

# Administración de las finanzas personales de los estudiantes de la facultad de psicología de la Universidad de Morelos

Berenice Moreno Briseño, Carlos Alfredo Olivas Grajeda  
Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas  
Licenciatura en Contaduría Pública  
Universidad de Morelos

El administrar correctamente las finanzas personales, permite mejorar el estilo de vida de cada individuo. El presente estudio tiene como objetivo conocer el grado de administración de las finanzas personales e identificar posibles diferencias según diversas variables demográficas. **Metodología:** La investigación fue de tipo cuantitativa, descriptiva, transversal y de campo. La población fue de 120 alumnos. La muestra fue definida por conveniencia y quedó conformada por 44 alumnos. Para la recolección de datos se usó un instrumento que fue elaborado por el doctor Omar Arodi Flores Laguna y el contador público Carlos Alfredo Olivas Grajeda, el cual está conformado por 24 ítems; pudiendo así medir el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes. **Resultados:** Se observó que las medidas aritméticas más altas fueron “pago mis gastos en efectivo” (4.05), “la mayor parte de mis gastos son académicos” (3.84), “mis ingresos son financiados por mis padres” (3.84), “conozco el total de mis ingresos mensuales” (3.61) y “alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos” (3.59); mientras las más bajas son “invierto en algún proyecto para tener dinero extra” (2.32), “manejo tarjetas de crédito” (2.23), “manejo un plan de inversión” (2.23). Tomando en cuenta que el ítem “mis ingresos son financiados por mis padres” (3.84) es una afirmación negativa y necesita ser tomada en cuenta.

*Keywords:* finanzas personales, gasto, ingreso, ahorro, planeación financiera, inversión

## Introducción

García (2014) menciona que las finanzas personales son el conjunto de actividades que, al tomar decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor con el fin de financiar sus compras de bienes y servicios.

Reatiga Charris (2015) menciona que las personas que no organizan sus finanzas personales, se ven arrastradas al endeudamiento y el sobreconsumo que le afecta a su economía, a su familia y a la sociedad en general, todas las personas suelen tener una cuota de responsabilidad. Por lo tanto, se hace necesario asumir el compromiso de reconocer que las cosas pueden cambiar en el momento que menos lo espere la persona y se debe asumir una posición más activa, entendiendo cómo funcionan las finanzas en el presente como en el futuro.

De acuerdo con Ayala (2005), el mayor beneficio que se obtiene de la planeación de las finanzas personales es que esta ayuda a adquirir, usar y controlar los recursos financieros más eficientemente. En efecto, esta permite disfrutar más los ingresos y por consiguiente mejorar el estilo de vida: Las necesidades, comodidades y lujos que se tienen o se desean.

Mandell y Schmid (2009) aseguran que las finanzas personales son relevantes, dado que este tipo de conocimientos

son útiles y necesarios para tomar decisiones financieras que tendrán impacto en su vida; de igual forma el interés por la educación financiera está relacionado con el beneficio que se pudiera obtener al contar con un nivel aceptable en esta educación.

En un estudio realizado por Denegri, Cabezas, Páez, Vargas y Sepúlveda (2009) que fue realizado directamente con alumnos de licenciatura en psicología a los cuales se les impartió una materia relacionada con las finanzas, arrojó que incorporar de manera formal la educación financiera en los planes de estudio de los alumnos de licenciatura, incrementó el nivel de educación financiera de los alumnos y contribuyó al egreso de estudiantes mejor preparados, los cuales tomarán decisiones responsables en cuanto a servicios financieros.

## Declaración del problema

El presente trabajo de investigación trató de dar respuesta a la siguiente pregunta: ¿existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la Facultad de Psicología (FAPSI) de la Universidad de Morelos (UM), según diversas variables demográficas?

**Pregunta complementaria.** La pregunta complementaria a la que se desea dar respuesta es la siguiente: ¿cuál es

el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FAPSI de la UM?

### Definición de términos

A continuación, se definen algunos términos utilizados en esta investigación.

**Finanzas personales:** se refiere a la manera como los individuos o las familias administran sus recursos a lo largo de su vida. El análisis incluye los ingresos y gastos y, además, las herramientas o productos financieros con los que cuenta los individuos para optimizar el manejo de sus recursos.

**Gasto:** es la utilización o consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación y se suele realizar mediante una cantidad saliente de dinero. Es decir, cuando se tiene un gasto, lo que se hace es realizar una transacción enviando dinero a cambio de recibir un bien o servicio.

**Ingreso:** es el incremento de los recursos económicos que presenta una organización o una persona que constituye un aumento del patrimonio neto de los mismos.

