

# Administración de las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Educación de la Universidad de Morelos

Iza Paola Gaytán Zacarías y Carlos Alfredo Olivas Grajeda  
Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas  
Licenciatura en Contaduría Pública  
Universidad de Morelos

El problema con el que se trabajó en esta investigación quedó resumido en la siguiente pregunta: ¿existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Educación (FACED) de la Universidad de Morelos (UM) según diversas variables demográficas? **Metodología:** la investigación fue de tipo cuantitativa, descriptiva, transversal y de campo. La población utilizada para este estudio fue de 120 estudiantes, de los cuales se encuestaron 99. Para la recolección de los datos se aplicó un instrumento elaborado por el doctor Omar Arodi Flores Laguna y el contador público Carlos Alfredo Olivas Grajeda; logrando así medirse el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACED, el cual está conformado por 24 ítems con una confiabilidad de .813. **Resultados:** se observó que las medias aritméticas más altas del grado de administración de las finanzas personales son las siguientes: “aparto el diezmo de mis ingresos” (3.93), “pago mis gastos en efectivo” (3.91), “la mayor parte de mis gastos son académicos” (3.74), “me rinden mis ingresos” (3.67) y “mis ingresos son financiados por mis padres” (3.65); a la vez que las más bajas se consideran posteriormente, “con frecuencia recibo asesorías sobre inversión” (1.87), “con frecuencia inicio algún proyecto de inversión” (2.37), “manejo un plan de inversión” (2.46), “manejo tarjetas de crédito” (2.53) e “invierto en algún proyecto para tener dinero extra” (2.58). **Conclusiones:** los resultados obtenidos del instrumento a la muestra, se logró determinar que las variables, generó, carrera y el grado académico no son significativas para la administración de las finanzas personales.

*Keywords:* Administración, finanzas personales, contabilidad, planeación financiera

## Introducción

La relevancia de esta sección es presentar diferentes definiciones conceptuales de algunos autores sobre la importancia de las finanzas personales.

González Lozada y Gutiérrez Rangel (2017) mencionan que la relevancia de la educación financiera es otorgar diversas herramientas necesarias para llevar de manera eficaz las finanzas, así como el incentivo para acceder al sistema financiero de forma activa y con beneficios. De la misma manera, mayores niveles de educación financiera promueven el incremento de la inclusión financiera.

Garay Anaya (2015) explica que las personas siempre tendrán necesidades básicas a lo largo de su vida, a raíz de esto las obliga a tomar decisiones respecto al dinero, en las necesidades básicas como consumo, inversión, ahorro y protección. El dinero permite tomar decisiones y alcanzar objetivos financieros, en un continuo de tiempo que se conoce como ciclo de vida financiero.

García Padilla (2014) expresa que las finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros re-

ursos de valor. Las finanzas personales son las actividades que realizan los individuos para la toma de decisiones económicas.

## Hipótesis principales

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

**H1.** Existe diferencia significativa en el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACED, según su género.

**H2.** Existe diferencia significativa en el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACED, según su grado académico.

**H3.** Existe diferencia significativa en el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACED, según su carrera.

## Objetivos

Esta investigación estableció los siguientes objetivos:

1. Conocer el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACED.

2. Identificar las posibles diferencias que existen en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FACED de la UM, según diversas variables demográficas.

### Justificación

Rodríguez Raga (2017) declara que ser consciente sobre las finanzas personales es algo que debe realizarse desde las primeras etapas de la vida, los años de juventud es donde se cometen más errores financieros y pueden llegar a ser muy costosos y difíciles de enmendar en el futuro.

Durbán Oliva (2017) cita que las finanzas se apoyan en varias disciplinas; concretamente y sin ser exhaustivos, requieren el uso de conocimientos de economía, contabilidad, matemáticas financieras y estadísticas, entre otros. Siendo algo complicado para las personas.

Valdivia Rivera, Ruiz, Hernández Cárdenas y Salazar Gómez (2017) mencionan que la cultura financiera son conocimientos que deberían ser adquiridos las personas junto con las variables económicas básicas como el ahorro, el manejo de productos financieros y la inversión.

Se vive hoy en una era tan tecnológica que hasta para los jóvenes es fácil el manejo de un dispositivo inteligente, pero lamentablemente no saben cómo administrar de manera correcta sus finanzas, por esta razón es importante el conocer el grado de administración de las finanzas personales en los estudiantes de FACED ya que este le afectara en su futuro y ahora se puede hacer conciencia y promulgar los resultados.

