

# Administración de las finanzas personales de los estudiantes de la escuela de artes, comunicación y arquitectura de la Universidad de Montemorelos

Luis Adrián Santos Guízar y Carlos Alfredo Olivas Grajeda  
Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas  
Licenciatura en Contaduría Pública  
Universidad de Montemorelos

El presente trabajo de investigación pretende dar respuesta a la siguiente pregunta: ¿existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales en los estudiantes de la Facultad de Artes, Comunicación y Arquitectura (ARTCOM) de la Universidad de Montemorelos (UM) según diversas variables demográficas? **Metodología:** La investigación fue de tipo transversal, descriptivo, de campo y cuantitativo. La población fue de 152 de la facultad de ARTCOM-UM, de los cuales se encuestaron 82. Para la recolección de los datos se aplicó un instrumento conformado por 24 ítems con una confiabilidad de .815; elaborado por el doctor Omar Arodi Flores Laguna y el profesor Carlos Alfredo Olivas Grajeda; pudiendo así medirse el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes. **Resultados:** Como resultado se observó que las medias aritméticas más altas y más bajas de las declaraciones del cuestionario, como se puede ver a continuación: “pago mis gastos en efectivo” (3.70), “alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos” (3.61), “conozco el total de mis ingresos mensuales” (3.56), “mis ingresos son financiados por mis padres” (3.71) y “me rinden mis ingresos” (3.40); mientras que en las más bajas se encuentran “con frecuencia recibo asesorías sobre inversión” (2.00), “manejo tarjetas de crédito” (2.32), “con frecuencia inicio un proyecto de inversión” (2.50), “manejo algún plan de inversión” (2.55) y “manejo algún plan de ahorro” (2.61). **Conclusiones:** En esta investigación se encontró que con los resultados obtenidos del instrumento a la muestra, se logró determinar que las variables, grado académico, carrera y género no son significativas para la administración de las finanzas personales.

*Keywords:* Finanzas personales, administración, ahorro, ingresos.

## Introducción

López García (2016) afirma que el tema de finanzas personales describe como se relaciona el individuo con el manejo del dinero y sus finanzas y enmarca un concepto de primordial importancia, por las implicaciones que tiene a nivel financiero, psicológico, familiar y social.

Ugarte Mejía y Arce Larrea (2017) mencionan que las finanzas no son exclusivas de los economistas, en cada transacción doméstica en cada decisión de compra están presentes, todo individuo hace finanzas; sin embargo, no todos conscientemente de cómo llevarlas de una manera ordenada y exitosa.

De acuerdo con García Bohórquez (2012), la razón de estudiar educación financiera es el desconocimiento e in experiencia financiera de los ciudadanos con llevando a la toma de decisiones inapropiadas, al uso de prácticas financieras inadecuadas y su incapacidad para defender sus derechos como consumidores financieros.

## Declaración del problema

El presente trabajo de investigación pretende dar respuesta a la siguiente pregunta: ¿existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales en los estudiantes de la Facultad de Artes, Comunicación y Arquitectura (ARTCOM) de la Universidad de Montemorelos (UM) según diversas variables demográficas?

## Pregunta complementaria

La pregunta complementaria que surgió a la par de la pregunta de investigación fue la siguiente: ¿cuál es el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la escuela de ARTCOM de la UM?

## Definición de términos

En esta sección se presentan algunos términos los cuales es necesario comprender para el buen entendimiento del tema investigado.

*Finanzas:* parte de la economía que estudia lo relativo a la obtención y gestión del dinero y de otros valores como títulos, bonos etc.

*Finanzas personales:* parte de la economía que se ocupa de la manera como los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida, otorgándole a los usuarios herramientas para optimizar sus recursos.

*Estudiantes:* es el término utilizado para denominar a los individuos que se encuentran realizando estudios a nivel medio o superior en una institución académica.

*Facultad:* establecimiento educativo de nivel superior donde se imparten determinado tipo de conocimientos.

*Administración:* técnica que consiste en la planificación, estrategia u organización del total de los recursos con los que cuenta un ente.

### Hipótesis principales

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

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

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

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

### Objetivos

Esta investigación estableció los siguientes objetivos:

1. Conocer el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de ARTCOM de la UM.
2. Identificar las posibles diferencias que existen en el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de ARTCOM-UM, según diversas variables demográficas.
3. Identificar la manera en que los estudiantes manejan sus finanzas personales.

### Justificación

El manejo correcto de las finanzas brinda la capacidad de leer, analizar y manejar las condiciones financieras que afectan nuestro bienestar material y personal para así poder implementarlas de una manera ordenada y exitosa.