**Ahorro:** es la práctica de separar una porción de los ingresos mensuales de un hogar, una organización o un individuo, con el fin de acumularlo a lo largo del tiempo y destinarlo luego a otros fines, que pueden ser gastos recreativos, pagos importantes y eventuales, o solventar una emergencia económica.

**Presupuesto:** es la clasificación y organización de los gastos que ayudan a tener un mejor control de la distribución de los ingresos en una forma anticipada.

**Planeación financiera:** es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo.

**Inversión:** es renunciar a unas satisfacciones inmediatas y ciertas a cambio de unas expectativas, es decir, de unas esperanzas de beneficios futuros.

### Hipótesis principal

El planteamiento del problema permitió formular las siguientes hipótesis de investigación.

**H1.** Existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la Facultad de Psicología de la UM, según su género.

**H2.** Existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la Facultad de Psicología de la UM, según el grado de estudios.

**H3.** Existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la Facultad de Psicología de la UM, según la carrera que estudian.

### Objetivos

Esta investigación estableció los siguientes objetivos:

1. Conocer el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la facultad de psicología de la UM.
2. Identificar las posibles diferencias que existen en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FAPSI de la UM, según diversas variables demográficas.
3. Orientar sobre los medios disponibles para gestionar inversiones.
4. Que los estudiantes universitarios sean capaces de identificar sus necesidades financieras por medio de los resultados del instrumento.

### Justificación

Villada, López Lezama y Muñoz Galeano (2017) mencionan que los jóvenes estudiantes de la actualidad se encuentran preocupados por los cambios recientes en los sistemas de pensiones que les impone el reto del retiro a mayor edad con menores ingresos. La importancia de la educación financiera es cada vez más demandante ante un mundo globalizado por que les permite a las personas elaborar el plan de acción para cumplir sus objetivos personales tanto a corto, mediano y largo plazo y de esa forma mejorar su calidad de vida.

El uso correcto de los ingresos y el control de los gastos es necesario para establecer un estilo de vida financiero sano.

A nivel internacional, la educación financiera ha sido reconocida como un factor para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero (Connolly y Hajaj, 2001).

Los individuos deben estar conscientes de la importancia de su formación en relación con el manejo responsable del dinero, de los sesgos que pueden afectar sus decisiones y de las consecuencias para su bienestar, desafortunadamente, estos temas no son parte de la educación básica de los individuos, por lo cual las personas transitan por un proceso de aprendizaje que se fundamenta en las opiniones de terceros que, considerando el nivel promedio de la población en la materia, no siempre pueden ser las más convenientes (Raccanello y Herrera Guzmán, 2014).

### Limitaciones

Algunas limitaciones en este estudio fueron las siguientes:

1. La investigación necesitó autorización de la dirección de la FAPSI.
2. La investigación dependió de la disposición de los estudiantes a contestar el instrumento.
3. El tiempo disponible para aplicar el instrumento únicamente era en horario de clases.
4. La información de la investigación está limitada por las preguntas del cuestionario.

## Delimitaciones

A continuación, se estipulan algunas delimitaciones en esta investigación:

1. El estudio fue desarrollado en el primer semestre del año escolar 2019-2020.
2. La investigación únicamente tomó en cuenta a los estudiantes de la FAPSI de la UM.
3. El instrumento fue aplicado únicamente a los alumnos presentes en el momento.

## Supuestos

Los supuestos de esta investigación fueron los siguientes:

1. Los alumnos contestaron con honestidad el instrumento.
2. Las respuestas no fueron influenciadas por quienes aplicaron el instrumento de investigación.
3. Las respuestas de los encuestados fueron lo más apegado a la realidad.

## Marco filosófico

El cristiano cree fielmente en los propósitos de Dios para la vida de cada uno de sus hijos y también que la Biblia es la Palabra del Señor que insta a cuidar los recursos que son otorgados por medio de sus bendiciones, además de contener el fundamento principal de las finanzas personales, ya que se menciona más veces de las que se piensa; 16 de las 34 parábolas hablan acerca de cómo manejar las finanzas y los bienes materiales.

La clave del éxito financiero y los secretos para salir fácilmente de las deudas siempre se ha tenido a la mano con la Biblia. Y el primer gran principio sobre el dinero se encuentra en Hageo 2:8 donde dice: “Mía es la plata y el oro”; de igual forma, en Salmos 24:1 menciona lo siguiente: “De Jehová es la tierra y su plenitud; el mundo y los que en él habitan”.