### Limitaciones

Algunas limitaciones en este estudio fueron las siguientes:

1. Tiempo para realizar la encuesta a los estudiantes de Educación.
2. La colaboración de los estudiantes al contestar las encuestas.
3. La similitud de horarios de clase de los estudiantes de la FACED.

### Delimitaciones

A continuación, se estipulan algunas delimitaciones en esta investigación:

1. La investigación se desarrolló durante el primer semestre escolar 2019-2020.
2. La investigación fue solo con los estudiantes de la FACED de la UM.
3. El instrumento solo abarcó preguntas relacionadas con las finanzas personales.

### Supuestos

Los supuestos de esta investigación fueron los siguientes:

1. Los alumnos contestaron el instrumento e investigación de forma honesta.
2. La información del instrumento de investigación es verdadera.
3. El instrumento de investigación dio prueba de validez al medir lo que tuvo que medir.
4. Las respuestas no han sido manipuladas por quienes aplicaron el instrumento de investigación.

### Marco filosófico

Para comprender la importancia de las finanzas personales como cristianos se pueden tomar como ejemplo las Sagradas Escrituras, en donde se encuentra su principal fundamento. Marcos 12:41-44 menciona que antes de tener las riquezas del mundo, debe pensarse si la riqueza es más importante que un corazón limpio y bondadoso dispuesto a darlo todo para tener una economía prudente. Es por eso que la administración de los recursos comienza en la administración de la vida espiritual. En el versículo menciona que Cristo observaba como los ricos daban de ofrenda mucho dinero, pero una señora viuda dio de ofrenda solo dos monedas de cobre, las únicas que tenía, pero las dio de todo corazón sin malicia y fue en el momento que Jesús dio una lección a sus discípulos sobre el sacrificio que hace el pobre vale más que el dinero sobrante del rico. En 1 Timoteo 6:17 menciona que no se debe ser altaneros ni poner la confianza en las riquezas del mundo, sino en Dios, ya que Él es quien da todo para que sus hijos lo disfruten. En Proverbios 11:14 explica que la administración es un don otorgado, que debe dirigirse de manera sabia y que el equilibrio de tener un buen presupuesto no significa avaricia, sino un gasto prudente de los recursos y esto debe ser enseñado desde pequeños. Como manifiesta White (2007) todos en la familia deben aprender a llevar las cuentas del dinero, no solo la madre o el padre, sino que de igual forma los hijos deben aprender a llevar una buena administración en las finanzas, y aprender a restringir sus hábitos de complacencia propia. El padre de familia debe cuidar que los gastos no sean mayores a sus ingresos, debe ser un buen ejemplo para sus hijos, entre menos cuidado se tiene sobre esto se vuelven cada vez más olvidadizos de Dios, menos temerosos de desagradarle, más impacientes con las restricciones. Cuanto más fácil es obtener el dinero, tanto menos agradecimiento se siente. En Colosenses 3:23 dice que en todo lo que se desempeñe, ya sea en la administración de nuestras finanzas, el ahorro o en inversiones siempre se debe hacer de corazón, para honrar y servir el nombre de Dios y no al hombre.

## Importancia

Villada, López-Lezama y Muñoz Galeano (2017) indican que la importancia de la educación financiera es relevante dado el número creciente de productos que ofrecen los mercados financieros y su efecto en el desarrollo económico de los estados y la calidad de vida de sus ciudadanos.

Carangui Velecela, Garbay Vallejo y Valencia Jara (2017) explican que el manejo adecuado de las finanzas personales implica obtener conocimientos que faciliten el camino hacia la estabilidad financiera.

Franco (2016) asegura que las finanzas deben ser tomadas bajo el marco normativo y administrativo siendo consideradas como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad, junto con la regulación de las instituciones financieras y la protección de los consumidores.

Navarro (2009) comenta que el género contribuye a una variable demográfica y está dentro de una perspectiva socio-cultural y comprende que es parte de un sistema donde se comunican expectativas sobre cómo se espera que se comporten los hombres y las mujeres.

## Dimensiones

Hiciano Gutiérrez (2016) midió las finanzas personales de acuerdo con las siguientes dimensiones: (a) servicios financieros, (b) planificación financiera, (c) manejo de cuentas, (e) ingresos, (f) entorno económico.

Pérez García (2018) realizó la medición del manejo de las finanzas y de los recursos con relación a las siguientes dimensiones: (a) deudas, (b) gastos, (c) ahorros, (d) presupuesto, (e) dadivosidad, (f) retiro, (g) herencia.