Para la mayoría de las personas la gestión financiera es una función de relevancia en las organizaciones; sin embargo, también influye de una manera igual o más relevante ya que el éxito de nuestras finanzas personales, así como el de las empresas requiere un liderazgo y gerenciamiento exitoso.

Guerrero, Villamizar y Maestre (2018) mencionan que la crisis financiera evidencia la importancia de promover la educación a los jóvenes en el manejo de sus finanzas personales, de modo que los prepare para el futuro en asuntos como planear los gastos con facilidad, enfrentar imprevistos que se presenten, cumplir con sus objetivos financieros y ahorrar en beneficio de sí mismos y de sus familias.

Navickas, Gudaitis y Krajnakova (2014) afirman que la importancia de la información financiera se ha puesto en manifiesto en muchas ocasiones a través del tiempo, y sobre todo en momentos de crisis, que es cuando se evidencia la falta de información y conocimiento al respecto.

De acuerdo con Chu (2017), las finanzas personales comprenden la gestión de los ingresos, el presupuesto y el ahorro y el gasto de nuestro dinero en el tiempo, considerando los diferentes riesgos que podrían tenerse y los futuros acontecimientos en nuestra vida, todo esto con el fin de maximizar nuestro bienestar personal.

Rodríguez (2017) sustenta que las finanzas personales no solo sirven para pensar estrategias de inversión o financiación, sino para distribuir los recursos de manera que haya progreso a la par de estabilidad y tranquilidad.

Las finanzas personales representan una parte muy importante de la economía familiar y global. Es por eso que es necesario que tanto niños, jóvenes y adultos sepan y sean realmente conscientes de administrar responsablemente día con día los recursos financieros que entran y salen de nuestros bolsillos. Ya sea que estos sean en grandes o pequeñas cantidades.

### Limitaciones

Algunas limitaciones en este estudio fueron las siguientes:

1. Falta de recursos económicos para poder realizar el estudio.
2. La similitud de horarios de clase de los estudiantes de ARTCOM.
3. La disposición de los estudiantes para contestar la encuesta.

### Delimitaciones

A continuación, se estipulan algunas delimitaciones en esta investigación:

1. El estudio se desarrolló durante el primer semestre del ciclo escolar 2019-2020.
2. La investigación solo tomó en consideración a los estudiantes de la Facultad de Artes, Comunicación y Arquitectura.
3. El instrumento solo fue contestado por los alumnos que estaban presentes al momento de ir a aplicarlo.

## Supuestos

Los supuestos de esta investigación fueron los siguientes:

1. Las respuestas presentadas a los estudiantes son las más apegadas a la realidad.
2. Los alumnos encuestados respondieron los reactivos de manera correcta y honesta.

## Marco filosófico

La presente investigación está basada en una cosmovisión cristiana que tiene su fundamento en la Santa Biblia, la palabra de Dios. En ella, pueden leerse grandes promesas y consejos para la vida diaria como es el caso de las finanzas personales. En el libro de Lucas se encuentra lo siguiente al respecto:

Porque, ¿quién de vosotros, deseando edificar una torre, no se sienta primero y calcula el costo, para ver si tiene para terminarla? No sea cuando haya hecho los cimientos y no pueda terminar, todos los que lo vean comiencen a burlarse de él diciendo: “Este hombre comenzó a edificar y no pudo terminar”. (Lucas 14:28-30)

La administración de cualquier capital a nuestra disposición debe ser de la manera más correcta posible, para poder alcanzar los objetivos que se han planteado cumplir de la mejor manera posible siendo mayordomos sabios para Dios y para los hombres.

White (1970) menciona algo de importancia a este respecto:

Me fue mostrado que vosotros, mi hermano y mi hermano, tenéis mucho que aprender. No habéis vivido dentro de vuestros recursos. No habéis aprendido a economizar. Si ganáis sueldos elevados, no sabéis como hacerlos alcanzar hasta donde sea posible. Tomáis en cuenta el gusto o el apetito en lugar de la prudencia. Algunas veces gastáis en alimentos de una calidad que vuestros hermanos no pueden costear. Los pesos se escapan de vuestros bolsillos con mucha facilidad. (p.232)

Se debe tomar como base los consejos brindados en los escritos de la hermana White, los mejores consejos se encuentran ahí y son presentados por Dios, la buena administración es una necesidad y permitirá ser buenos mayordomos de Dios aquí en la tierra.