Es muy importante partir desde este punto en el que Dios es el dueño de todas las cosas que se poseen, por lo tanto, debe tenerse sumo cuidado, manejo y conocimiento sobre ello para, de esa manera, agradar a Dios.

En Mateo 25:14-30 se encuentra la parábola de los talentos que trata de un hombre que al irse de viaje deja a sus siervos sus bienes, a cada uno le entregó una cantidad distinta y cada uno de ellos guardó el dinero de acuerdo con sus responsabilidades. Cuando llegó el tiempo en que el jefe regresó y pidió cuenta de los bienes entregados, dos de los siervos devolvieron el doble de lo que habían recibido excepto uno, que había decidido mejor esconder el dinero que ponerlo en

inversión. Sus demás compañeros fueron bendecidos y premiados, pero el que no supo administrar los recursos que le habían dado fue echado fuera por su irresponsabilidad.

Estos versículos muestran un principio muy esencial, la inversión. No importa si solo se tiene un peso o dos, lo que importa es la manera en la que se administran los recursos y, además, recordar que todo lo que se tiene es de Dios y no propio.

White (1970) expresa que el dinero no tiene que ser necesariamente una maldición, es algo de alto valor que, si se emplea correctamente, puede hacer bien a la salvación de las almas y beneficia a quienes son más pobres; sin embargo, por un uso imprudente, el dinero llegará a ser un lazo que limite el bienestar de esa persona.

Quien emplea el dinero para satisfacer sus ambiciones hace de él una maldición más bien que una bendición. El dinero prueba constantemente los efectos de las decisiones con respecto a su uso. Todo aquel que lo adquiera en una cantidad mayor a la necesaria, debe solicitar a Dios sabiduría y gracia para conocer su propio corazón y guardar a éste con diligencia, teniendo cuidado de tener necesidades imaginarias y que llegue a ser un mayordomo infiel; cuidar que se use como bendición el capital que Dios le confió.

Algo que deber ser recalcado de lo mencionado por White es el cuidado de orar y pedirle a Dios sabiduría para no tener necesidades imaginarias; es decir, muchas veces se suele creer que se necesitan ciertas cosas que en realidad no benefician y terminan siendo un gasto que afectan tanto la economía como la salud financiera.

La mejor manera de deshacerse de ese estrés es llevar las cargas delante del Señor. El apóstol Pablo habla de dar gracias en toda situación, sea que hubiera abundancia de comida o se esté pasando hambre (1 Tesalonicenses 5:18). Al ser jóvenes y futuros profesionistas, es muy importante tomar en cuenta el apoyo que se puede obtener cuando se colocan los problemas y necesidades en las manos de Dios.

## Marco teórico

### Finanzas personales

De acuerdo con Carangui Velecela, Garbay Vallejo y Valencia Jara (2017), hacer una planificación financiera es importante para llevar las finanzas adecuadas, el presupuesto es una herramienta básica que se debe utilizar, la organización de los ingresos y gastos es importante para determinar el destino de los recursos que pueden ser o no necesarios con la finalidad de ahorrar e invertir.

Es importante recalcar que las finanzas personales tienen como propósito que las familias se apropien de la educación financiera, estructuren sus ingresos, ahorren e inviertan en bienes que les permita crecer tanto nivel social como económicamente y para ello es necesario establecer metodologías

que incidan en apropiarse de conceptos y procedimientos necesarios para lograr la sanidad financiera en las familias (Salgado, 2015).

Según Vallejo Trujillo y Martínez Rangel (2016), la educación es un proceso que impacta en la transformación social, económica y cultural de la humanidad, la cual debe estar en permanente innovación y adaptación de acuerdo a los requerimientos de la realidad cambiante de la sociedad, cuyo fin es dignificar a la persona, proporcionándole una mejor calidad de vida; por ello, la educación requiere de un enfoque integral para el individuo. Sin embargo, existen carencias en torno a la educación, dado que ha excluido entre otros aspectos, el tema de la administración o manejo de las finanzas personales, que permite dotar a la persona de competencias que le faciliten la administración eficiente de los bienes y la toma de decisiones financieras inteligentes, a su favor y de su familia. (pág. 83)

**Finanzas personales según el género.** Según la Asociación Mexicana de Afores (2015), la cantidad de mujeres que ahorran es menor en comparación con la de los hombres, sin embargo, a niveles socioeconómicos más altos no hay diferencias por género. Se observó una más pequeña comprensión de los conceptos financieros básicos por parte de las mujeres, y esto puede deberse a barreras factores estructurales que les impiden participar en igualdad de condiciones en el mundo financiero y la dependencia económica que conlleva una dificultad para tomar decisiones relacionadas con sus finanzas.