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

**Ahorro.** Valles y Aguilar (2015) declaran que el ahorro es un tema central debido a su importancia en relación con el crecimiento de la economía, ya que es un determinante clave de la formación de capital y la inversión.

Flores (citado en Ignacio Silva, 2019) menciona que entre mayor cultura financiera exista se dará mayor capacidad de ahorro, debido a que, al tener conocimiento básico de la cultura financiera, se impulsará la capacidad de ahorro, puesto que el conocimiento básico de la cultura financiera ayuda a tomar mejores decisiones en el ahorro.

Thomas y Sinha (citados en Jaramillo y Daher, 2015) definen el ahorro como una posibilidad de protección de cualquier situación alterna solo para quienes tienen más ingresos, siendo una opción alterna para personas en situaciones de escasez.

Cotler (2003) define al ahorro como la diferencia entre el ingreso y el gasto, agregando que es fundamental para la pre-

servación de la riqueza y de extrema utilidad cuando suceden eventos que afectan de manera negativa el ingreso.

## Gasto

Díaz González y Ramírez García (2017) sustentan que el gasto son todas aquellas erogaciones que están destinadas al pago de servicios, compra de productos, dispositivos entre otros bienes y servicios útiles para restablecer o mejorar la salud de individuos.

García Pérez (2017) menciona que el gasto es una salida de dinero utilizada en la inversión de algún bien, representando beneficios en el momento.

**Inversión.** Casado (citado en Maza Miranda, 2019) expone que la inversión se trata de cantidades de dinero que se utilizan para adquirir bienes capitales, para de esta manera hacer crecer el negocio, todo con el propósito de conseguir las mejores ganancias a través de las inversiones realizadas con proyecciones positivas de productividad.

Rengifo Zuasnahabar (2018) asegura que la inversión es una acción económica que ayuda a resolver una necesidad utilizando un conjunto de recursos disponibles, los cuales pueden ser, recursos humanos, materiales y tecnológicos.

Gitman y Joehnk (2005) mencionan que la inversión es una herramienta en la que se pueden destinar los fondos con la esperanza de generar rendimientos positivos y que incrementaran el valor.

**Ingreso.** Rengifo Daza (2018) explica que el ingreso es la adquisición de dinero, que se origina a través de las remuneraciones, cobranzas realizadas o préstamos recibidos.

El ingreso es la "Totalidad de las percepciones de las diversas entidades del sector público, exceptuando las transferencias y los ingresos por financiamiento interno y externo" (Blas Jiménez, 2014, p. 324).

Larrañaga y Rodríguez (2014) aclaran que el ingreso para el hogar resulta de la suma de los distintos pagos y transferencias que reciben sus miembros.

**Planeación financiera.** Rojas López, Maya Fernández y Valencia (2017) explican que la planeación financiera personal es un conjunto de actividades requeridas para definir objetivos, establecer de planes de acción y satisfacer necesidades financieras de individuos.

Ortega (citado en Esteban Masilo y Gómez Aguirre, 2016) aclara que la planeación financiera puede definirse como el proceso en donde se describen las actividades económicas y la asignación de recursos de una persona.

Pérez Aria y Pérez Sisa (2016) mencionan que la planeación financiera tiene como objetivo minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, en los diferentes niveles de toma de decisiones y proyección estratégica.

## Presupuesto

López García (2016) explica que el presupuesto es la confrontación anticipada de los ingresos y los egresos en el marco de cualquier empresa, ya sea de bienes y(o) servicios, personal, gubernamental y que busca cumplir con unos objetivos en un tiempo determinado.

Muñiz y González (2009) afirman que el presupuesto es una herramienta de planificación, que, de una forma determinada, integra y coordina las actividades, siendo expresados en términos monetarios, los ingresos, gastos y los recursos que se generan en periodo determinado para cumplir con los objetivos fijados.

## Investigaciones realizadas

Carangui Velecela et al. (2017) hicieron una investigación de las finanzas personales y la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras de los individuos con la finalidad de determinar la prioridad en los gastos que realizan las personas de la localidad conforme avanza su edad. El enfoque por considerar fue mixto, el diseño metodológico fue exploratorio y descriptivo, se utilizaron encuestas y revisión bibliográfica de investigaciones previas. La población total de la ciudad de Macas Ecuador para el año del 2016 alcanzó 24,241 habitantes, de los cuales 14,440 pertenecen a la población económicamente activa (PEA).