White (1970) afirma que:

Las ideas erróneas relativas al uso del dinero exponen a los jóvenes a muchos peligros. No se

les debe sostener ni suministrarles dinero como si hubiese una provisión inagotable de la cual puede sacar para satisfacer cualquier necesidad imaginaria. Se ha de considerar el dinero como un don que Dios nos ha confiado para llevar a cabo su obra, para establecer su reino y los jóvenes deben aprender a poner frenos a sus deseos. (p.313)

La educación financiera es un tema de alta relevancia que debe inculcarse en los hogares como una parte principal de la formación familiar para que tanto padres como hijos, administren lo que tienen sabiamente siguiendo los preceptos establecidos por Dios.

Las Sagradas Escrituras son una fuente abundante de consejos a seguir para un correcto administrador financiero y uno de ellos se encuentra en 1Corintios 4:2; menciona que “para prosperar hay que llevar cuentas claras y precisas, su sistema debe ser funcional y reforzar claramente los propósitos de Dios de los recursos que él nos da”. Los recursos financieros que están disponibles son provistos por Dios, cosa por la cual se debe ser conscientes y buenos administradores de las bendiciones de Dios ya que su propósito es mejorar la calidad de vida de sus hijos siendo mayordomos sabios al administrar.

## Finanzas personales

### Importancia

De acuerdo con García Godínez y Ontiveros Pineda (2017), la formación financiera es efectiva si se inicia con la familiarización de los conceptos económicos básicos, desde las edades más tempranas, pueden ayudar en la edad adulta a elegir los productos y servicios financieros que se adecuen mejor a sus necesidades.

Alvarado Nolasco, Infanzón Vázquez y López de los Santos (2013) afirman que las finanzas personales se deben tomar como una herramienta de apoyo en la vida diaria para saber cómo controlar los ingresos y egresos y así poder actuar en base a ello, tomando las decisiones adecuadas con el único objetivo de tener un equilibrio económico y vivir de manera tranquila.

De acuerdo con Gloria Rivera, Solís Zarate, Guanes García y Herrera Molina (2012), todas las personas pudieran estar tranquilas respecto a su economía si tuvieran conocimiento de sus finanzas personales, porque conocen cuánto ganan, pero muchos desconocen cuanto gastan y ese es un grave error.

Neira Ramírez (2016) comenta que una educación financiera correcta es una habilidad trascendental, ya que ésta cubre un número considerable de áreas fundamentales en el diario vivir de los individuos.

Corbatón, Cano Berlanga y Cardona Tomás (2014) mencionan que cualquier persona o institución se encontrara, a lo

largo de su vida, con la necesidad de tomar decisiones financieras que afecten a su patrimonio ya sea personal o corporativo.

### Dimensiones

Después de haber estudiado varias definiciones de lo que son las finanzas personales, se revisará la forma en la que algunos autores la han dimensionado:

Aguilar Jumbo y Ortiz Veintimilla (2013) presentaron un instrumento desarrollado por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), para medir el grado de educación financiera de los países de la unión europea, con el fin de desarrollar el plan de educación financiera para los años 2008-2012. El instrumento fue aplicado en 13 países, donde se tomaron en cuenta siete factores básicos: los servicios financieros, la inversión, las metas financieras, los seguros, los productos, la prevención y el fraude.

Escott Mota (2013) midió la administración financiera de acuerdo con las siguientes dimensiones: (a) ahorro, (b) presupuesto, (c) inversión, (d) seguros y (e) crédito.

Vargas Adame (2010) diseñó un instrumento con la finalidad de medir el conocimiento de la gestión de las finanzas personales en relación a los servicios financieros, en donde se tomaron en cuenta dimensiones como (a) ahorro, (b) crédito, (c) presupuesto y (c) servicios bancarios.

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

### Ahorro

En esta sección se presenta y analiza la bibliografía relacionada con el ahorro desde la perspectiva de diferentes autores.

Pía Godoy et al. (2018) mencionan que el ahorro permite la acumulación de recursos, ya sea con fines específicos o para eventualidades, haciendo referencia a una preparación para el futuro.

Bolaños, Grossman y Villalobos (2014) sostienen que el ahorro es indispensable para garantizar un consumo estable a largo plazo de la existencia, que permitirá enfrentar contingencias imprevistas.

Romero, Quevedo Valenzuela, Hernández Ortiz, De la Llave Marcial y Márquez Espinoza (2017) explican que iniciar un hábito de ahorro creará un ambiente futuro menos incierto económicamente logrando así una sociedad proyectada en primera instancia hacia un cambio demográfico todo apoyado en una buena educación financiera.

### Gastos

En esta sección se presenta y analiza la bibliografía relacionada con los gastos desde la perspectiva de diferentes autores.