En México se sigue presentando discriminación contra la mujer en el mercado laboral representada en: salarios más bajos que los hombres, sus ingresos provienen principalmente de trabajos informales o empleos formales, pero de menor jerarquía, si desean ascender a posiciones más altas, también se les presentará grandes obstáculos para obtenerlos y preservarlos. En relación con el ingreso hay una inequidad que a veces se debe al tipo de trabajo que realizan (Zamudio, Ayala y Arana, 2014).

## Dimensiones

López (2016) realizó un estudio haciendo énfasis a las finanzas personales como determinante de la economía del individuo y la midió con las siguientes dimensiones: (a) presupuesto, (b) Ingreso, (c) gasto, (d) ahorro, (e) Inversión, (f) Jubilación, (g) tarjetas de crédito.

Guerrero Jaimes, Villamizar Ramírez y Maestre Delgado (2018) dimensionaron en su estudio sobre cómo mejorar las finanzas personales por medio de la educación financiera en los siguientes conceptos: (a) ahorro, (b) Inversión, (c) Financiación.

Salgado Obregón (2015) en su estudio, diseñó un instrumento que le permitió medir las finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-económico en socios y socias de

la empresa COVISCOF, R. L. y utilizó las siguientes dimensiones: (a) ahorro, (b) educación financiera, (c) presupuestos y (d) gastos.

Para la presente investigación se usaron las siguientes dimensiones: (a) ahorro, (b) gasto, (c) inversión, (d) presupuesto, (e) ingresos y (f) planeación financiera.

**Ahorro.** La Editorial Definición MX (2015) menciona que el ahorro es la cantidad de dinero que se guarda después de satisfacer las necesidades básicas.

**Gastos.** De acuerdo con Aibar (2017), el gasto son todas las salidas de dinero que se realizan en el periodo que abarca el presupuesto.

**Inversión.** Según Gitman (2009), la inversión es cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o incremente su valor.

**Presupuesto.** Aibar (2017) menciona que el presupuesto es el documento en el que se plasma de forma ordenada y de manera escrita la relación de gastos e ingresos, previstos durante un periodo de tiempo determinado

**Ingreso.** Según Aibar (2017), los ingresos son todas las entradas de dinero que se producen en la unidad familiar o personal, durante el periodo que abarca el presupuesto.

**Planeación financiera.** De acuerdo con Morales Castro y Morales Castro (2014), la planeación financiera tiene como objetivo establecer los objetivos que se desean alcanzar, después de hacer un análisis de la compañía y su interacción con el medio ambiente donde se desarrollan los caminos para alcanzar los objetivos.

## Investigaciones realizadas

Araujo Guerrón, Lastra Calderón, Lucero Salcedo y Sandoval Malquín (2019) realizaron una investigación para recopilar información sobre el manejo de las finanzas personales en sector norte de la ciudad de Tulcán con el fin de diagnosticar la situación actual del uso y fuente del dinero, para luego proponer mejoras bajo un modelo de gestión. Utilizó una metodología cuali-cuantitativa ya que buscaba las características del comportamiento de los individuos o familias al momento de tomar decisiones financieras tomando en cuenta sus preferencias, costumbres, hábitos y percepciones del manejo del dinero y el método cuantitativo puesto que empleo modelos matemáticos y estadísticos básicos para recolectar la información, analizarla e interpretarla. La población de su estudio fueron 6.291 familias de las cuales 380 se obtuvieron para muestra. Estudió los registros de ingresos y gastos, presupuesto, reserva de dinero, educación financiera, retraso en obligaciones y concluyó que la educación financiera es de vital importancia para las familias de la ciudad de Tulcán, debido a su carencia del conocimiento y les propone a las autoridades realizar un programa de educación financiera en fin de lograr la libertad y seguridad en las decisiones de ahorro, presupuestos y créditos en las familias.

Cornejo-Saavedra, Umaña-Hermosilla, Guíñez-Cabrera, Muñoz-Silva y Mardones-Lagos (2018), mediante un estudio, analizaron el nivel de endeudamiento y de educación financiera del adulto joven de la ciudad de Chillán en un grupo etario más amplio y que podría ser propenso a endeudarse. Se aplicó una encuesta de forma estandarizada y la información se limitó por las preguntas del cuestionario y mediante observación indirecta por medio de respuestas verbales de los encuestados.