Para determinar la muestra estadística que represente a esta población se consideró los siguientes parámetros: nivel de confianza del 95 %, error muestral del 5 %, y una probabilidad de ocurrencia del 50 %, luego de aplicar la muestra estadística de proporciones que se encuestó a 367 personas económicamente activas. Se investigaron datos demográficos, fuentes de ingreso y gastos conforme a la edad y ahorros. El 45.5 % son mujeres y el 54.5 % son hombres. Con respecto a la edad el 56.7 % están entre las edades de 31 y 40 años, el 21.3 % oscilan entre 18 a 30 años, el 14.7 % están entre 41 y 50 años, finalmente el 7.4 % están entre 51 a 60 años. La población predominante son los hombres con edades de 31 a 40 años y la población adulta mayor a 50 años es la que tiene menor presentación. Además, el 90 % de los encuestados manifiestan que poseen únicamente una fuente de ingresos que es por medio de salario y el 10 % goza de dos o más fuentes de ingresos, también se encontró que el 96.2 % de los individuos planifica las actividades en las que se invertirá sus ingresos y únicamente el 3.8 % no lo hace, sin embargo, se encontró que el 82.60 % de los individuos manifestaron que sus gastos superan sus ingresos.

Igualmente, en cuanto al ahorro el 76.4 % prefieren ahorrar en una cooperativa el 24.1 % en un banco, 2.2 % mantienen sus ahorros en su casa y solo el .03 % posee ahorros en otras instituciones. Con respecto a las conclusiones la variable edad en la toma de decisiones no influye en la preferencia de gasto en las personas, también se encontró que el

gasto médico es una prioridad para la población de Maca, además se encontró que el conocimiento financiero contribuye a los individuos en la toma de sus decisiones, la carencia de estos conocimientos promueve analfabetismo financiero, a su vez impide el desarrollo financiero de las personas, de las familias y la economía de las localidades, por lo que es necesario incluir temas financieros en los programas curriculares en las escuelas y universidades para el aprendizaje de los individuos desde temprana edad, para contribuir a que los individuos controlen sus ingresos y gastos, tomen decisiones coherentes y disminuya los niveles de analfabetismo financiero.

Vargas Mateus y Molina Peláez (2017) realizaron una investigación sobre el nivel de conocimiento sobre las finanzas personales en el estudiante de administración financiera en la Universidad Minutos de Dios en Colombia, para la recolección de datos se utilizó una encuesta de 56 ítems debidamente ordenadas, donde se evidenció cinco variables que definen el nivel de educación financiera como hábitos financieros: ahorro e inversión, conocimiento, previsión y crédito. Siendo una investigación de tipo descriptiva, utilizando una metodología mixta apoyando la percepción en escala de Likert, empleando una muestra que estuvo conformada por 171 estudiantes, poco más del 60 % expresa conocer el término de finanzas personales, pero la mitad de la muestra 56 % expresó no haber leído ningún libro sobre el tema y un 95 % reveló la importancia del conocimiento de las finanzas personales y un 40 % respondió mantenerse en actividad laboral, donde un 64 % manifestó negativamente que sus ingresos son suficientes para sus gastos, en conclusión las finanzas personales son un aspecto muy importante en la vida de una persona que debiera ser financieramente ejemplar, esto lleva a la implementación de un curso o talleres de educación ayudando a incentivar la importancia y previsión de la vida financiera.

## Metodología

Este modelo de investigación es transversal, descriptivo, de campo y cuantitativo. Álvarez Hernández y Delgado de la Mora (2015) comentan que el estudio transversal es un estudio donde se examina la medición de la exposición como el resultado de un punto determinado en el tiempo.

Esta investigación fue de tipo transversal, porque se realizó en un periodo determinado.

Cazau (2006) explica que un estudio descriptivo es la selección de una serie de problemas, conceptos o variables, midiendo cada una de ellas independientemente de las otras, con el fin de describirlas. Buscando especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno.

Se describió el grado de la administración de las finanzas personales en la FACED de la UM, por esta razón es de tipo descriptiva. Baena Paz (2017) sostiene que la investigación de campo se desarrolla con la finalidad de recoger

y registrar ordenadamente los datos relativos al tema escogido, junto con la observación y la interrogación, siendo las principales técnicas a la vez utilizando el contacto directo de testimonios orales y escritos, indagando sobre el sentimiento o pensamientos de las personas.

Para esta investigación los datos de interés fueron recogidos y registrados de forma directa tomando la muestra de los estudiantes de FACED. Por ello se toma como investigación de campo.

