña*, (Tesis de Grado) Universidad Francisco de Paula Santander-Ocaña, Colombia.

Hernández, F. (2002). *Investigación Documental y Comunicación Científica*. República Dominicana. Ediciones UAPA.

Hernández Orozco, C. (2007). *Análisis Administrativo. Técnicas y Métodos*. San José, Costa Rica. EUNED.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. & Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. México. Quinta Edición, Mc Graw Hill.

Kiyosaki, R. & Lechter, S. (2011). *El Cuadrante del Flujo del Dinero: Guía del Padre Rico hacia la libertad financiera*. (Segunda Edición) USA: Editora Aguilar.

Kiyosaki, R. (2009). *El juego del dinero*. Madrid. Aguilar.

Kiyosaki, R. & Lechter, S. (2000). *Padre Rico, Padre Pobre*. USA: Editora Aguilar.

López Valencia, L. (2014) *¿Cómo mejorar las finanzas personales por medio de la educación financiera en Colombia?* Universidad de Medellín. Colombia.

Madura, J., Modigliani, F., & Ferri, M. (2001). *Mercados e instituciones financieros*. México: Thomson Learning.

Maslow, A. *Una teoría de la motivación humana*. Psychological Review, 50 (1943), pp. 370-396.

Olin Gutiérrez, B. (2014). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión*. (Tesis de Postgrado). Universidad Autónoma de Queretano. México.

Panasiuk, A. (2006). *¿Cómo llego a fin de mes?* Nashville, TN: Grupo Nelson.

Perello, C. (2003). *Finanzas personales manual para el buen manejo de sus recursos*. Edita Libros, S. A.

Salas M. Juan José (2010). *Organización práctica del dinero, Finanzas Personales*. (Prepárate para el mañana, hoy).

Schröder, P. & Friedrich Naumann. (2004). *Estrategias políticas*. México: Fundación Friedrich Naumann, Foro interamericano sobre Partidos Políticos.

Stanley, T., Danko, W., Delgado, J., & Stanley, T. (2015). *El millonario de la puerta de al lado*.

Tovar, A. (2010). *Dinero y felicidad*. México DF: LID Editorial Mexicana.

Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales Para Dummies*. John Wiley & Sons.

Universidad Abierta para Adultos UAPA. (2011). *Plan Estratégico 2011-2015*. República Dominicana. Ediciones UAPA.

Universidad Abierta para Adultos UAPA. (2009). *Modelo Educativo por Competencias Centrado en el Aprendizaje MECCA*. República Dominicana. Ediciones UAPA.

Venegas, O. *¿Eres estudiante? Tips para administrar tu dinero*. La Huella del Coyote publicación de la Universidad Xochicalco, campus Ensenada, México [en línea]. Publicación Gratuita. Enero-febrero 2015. Año x. Número 52.

Velarde-Jurado, E. & Avila-Figueroa, C. (2002). *Evaluación de la calidad de vida*. Salud Pública México, 44 (4), 349-361.

Acerca de Nosotros: Quienes somos. (s.f.) Universidad Abierta Para Adultos. República Dominicana. Recuperado del sitio web de la Universidad Abierta Para Adultos, UAPA: <http://www.uapa.edu.do/nosotros/quienes-somos/>

Afi. (2015). Planificación de las finanzas personales. Guías Banco Caminos. (34-91-520 01 00) Recuperado de

<http://www.bancocaminos.es/BCGeneral/descargas/1152345/583655/Planificacion-de-las-finanzas-personales.pdf>

Aspectos básicos del análisis de crédito • GestioPolis. (2016). GestioPolis.com. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/aspectos-basicos-del-analisis-de-credito/>

Ayala Garza, CA. (2005). Como mejorar las Finanzas Personales. (Para ostentar el título de Maestría en Administración de Empresas con especialidad en Finanzas). Recuperado de <http://cdigital.dgb.uanl.mx/te/1020151107/1020151107.html>