Las poblaciones del estudio dieron 180,181 habitantes de la ciudad de Chillán entre edades de 18 y 39 años. Para la muestra se empleó el método de muestreo probabilístico con selección aleatoria sacando así una muestra de 99 individuos. Los instrumentos que se utilizaron fueron elaborados el OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) y se dividen en dos cuestionarios, la primera una encuesta de caracterización socioeconómica (68 preguntas); y una encuesta de diagnóstico de educación financiera (28 preguntas) que abordaron los conocimientos, actitudes y comportamientos asociados con el concepto de educación financiera. Los resultados arrojaron que el 78.8 % de los encuestados tienen endeudamiento y el 39.4 % mostró un nulo conocimiento financiero.

### Metodología

La presente investigación es de tipo descriptiva, transversal, de campo y cuantitativa. Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista Lucio (2014) mencionan que la investigación descriptiva es la que busca especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de personas, grupos o comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis.

La presente investigación es transversal porque la recopilación de datos fue un momento único.

Esta investigación es tipo cuantitativa ya que se utilizó la recolección de datos y el análisis de los mismos por medio de un programa estadístico.

La presente investigación fue de campo, ya que los datos fueron acumulados de forma directa.

La población para esta investigación estuvo conformada por 60 alumnos de la facultad de psicología de la universidad de Montemorelos.

Para la presente investigación se tomó una muestra por conveniencia de 44 alumnos de la FAPSI que representan el 73 % de la población.

### Instrumento de medición

La presente investigación aplicó un instrumento elaborado por el doctor Omar Arodi Flores Laguna y el contador público Carlos Alfredo Olivas Grajeda que está conformado por 24 ítems para poder medir el grado de administración de

las finanzas personales de los alumnos de la facultad de psicología de la Universidad de Montemorelos. El instrumento utilizó una escala predeterminada por cada declaración: 1, nunca; 2, casi nunca; 3, a veces; 4, casi siempre y 5, siempre.

Las declaraciones que fueron utilizadas en el instrumento son las siguientes: elaboro presupuesto, llevo un control de gastos, aparto el diezmo de mis ingresos, manejo un plan de inversión, aparto dinero para algún imprevisto, conozco el total de mis ingresos mensuales, mis ingresos son financiados por mis padres, me rinden mis ingresos, tengo entradas extras, autofinancio mis ingresos, manejo algún plan de ahorro, ahorro por costumbre, ahorro para algún proyecto, sé dónde guardar mis ahorros, cuándo recibo dinero tengo la iniciativa de guardar cierta cantidad, manejo tarjetas de crédito, alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos, siento que gasto mi dinero en cosas innecesarias, la mayor parte de mis gastos son académicos, pago mis gastos en efectivo, invierto en algún proyecto para tener dinero extra, cuando invierto obtengo buenos resultados, con frecuencia inicio un proyecto de inversión y, con frecuencia recibo asesorías sobre inversión.

### Variables

**Variable dependiente.** Para el desarrollo de esta investigación se utilizó como variable dependiente el grado de administración de las finanzas personales.

**Variables independientes.** Las variables independientes utilizadas en la presente investigación fueron las siguientes: género de los encuestados, carrera y grado de escolaridad.

### Hipótesis nulas

Las hipótesis nulas de esta investigación fueron las siguientes:

**H01.** No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la facultad de psicología de la UM, según su género.

**H02.** No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la facultad de psicología de la UM, según el grado de sus estudios.

**H03.** No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la facultad de psicología de la UM, según la carrera que estudian.

### Recolección de datos

Para la recolección de datos se siguió el siguiente proceso:

1. Se solicitó autorización en la dirección de FAPSI para aplicar el instrumento.

2. Se solicitó en la coordinación asignar el día para aplicar el instrumento y hacer los arreglos correspondientes con los estudiantes involucrados.
3. El instrumento fue aplicado por la investigadora.
4. La información se introdujo a una base de datos en SPSS.

### Análisis de datos

Para fines de la presente investigación se usó el paquete estadístico de Statistical Package for the Social Sciences (SPSS, versión 23.0 para Windows) que permitió analizar de manera confiable los datos que se recolectaron.

## Resultados

### Análisis de normalidad

Se aplicó la prueba de Shapiro-Wilk para observar la normalidad de la variable administración de las finanzas personales y se encontró que el valor  $p$  fue mayor a .05; A continuación, se procedió a sacar la normalidad de acuerdo con las variables demográficas del estudio. Se encontró que el género masculino con 11 datos  $p$  fue mayor a .05 y en el género femenino con 33 datos, igualmente  $p$  fue mayor a .05.