Hernández y Mendoza (2018) describe la investigación cuantitativa como aquella donde se aplica un instrumento de medición para las variables contenidas en hipótesis. Este tipo de medición es eficaz cuando el instrumento en realidad representa variables que se investigaron evitando la cuantificación.

Se empleó la recolección y análisis de datos por medio del programa estadístico SPSS. Por consiguiente, es tomado como una investigación cuantitativa.

### **Población**

La población para esta investigación está conformada por 120 estudiantes de FACED de la UM.

### **Muestra**

Al efectuar este trabajo de investigación se tomó una muestra por conveniencia de 99 alumnos FACED de la UM que representa el 82.5 % de la población.

### **Instrumeto de medición**

Para esta investigación se aplicó un instrumento elaborado por el doctor Omar Arodi Flores Laguna y el contador público Carlos Olivas Grajeda, el cual se conforma por 24 ítems para medir el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de FACED de la UM. El instrumento utilizó una escala de Likert predeterminada para cada declaración: 1, nunca; 2, casi nunca; 3, a veces; 4, casi siempre; 5, siempre.

Las declaraciones que se implementaron en el instrumento son las siguientes: elaboro un presupuesto, llevo un control de gastos, aparto el diezmo de mis ingresos, manejo un plan de inversión, aporto 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, auto financio mis ingresos, manejo algún plan de ahorro por costumbre, ahorro para algún proyecto, sé dónde guardar mis ahorros, cuando 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 obten-

go buenos resultados, con frecuencia inicio un proyecto de inversión, y con frecuencia recibo asesorías sobre inversión.

### **Variables**

**Variable dependiente.** Con la finalidad del desarrollo de esta investigación se consideró como variable dependiente el grado de administración de las finanzas personales.

**Variables independientes.** Para el desarrollo de esta investigación se consideró como variables independientes; el género de los encuestados, la carrera y el grado de escolaridad.

### **Hipótesis nulas**

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

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

**H03.** No existe diferencia significativa en el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACED, según su carrera.

### **Recolección de datos**

En relación con la recolección de datos se siguió el siguiente proceso:

1. Se solicitó la autorización en la dirección de la FACED para aplicar el instrumento.
2. Se requirió en la coordinación asignar un día adecuado para aplicar el instrumento a los estudiantes correspondientes.
3. Se imprimieron 120 instrumentos y fue aplicado por la investigadora.
4. Cada alumno se tomó aproximadamente 6 minutos para contestar el instrumento.
5. La información obtenida se introdujo a una base de datos SPSS.

### **Análisis de datos**

Para fines de la presente investigación se usó el paquete estadístico de Statistical Package for the Social Sciences (SPSS, versión .25 para Windows) que permitió analizar de manera verídica y confiable los datos que se recolectaron.

## Resultados

A continuación, se presenta la prueba de Shapiro-Wilk para observar la normalidad de la variable administración de las finanzas personales y se encontró que el valor  $p$  era mayor a .05; por consiguiente, se procedió a calcular la normalidad de acuerdo con las variables demográficas. Se encontró que el género masculino, con 23 datos  $p$  es mayor a .05 y en el género femenino, con 76 datos, igualmente  $p$  es mayor a .05. En la variable grado académico, se encontró que, en los alumnos del primer año, con 44 datos,  $p$  es mayor a .05; en los de segundo año, con 16 datos,  $p$  es mayor a .05; en los alumnos de tercer año, con 21 datos,  $p$  es mayor a .05 y en los alumnos de cuarto año, con 18 datos, también  $p$  es mayor a .05. De acuerdo con la variable carrera, se encontró que los alumnos de la carrera de la licenciatura de licenciatura en educación preescolar, con 23 datos,  $p$  es mayor a .05; en los alumnos de la licenciatura en educación primaria, con 24 datos,  $p$  es mayor a .05; en la licenciatura en enseñanza, con 52 datos,  $p$  es mayor a .05.

### Descripción demográfica de la muestra

**Género.** Se muestran a continuación los resultados referidos al género de los estudiantes encuestados que fueron las siguientes: de los 99 individuos encuestados, el 23.2 % ( $n = 23$ ) son hombres y el 76.8 % ( $n = 76$ ), mujeres.

**Grado académico.** En la Tabla 1 se encuentra registrada la variable grado académico. En ella se logra observar que, de las 99 personas encuestadas, el 44.4 % cursa el primero año, el 16.2 % el segundo, el 21.2 % el tercer año y el 18 % cursa el cuarto año.