Bienestar Emocional - EiraldiPilates. (2013). EiraldiPilates. Recuperado de <http://www.eiraldipilates.com/psicologia/bienestar-emocional/>

Bien ser. (2016). Es.wikipedia.org. Recuperado de [https://es.wikipedia.org/wiki/Bien\\_ser#cite\\_note-26](https://es.wikipedia.org/wiki/Bien_ser#cite_note-26)

Calidad de Vida individual - FEAPS. (2016). Feaps.org. Recuperado de <http://www.feaps.org/profesionales/individual.htm>

Comisión de Inversiones del Estado de Texas. (2012). Guía de Manejo Personal del Dinero para la Familia de Texas. Recuperado de [http://www.texasinvestored.org/TSSB\\_FamGuide\\_Spanish\\_2012.pdf](http://www.texasinvestored.org/TSSB_FamGuide_Spanish_2012.pdf)

Crédito. (2016). Es.wikipedia.org. Recuperado de <https://es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito>

Definición de bienestar social — Definicion.de. (2016). Definición.de. Recuperado de <http://definicion.de/bienestar-social/>

Fijación de metas. (2016). Es.wikipedia.org. Recuperado de [https://es.wikipedia.org/wiki/Fijaci%C3%B3n\\_de\\_metas](https://es.wikipedia.org/wiki/Fijaci%C3%B3n_de_metas)

Foliaco Ramos, S. (2010). Mini curso de Finanzas Personales. Recuperado de <http://www.tipsfinancieros.com/libertadfinanciera.html>

Formularios de Google: crea y analiza encuestas de forma gratuita. (2016). Google.com. Recuperado de <https://www.google.com/intl/es-419/forms/about/>

Fundación Paso a Paso. (2016). Pasoapaso.com.ve - Fundación Paso a Paso. Recuperado de <http://www.pasoapaso.com.ve/index.php/temas/familia/calidad-de-vida/item/3446-dimensiones-e-indicadores-de-la-calidad-de-vida-individual-y-familiar>

Guerrini, S. (2013). Manual de Finanzas Personales. Recuperado de Ahorro e Inversión en Argentina - [www.sabrinaguerrini.com](http://www.sabrinaguerrini.com)

Guía Superintendencia de Bancos SIB. Oficina de Atención al Usuario del Sistema Financiero Supervisado. Guatemala. (2429-5333). Recuperado de [www.sib.gob.gt](http://www.sib.gob.gt)

iLUNE, c. (2016). Neurodidacta. Plataforma web de Fundación del Cerebro en colaboración con Fundación Mapfre. Neurodidacta.es. Recuperado de <http://www.neurodidacta.es/es/comunidades-tematicas/esclerosis/esclerosis-multiple/calidad-vida-esclerosis-multiple/definician>

Lectura fácil. (2016). Finanzasparatodos.es. Recuperado de <http://www.finanzasparatodos.es/es/lecturafacil.html>

Lectura Fácil. (2002). Finanzas para todos. Recuperado de [http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/recursosrelacionados/pdf/100428Finanzas\\_para\\_todos-Lectura\\_Facil.pdf](http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/recursosrelacionados/pdf/100428Finanzas_para_todos-Lectura_Facil.pdf)

Lopategui Corsino, E. (2000). Dimensiones del bienestar. Saludmed.com. Recuperado de <http://www.saludmed.com/Bienestar/Cap1/Dimesion.html>

Masthead. (1962). The Journal Of Organic Chemistry, 27(1), 3A-3A.  
<http://dx.doi.org/10.1021/jo01048a700>

Milk Cash. (2016). Milkcash.do. Recuperado de: <http://milkcash.do/>

Milk Cash. (2016). Milkcash.do. Recuperado de  
<http://milkcash.do/modulos/80/modulo-3-el-logro-de-metas>

Necesidad. (2016). Es.wikipedia.org. Recuperado de  
<https://es.wikipedia.org/wiki/Necesidad>