En la variable grado académico se encontró que los alumnos de primer año, con 14 datos,  $p$  fue mayor a .05; en los de segundo año con 13 datos,  $p$  fue mayor a .05; tercer año con nueve datos,  $p$  fue mayor a .05 y en los alumnos de cuarto año con ocho datos,  $p$  fue mayor a .05.

En el análisis de la variable carrera, se encontró que los alumnos de la carrera de psicología clínica con 35 datos,  $p$  fue mayor a .05 y en la carrera de psicología educativa con nueve datos,  $p$  fue mayor a .05.

### Descripción demográfica de la muestra

**Género.** A continuación, se muestran los resultados obtenidos con referente al género de los estudiantes, que fueron los siguientes: de los 44 individuos encuestados, el 25 % ( $n = 11$ ) son hombres y el 75 % ( $n = 33$ ), mujeres.

**Grado académico.** En la Tabla 1 se encuentra registrada la variable grado académico. En ella se logra observar que, de las 44 personas encuestadas, el 31.8 % cursa el primer año, 29.5 % el segundo, 20.5 % el tercero y el 18.2 % cursa el cuarto año.

Tabla 1

Grado de los encuestados

Grados	$f$	%	% válido	% acumulado
Válido				
Primero	14	31.8	31.8	31.8
Segundo	13	29.5	29.5	61.4
Tercero	9	20.5	20.5	81.8
Cuarto	8	18.2	18.2	100.0
Total	44	100.0	100.0	

**Carrera.** En la Tabla 2 se encuentra registrada la variable carrera de los estudiantes encuestados. En ella se puede observar que, de las 44 personas encuestadas, el 79.5 % estudia la carrera de psicología educativa y el 20.5 % la carrera de psicología clínica.

Tabla 2

Carrera de los encuestados

Carrera	$f$	%	% válido	% acumulado
Válido				
Psicología clínica	35	79.5	79.5	79.5
Psicología educativa	9	20.5	20.5	100.0
Total	44	100.0	100.0	

## Prueba de hipótesis nula

### Hipótesis nula 1

**H01.** No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de FAPSI de la UM, según el género.

La variable independiente a considerar en esta hipótesis fue el género. La variable dependiente fue el grado de administración de las finanzas personales. Para analizar la presente hipótesis se utilizó una prueba estadística  $t$  para muestras independientes.

Se analizó el estadístico  $F$  de Levene del cual se observó un valor  $p$  igual a .455; por lo que se asume que las varianzas de las poblacionales son iguales. Al observar que la varianza de la población es igual, se encontró un valor estadístico  $t$  igual a -602,  $gl$  igual a 42 y  $p$  igual a .550, lo que significa que es mayor a .05; por lo tanto, se decidió aceptar la hipótesis nula que dice que no existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FAPSI de la UM, según su género. La media aritmética de las mujeres fue de 2.9545 y la media aritmética de los hombres, 3.0606.

### Hipótesis nula 2

**H02.** No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FAPSI de la UM, según el grado académico.

La variable independiente a considerar en la presente hipótesis fue el grado académico. La variable dependiente fue el grado de administración de las finanzas personales. Para analizar esta hipótesis se utilizó una prueba ANOVA de un factor encontrándose el nivel crítico asociado al estadístico  $F(p = .669 > .05)$ .

Se encontró que el modelo no explica significativamente la variación observada en la variable dependiente administración de las finanzas personales. Considerando el resultado anterior, se decidió retener la hipótesis nula. La media aritmética de los estudiantes que estudian el primer grado fue de

2.8780; de segundo grado, 3.0865; de tercer grado, 2.9074; y de cuarto grado, 3.0729.

### Hipótesis nula 3

**H03.** No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FAPSI de la UM, según la carrera que cursan.

La variable independiente a considerar en esta hipótesis fue la carrera que cursan. La variable dependiente fue el grado de administración de las finanzas personales.

Para analizar la presente hipótesis se utilizó una prueba. Para analizar la presente hipótesis se utilizó una prueba estadística t para muestras independientes.

Se analizó el estadístico F de Levene del cual se observó un valor p igual a .726; por lo que se asume que las varianzas de las poblacionales son iguales. Al observar que la varianza de la población es igual, se encontró un valor estadístico t igual a .120, gl igual a 42 y p igual a .905, lo que significa que es mayor a .05; por lo tanto, se decidió aceptar la hipótesis nula que dice que no existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FAPSI de la UM según su carrera. La media aritmética de la carrera de psicología clínica fue de 2.9857 y la media aritmética de psicología educativa fue de 2.9630.