Grado	f	%	% válido	% acumulado
Primero	44	44.4	44.4	44.4
Segundo	16	16.2	16.2	60.6
Tercero	21	21.2	21.2	81.8
Cuarto	18	18.2	18.2	100.0
Total	99	100.0	100.0	

Tabla 1. Grado de los encuestados

**Carrera.** En la Tabla 2 se muestran los resultados referidos a la carrera de los estudiantes encuestados. En ella se logra apreciar que, de los 99 estudiantes, el 23.2 % estudia en educación preescolar, el 24.2 % la licenciatura en educación primaria, el 52.5 % la licenciatura en enseñanza.

Grado	f	%	% válido	% acumulado
Lic. Educ. Preescolar	23	23.2	23.2	23.2
Lic. Educ. Primaria	24	24.2	24.2	47.5
Lic. en Enseñanza	52	52.5	52.5	100.0
Total	99	100.0	100.0	

Tabla 2. Carrera de los encuestados

### Hipótesis nula 1

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

La variable independiente para considerar en esta hipótesis fue el género. La variable dependiente fue el grado de administración de las finanzas personales. Para analizar esta 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 .961; por lo que se asume que las varianzas poblacionales son iguales. Al observar que la varianza poblacional es igual, se encontró un valor estadístico  $t$  igual a .699,  $gl$  igual a 97 y  $p$  igual a .486, lo que fue 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 FACED de la UM según su género. La media aritmética de las mujeres fue de 3.1151 y la media aritmética de los hombres, 3.0236.

### Hipótesis nula 2

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

La variable independiente para considerar en esta 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  $F(p = .056 > .05)$ .

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 aceptar la hipótesis nula. La media aritmética de los estudiantes que estudian el primer grado fue de 3.0407; de segundo grado, 3.1979; de tercer grado, 3.3175; y de cuarto grado, 2.8704.

### Hipótesis nula 3

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

La variable independiente para considerar en esta hipótesis fue la carrera que cursan. 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  $F(p = .634 > .05)$ .

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 cursan la carrera de educación preescolar fue 3.1902; de educación primaria, 3.0608; de licenciatura en enseñanza, 3.0665.

## Pregunta complementaria

Las respuestas para la pregunta complementaria que desea determinar el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FACED de la UM. Para responder la pregunta complementaria se estimaron 24 indicadores que componen la variable administración de las finanzas personales. Se obtuvo una media aritmética de 3.0939 indicando que los alumnos de la FACED de la UM se evaluaron como que a veces administran de forma adecuada sus finanzas personales.

## Medias aritméticas

En la Tabla 3 se presentan las medias aritméticas más altas y bajas de las declaraciones del cuestionario, como se percibe a continuación: “aparto el diezmo de mis ingresos” (3.93), “pago mis gastos en efectivo” (3.91), “la mayor parte de mis gastos son académicos” (3.74), “me rinden mis ingresos” (3.67) y “mis ingresos son financiados por mis padres” (3.65); a la vez que las más bajas se consideran posteriormente como: “con frecuencia recibo asesorías sobre inversión” (1.87), “con frecuencia inicio algún proyecto de inversión” (2.37), “manejo un plan de inversión” (2.46), “manejo tarjetas de crédito” (2.53) e “invierto en algún proyecto para tener dinero extra” (2.58).

Ítem	M	m
Elaboro un presupuesto	99	3.04
Llevo un control de gastos.	99	3.12
Aparto el diezmo de mis ingresos	99	3.93
Manejo un plan de inversión	99	2.46
Aparto dinero para algún imprevisto	99	3.41
Conozco el total de mis ingresos mensuales	99	3.34
Mis ingresos son financiados por mis padres	99	3.65
Me rinden mis ingresos	99	3.67
Tengo entradas extras	99	2.70
Auto financio mis ingresos	99	2.89
Manejo algún plan de ahorro	99	2.73
Ahorro por costumbre	99	2.93
Ahorro para algún proyecto	99	2.86
Sé dónde guardar mis ahorros	99	3.61
Cuando recibo dinero tengo la iniciativa de guardar cierta cantidad	99	3.51
Manejo tarjetas de crédito	99	2.53
Alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos	99	3.59
Siento gasto mi dinero en cosas innecesarias	99	2.76
La mayor parte de mis gastos son académicos	99	3.74
Pago mis gastos en efectivo	99	3.91
Invierto en algún proyecto para tener dinero extra	99	2.58
Cuando invierto obtengo buenos resultados	99	3.08
Con frecuencia inicio algún proyecto de inversión	99	2.37
Con frecuencia recibo asesorías sobre inversión	99	1.87
FPTOTAL	99	3.0939
N válido (por lista)	99	

Tabla 3. Estadísticos descriptivos

## Discusión

Esta investigación tuvo como objetivo conocer el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACED de la UM, describir las condiciones en que los estudiantes administran sus finanzas personales y orientar a los estudiantes sobre una buena administración de sus finanzas personales.