Organigrama - Universidad Abierta Para Adultos. Universidad Abierta Para Adultos.,  
Recuperado de <http://www.uapa.edu.do/nosotros/organigrama/>

Pirámide de Maslow. (2016). Es.wikipedia.org. Recuperado de  
[https://es.wikipedia.org/wiki/Pir%C3%A1mide\\_de\\_Maslow](https://es.wikipedia.org/wiki/Pir%C3%A1mide_de_Maslow)

Ribera Segura, J. (2015). La calidad como bandera: William Edwards Deming aportó una visión integradora y humana a la gestión de la calidad, que exige "una nueva forma de pensar". IESE Insight, (24), 72-72.  
<http://dx.doi.org/10.15581/002.opi-3180>

S.A, C. (2016). Calidad de Vida: Estudio Socioeconómico de Hogares en República Dominicana. ONU RD. Recuperado de <http://portal.onu.org.do/sala-prensa/publicaciones/calidad-vida-estudio-socioeconomico-hogares-republica-dominicana/440>

Salas, JJ. (2010). Finanzas Personales: Organización práctica del dinero. Recuperado de [www.finanzaspersonalesmexico.com](http://www.finanzaspersonalesmexico.com)

Salud. (2016). Es.wikipedia.org. Recuperado de <https://es.wikipedia.org/wiki/Salud>

Salud Física. (2016). Optumhealthnewmexico.com. Recuperado de <https://www.optumhealthnewmexico.com/consumer/es/saludFisica.jsp>

Sarmiento, JA. Finanzas Personales. Recuperado de <http://www.javeriana.edu.co/decisiones/Julio/finper.pdf>

Servicios financieros. (2016). Es.wikipedia.org. Recuperado de [https://es.wikipedia.org/wiki/Servicios\\_financieros](https://es.wikipedia.org/wiki/Servicios_financieros)

SFS. (2016). Sisalril.gov.do. Recuperado de <http://www.sisalril.gov.do/Sfs.aspx>

Tarjeta de crédito. (2016). Es.wikipedia.org. Recuperado de [https://es.wikipedia.org/wiki/Tarjeta\\_de\\_cr%C3%A9dito](https://es.wikipedia.org/wiki/Tarjeta_de_cr%C3%A9dito)

TransUnion República Dominicana: TuCrédito – Preguntas Frecuentes Generales. (2016). Transunion.com.do. Recuperado de <https://www.transunion.com.do/personal/creditreport/generalFAQ.html#2>

Universidad Abierta para Adultos UAPA (2015). Organigrama General. Universidad Abierta para Adultos UAPA. República Dominicana. (809-724-0266) Recuperado de <http://www.uapa.edu.do/nosotros/organigrama/>

## **INSTRUCCIONES PARA LA CONSULTA DEL TEXTO COMPLETO:**

Para consultar el texto completo de esta tesis debe dirigirse a la Sala Digital del Departamento de Biblioteca de la Universidad Abierta para Adultos, UAPA.

### **Dirección**

#### **Biblioteca de la Sede – Santiago**

Av. Hispanoamericana #100, Thomén, Santiago, República Dominicana

809-724-0266, ext. 276; [biblioteca@uapa.edu.do](mailto:biblioteca@uapa.edu.do)

#### **Biblioteca del Recinto Santo Domingo Oriental**

Calle 5-W Esq. 2W, Urbanización Lucerna, Santo Domingo Este, República Dominicana. Tel.: 809-483-0100, ext. 245. [biblioteca@uapa.edu.do](mailto:biblioteca@uapa.edu.do)

#### **Biblioteca del Recinto Cibao Oriental, Nagua**

Calle 1ra, Urb Alfonso Alonso, Nagua, República Dominicana.

809-584-7021, ext. 230. [biblioteca@uapa.edu.do](mailto:biblioteca@uapa.edu.do)