### Pregunta complementaria

En esta sección se mencionan las respuestas a la pregunta complementaria que desea determinar el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FAPSI de la UM. Para responder la pregunta complementaria se estimaron 24 indicadores que componen a la variable administración de las finanzas personales. Se obtuvo una media aritmética de 2.9811 indicando que los alumnos de la FAPSI de la UM se evaluaron como que a veces administran de forma adecuada sus finanzas personales.

### Medias aritméticas

En la Tabla 3 se muestran las medias aritméticas más altas y más bajas de las declaraciones del cuestionario, como se puede ver a continuación: las más altas fueron las siguientes: “pago mis gastos en efectivo” (4.05), “la mayor parte de mis gastos son académicos” (3.84), “mis ingresos son financiados por mis padres” (3.84), “conozco el total de mis ingresos mensuales” (3.61) y “alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos” (3.59); mientras que las más bajas fueron “invierto en algún proyecto para tener dinero extra” (2.32), “manejo tarjetas de crédito” (2.23), “manejo un plan de inversión” (2.23), “con frecuencia inicio un proyecto de inversión” (2.16) y “con frecuencia recibo asesorías sobre inversión” (1.55).

Tabla 3

#### Medias aritméticas

Item	M
Elaboro un presupuesto.	2.91
Llevo un control de gastos.	2.98
Aparto el diezmo de mis ingresos.	3.00
Manejo un plan de inversión.	2.23
Aparto dinero para algún imprevisto.	3.14
Conozco el total de mis ingresos mensuales.	3.61
Mis ingresos son financiados por mis padres.	3.84
Me rinden mis ingresos.	3.48
Tengo entradas extras.	2.34
Autofinancio mis ingresos.	2.86
Manejo algún plan de ahorro.	2.57
Ahorro por costumbre.	2.80
Ahorro para algún proyecto.	2.89
Sé dónde guardar mis ahorros.	3.57
Cuando recibo dinero, tengo iniciativa de guardar cierta cantidad.	3.57
Manejo tarjetas de crédito.	2.23
Alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos.	3.59
Siento que gasto mi dinero en cosas innecesarias.	3.07
La mayor parte de mis gastos son académicos.	3.84
Pago mis gastos en efectivo.	4.05
Invierto en algún proyecto para tener dinero extra.	2.32
Cuando invierto obtengo buenos resultados.	2.98
Con frecuencia inicio un proyecto de inversión.	2.16
Con frecuencia recibo asesorías sobre inversión.	1.55
Total de finanzas personales.	2.98

### Discusión

Respecto a los resultados más sobresalientes de esta investigación se encontraron resultados que señalan que los alumnos de la FAPSI de la UM tienen un grado de administración de sus finanzas personales a veces de acuerdo con la media aritmética que es de 2.9811, Incluso se podría llegar a decir que casi nunca; por ende, se entiende que existe una latente necesidad de asesoramiento sobre el manejo correcto de las finanzas personales en los alumnos para que de esa forma puedan tener una vida saludable tanto en el presente como en el futuro.

El objetivo de este estudio ha sido analizar si existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FAPSI de la UM, según diversas variables demográficas, a través de un instrumento que permitió evaluarlo.

En la presente investigación se consideró como variables demográficas el género, el grado de escolaridad y la carrera.

Los resultados mostraron que no existe una diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de acuerdo con el género, el grado de escolaridad y la carrera.

### Conclusiones

La presente investigación tuvo como objetivo dar a conocer el grado de administración de las finanzas personales según diversas variables demográficas en los estudiantes de la FAPSI de la UM. Con el análisis de los datos recolectados en la aplicación del instrumento a la muestra, se logró determinar que no existe diferencia en el grado de administración de las finanzas personales y las variables género, grado académico y carrera.

**Administración de las finanzas personales y género.** El análisis de la hipótesis permitió dar a conocer que la variable género no hizo una diferencia significativa sobre el grado

de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FAPSI de la UM. Dando a interpretar que no importa el género de la persona, la administración de las finanzas personales se aplica de manera similar.

**Administración de las finanzas personales y grado académico.** El análisis estadístico de la hipótesis permitió dar a conocer que la variable grado de escolaridad no hizo una diferencia significativa sobre el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FAPSI de la UM. Interpretándose que, no hay diferencia en la administración de las finanzas personales con relación al grado de escolaridad.

**Administración de las finanzas personales y carrera.** El análisis estadístico de la hipótesis permitió dar a conocer que la variable carrera no hizo una diferencia significativa sobre el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FAPSI de la UM. Interpretándose que, no importa la carrera que ejerzan, la administración de las finanzas personales se aplica de manera muy similar.