Respecto a los resultados más sobresalientes de esta investigación se encontró que señalan que los alumnos de la FACED de la UM tienen un grado de administración de sus finanzas personales a veces de acuerdo con la media aritmética que es de 3.0939; por ende, se entiende que se encontró una finalidad latente de asesoramiento respecto al manejo correcto de las finanzas personales.

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 FACED de la UM, a través de un instrumento que permitió evaluarlo y a diversas variables demográficas.

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

Cada uno de los resultados exhibió que no existe una diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales, en las variables de género, carrera y grado de escolaridad.

## Conclusiones

### Sobre la declaración del problema

La presente investigación tuvo como fin dar a conocer el grado de administración de las finanzas personales según distintas variables demográficas en los estudiantes de la FACED de la UM. Con el análisis de los datos obtenidos de 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 carrera y grado académico.

### Sobre las hipótesis

**Administración de las finanzas personales y género.** El análisis de la hipótesis permitió conocer que la variable género no hizo una diferencia significativa sobre el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACED de la UM.

**Administración de las finanzas personales y grado académico.** El análisis estadístico de la hipótesis permitió 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 FACED de la UM, interpretándose que los estudiantes de los cuatro grados gestionan sus finanzas personales de manera similar.

**Administración de las finanzas personales y carrera.** El análisis estadístico de la hipótesis permitió conocer que la variable carrera no hizo una diferencia significativa sobre el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACED de la UM, interpretándose que...

### Sobre la pregunta complementaria

Con la pregunta de investigación se pretendió conocer el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACED de la UM.

Mediante el instrumento de medición se obtuvo la siguiente información: En cuanto al grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACED 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 FACED de la UM, que permite dar a conocer más información de estos, por lo que se recomienda lo siguiente:

### A la FACED.

1. Originar un plan estratégico que se adapte a las necesidades de los alumnos, fundamentado con los resultados alcanzados en esta investigación, con la intención de reforzar los conocimientos y habilidades relacionados con la adecuada administración de las finanzas personales.
2. Impulsar una cultura financiera adecuada en los alumnos de tal manera que comprendan la importancia de dirigir correctamente sus recursos y los beneficios que ocasiona tener una vida financiera estable.

### A los estudiantes.

1. Poseer un control de cada uno de sus ingresos y egresos.
2. Llevar a cabo un presupuesto para progresar en el manejo de sus ingresos.
3. Adquirir una forma de vida que incorpore un buen ahorro, conveniente a sus ingresos y a sus obligaciones en la vida cotidiana.
4. Realizar un plan para depender menos del financiamiento de sus padres.

### Para futuras investigaciones.

1. Reiterar el estudio en un periodo no menor a un año ni mayor a dos años. Esto, debido a que en menos de un año los planes de acción pueden estar a medio realizar y un periodo mayor a dos años es demasiado lejano.
2. Realizar investigaciones similares adicionando nuevas variables.
3. Efectuar la investigación en otras facultades y áreas de la UM.