**Sobre la pregunta complementaria.** Con la pregunta de investigación se tenía el fin de dar a conocer el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FAPSI de la UM.

Mediante el instrumento de medición se obtuvo la siguiente información: Con relación al grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FAPSI de la UM, a veces administran correctamente sus finanzas personales.

### Recomendaciones

El estudio realizado pone en evidencia la necesidad de seguir investigando sobre el grado de administración de las finanzas personales de la FAPSI de la UM, que permita dar a conocer más información de los mismos, por lo que se recomienda lo siguiente:

#### A la FAPSI.

- Crear planes estratégicos que se adecuen a los alumnos, para impartirles cursos y talleres sobre finanzas personales e inversiones, con la finalidad de fortalecer los conocimientos y habilidades relacionados con la correcta administración de las finanzas personales.
- Fomentar una cultura financiera apropiada en los alumnos de tal manera que puedan seguir fortaleciendo los aspectos donde tienen mayores resultados, así como aumentar el grado de las más bajas.

#### A los estudiantes.

- Llevar de manera continua un control de sus ingresos y egresos
- Elaborar un presupuesto para que de esa forma puedan mejorar el manejo de sus recursos.

- Adoptar un plan de ahorro y de inversión adecuándose a sus ingresos y necesidades.
- Realizar un plan para depender menos económicamente de sus padres.

### A futuras investigaciones.

- Repetir el estudio en un lapso no menor a un año ni mayor a dos años.
- Realizar investigaciones similares adicionando nuevas variables.
- Replicar la investigación en otras facultades y áreas de la UM

### Referencias

- Aibar, M. (2017). Finanzas personales: planificación, control y gestión. Madrid: Secretaría general técnica.
- Araujo Guerrón, S., Lastra Calderón, N., Lucero Salcedo, J. y Sandoval Malquín, D. (2019). El papel de la educación financiera y su incidencia en la economía familiar. Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores, 6, 1–18.
- Asociación Mexicana de Afores. (2015). Ahorro y futuro: una perspectiva de género. México: AMAFORE.
- Ayala, C. (2005). Cómo mejorar las finanzas personales (Tesis de maestría). Universidad Autónoma de Nuevo León, Monterrey, México.
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I. y Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. Revista Killkana Sociales 1(3), 81-88.
- Connolly, C. y Hajaj, K. (2001). Financial services and social exclusion. Sidney: Financial Services, Consumer Policy Centre-University of New South Wales.
- Cornejo-Saavedra, E., Umaña-Hermosilla, B., Guíñez-Cabrera, N., Muñoz-Silva, D. y Mardones-Lagos, C. (2018). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. Revista Académica y Negocios, 3(2), 33-44.
- Denegri, M., Cabezas, D., Páez, A., Vargas, M. y Sepúlveda, J. (2009). Alfabetización económica en estudiantes universitarios de la carrera de Psicología. Calidad en la Educación, 30(1), 233-249. [http : //dx.doi.org/10,31619/caledu.n30,179](http://dx.doi.org/10.31619/caledu.n30,179)
- Editorial Definición MX. (2015). Ahorro. Recuperado de <https://definicion.mx/ahorro/>
- Gitman, L. J. (2009). Fundamentos de investigación (10a ed.). México: Pearson educación.
- García, V. (2014). Introducción a las finanzas. México: Patria.
- Guerrero Jaimes, R., Villamizar Ramírez, J. M. y Maestre Delgado, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. Desarrollo Gerencial, 10(2), 9–24. <https://doi.org/10.17081/dege.10.2>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, M. P. (2014). Metodología de la investigación (6a ed.). México: McGraw-Hill.

- López, J. C. (2016). Las finanzas personales: un concepto que va más allá de su estructura estado del arte.
- Mandell, L. y K. Schmid (2009). The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior, *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20 (1), 15-22.
- Morales Castro, A. y Morales Castro, J. A. (2014). Planeación financiera. México: Patria.
- Raccanello, K. y Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, XLIV(2), 119-141.
- Reatiga Charris, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión, Competitividad e Innovación* 2, 28-36.
- Salgado Obregón, A. J. (2015). Finanzas personales y su efecto en el desarrollo socioeconómico de socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, R. L. Estelí, Nicaragua: FAREM.
- Villada, F., López Lezama, J. M. y Muñoz Galeano, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), Recuperado de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=3735/373550473003>
- White, E. (1970). El hogar cristiano. Bogotá: APIA.
- Zamudio, S. F., Ayala, C. M. y Arana, O. R. (2014). Mujeres y hombres: desigualdades de género en el contexto mexicano. *Estudios Sociales*, 44, 251-279.