## Referencias

- Álvarez Hernández, G. y Delgado de la Mora, J. (2015). Diseño de Estudios Epidemiológicos. I. El Estudio Transversal: Tomando una Fotografía de la Salud y la Enfermedad. *Boletín Clínico Hospital Infantil del Estado de Sonora*, 32(1), 26-34.
- Baena Paz, G. M. (2017). *Metodología de la investigación* Azcapotzalco, México: Patria.
- Blas Jiménez, M. P. E. (2014). *Diccionario de administración y finanzas*. Bloomington, IN: Palibrio.
- 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.
- Cazau, P. (2006). Introducción a la investigación en ciencias sociales. Módulo 404 Redpsicología Online. Recuperado de WWW.GALEON.COM/PCAZAU
- Cotler, P. (2003). *Las entidades micro financieras del México urbano*. México: Universidad Iberoamericana
- Díaz González, E. y Ramírez García, J. B. (2017). Gastos catastróficos en salud, transferencias gubernamentales y remesas en México. *Papeles de población*, 23(91), 65-91.
- Durbán Oliva, S. (2017). *Finanzas corporativas*. Madrid: Pirámide.
- Esteban Masilo, A. y Gómez Aguirre, M. (2016). Estudio de revisión sobre la planeación financiera y propuesta de modelo empírico para pymes de México. *Cimexus, Revista Nicolaita de Políticas Públicas*, 11(2), 73-106.
- Franco, M. A. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*, 8(1), 99-118.
- Garay Anaya, G. (2015). Las finanzas conductuales, su impacto en la toma de decisiones financieras y el bienestar económico. *Revista Perspectivas*, 36, 7-34.
- García Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las finanzas*. México: Patria.
- García Pérez, S. L. (2017). Las empresas agropecuarias y la administración financiera. *Revista Mexicana de Agronegocios*, 40, 583-594.
- Gitman, L. J. y Joehnk, M. D. (2005). *Fundamentos de inversiones*. México: Pearson Educación.
- González Lozada, A. P. y Gutiérrez Rangel, H. F. (2017). La educación financiera factor clave para una cultura de ahorro en estudiantes del nivel superior. *Jóvenes en la Ciencia*, 3(2), 1055-1059.
- Hernández Sampieri, R. y Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw-Hill.
- Hiciano Gutiérrez, W. G. (2016). *Modelo de factores determinantes de la administración de finanzas personales y calidad de vida de los miembros de la iglesia adventista de la asociación central dominicana (Tesis de doctorado)*. Universidad de Morelos, Morelos, México.
- Ignacio Silva, J. Y (2019). *Influencia del ahorro en el emprendimiento de los comerciantes del mercado del pueblo 2019 (Trabajo de investigación de licenciatura)*. Escuela Profesional de Contabilidad, Pimentel, Perú.
- Jaramillo, A. y Daher, M. (2015). El ahorro como estrategia de intervención social para la superación de la pobreza: estudio cualitativo sobre experiencias de ahorro de personas chilenas. *Universitas Psychologica*, 14(4), 1269- 1284. <http://dx.doi.org/10.11144/Javeriana.up14-4.aeis>
- Larrañaga, O. y Rodríguez, M. E. (2014). *Desigualdad de Ingresos y Pobreza en Chile 1990 a 2013*. Chile: Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo.
- López García, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016 (Tesis de maestría)*. Universidad EAFIT, Medellín, Colombia.
- Maza Miranda, J. P. (2019). *Análisis del funcionamiento del fondo*

- de inversión administrado fondo futuro ahorro programado en una administradora de fondos y fideicomisos (Tesis de licenciatura). Universidad Central del Ecuador, Quito, Ecuador.
- Muñiz, L. y González, L. M. (2009). Control presupuestario: Planificación, elaboración, implantación y seguimiento del presupuesto. San Feliú de Llobregat, España: Profit.
- Navarro, R. (2009). Factores psicosociales de la agresión escolar: la variable género como factor diferencial (Tesis doctoral). Universidad de Castilla-La Mancha, Albacete, España.
- Pérez Aria, S. M. y Pérez Sisa, F. G. (2016). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. *Revista Publicando*, 3(8), 563-578.
- Pérez García, J. A. (2018). Un programa de finanzas familiares para los miembros de la iglesia central en la asociación azteca (Tesis doctoral). Universidad de Morelos, Morelos, México.
- Rengifo Daza, F. H. (2018). Administración financiera (Proyecto titulación licenciatura). Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, Jirón Nauta, Iquitos, Perú.
- Rengifo Zuasnahabar, J. (2018). Proyecto de inversión y financiamiento (Proyecto titulación licenciatura). Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, Jirón Nauta, Iquitos, Perú.
- Rodríguez Raga, S. (2017). Finanzas personales su mejor plan de vida. Bogotá: Uniandes-Universidad de los Andes.
- Rojas López, M. D., Maya Fernández, L. M. y Valencia, M. E. (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155-171.
- Valdivia Rivera, M. D. J., Ruiz, E. D., Hernández Cárdenas, M. y Salazar Gómez, J. F. (2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 6(12), 163-186. <https://doi.org/10.23913/ricea.v6i12.101>
- Vargas Mateus, F. A. y Molina Peláez, J. P. (2017). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes del programa de Administración Financiera en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos (Tesis doctoral) Corporación Universitaria Minuto de Dios. Recuperado de <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/7075>
- 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), 13-22.
- Valles, Y. y Aguilar, A. (2015). El ahorro en México: evidencia en hogares. *Comisión Nacional Bancaria y de Valores*, 3, 41-72.
- White, E. (2007). *El hogar cristiano*. Charleston, SC: CreateSpace Independent Publishing Platform.