Quesada Sánchez (2009) dice que los gastos son el quebranto necesario para el desenvolvimiento de alguna actividad, el importe gastado se recupera con las ventas realizadas.

Vallejos Orbe y Chiliquinga Jaramillo (2017) afirman que el gasto son los valores que se utilizan para cumplir las funciones de administrar, vender y financiar.

El Banco de España (2010) menciona que por lo general los gastos tienden a ser mayores que los ingresos, por lo que se requiere de mucha atención y cuidado, ya que gastar más de lo que se percibe es un gran peligro.

### Inversión

En esta sección se presenta y analiza la bibliografía relacionada con la inversión desde la perspectiva de diferentes autores.

Gitman y Joehnk (2005) afirman que una inversión es simplemente cualquier instrumento en el que se pueden colocar unos fondos con la esperanza de que generaran rentas positivas y/o su valor se mantendrá o aumentará.

Lacalle (2012) establece que la estructura salarial de las personas se compone por el salario base y otras prestaciones, como son horas extras trabajadas, gratificación anual y por concepto de vacaciones, incentivos y alguna otra prestación que otorgue el patrón que ayuden a la generación de riquezas del trabajador.

Kiyosaki (2012) menciona que invertir significa cosas diferentes para personas diferentes. La mayoría de las personas no invierte, especulan o juegan, la mayoría compra, conserva y reza para que el precio suba, viven con la esperanza de que el mercado suba y con el miedo de que el mercado se desplome.

### Ingresos

En esta sección se presenta y analiza la bibliografía relacionada con los ingresos desde la perspectiva de diferentes autores.

El Fondo Monetario Internacional (2001) menciona que el ingreso es un aumento del patrimonio neto como resultado de una transacción.

Polimei, Fabozzi y Adelberg (2001) definen el ingreso como el precio de los productos vendidos o de los servicios prestados.

Guajardo Cantú y Andrade de Guajardo (2008) comentan que los ingresos representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito.

### Planeación financiera

En esta sección se presenta y analiza la bibliografía relacionada con la Planeación Financiera de la perspectiva de diferentes autores.

Rojas López, Maya Fernández y Valencia (2018) expresan que la planeación financiera es un conjunto de actividades requeridas para definir objetivos, establecer planes de acción y satisfacer necesidades financieras de individuos.

Para Ortega (2008), la planeación financiera es una técnica que reúne el conjunto de procedimientos, instrumentos y objetivos de la empresa con el fin de establecer previsiones y metas económicas y financieras, teniendo en cuenta los recursos de la empresa y los que necesite para lograr los objetivos establecidos.

Moreno Fernández (2012) menciona que la planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer metas que alcanzar.

### **Presupuesto**

En esta sección se presenta y analiza la bibliografía relacionada con el presupuesto desde la perspectiva de diferentes autores.

Rincón Soto (2011) comenta que el presupuesto es un análisis sistemático que analiza el futuro y presente de un proceso productivo y financiero de una empresa.

Mendoza Roca (2017) sustenta que los presupuestos constituyen una de las principales herramientas de planeación y control por lo tanto es importante conocer la aplicación del mismo.

De acuerdo con Polo García (2018), el presupuesto es un control por que sirve de guía o camino a la administración para el logro de los objetivos propuestos siendo una herramienta de control por excelencia.

### **Investigaciones realizadas**

Hiciano Gutiérrez (2016), a partir de su investigación realizada, afirma que diseñar programas de educación financiera para los miembros de iglesias locales, que contribuyan a capacitarlos en cuanto a la administración y uso del dinero, de manera que estos puedan ayudarles a mejorar la forma como administran sus finanzas.

La investigación fue empírica, cuantitativa, explicativa, descriptiva, transversal, exploratoria y multivariante. La muestra estuvo compuesta por 259 miembros económicamente activos de las iglesias adventistas de la Asociación Central Dominicana.

Los seis instrumentos utilizados se validaron en su constructo, utilizando las técnicas de análisis factorial (con niveles de varianza explicada muy aceptables) y de modelos de ecuaciones estructurales (con coeficientes estandarizados altos para cada indicador). Para la confiabilidad de los instrumentos, se utilizó el método alfa de Cronbach (alcanzándose niveles superiores a .90)

Los resultados de esta investigación son propicios para dar algunas recomendaciones a los administradores de la Asocia-

ción Central Dominicana, a los Dirigentes de las Juntas de las Iglesias Locales y a los Miembros de Iglesia en General.

Diseñar programas de educación financiera para los miembros de iglesias locales, que contribuyan a capacitarlos en cuanto a la administración y uso del dinero, de manera que estos puedan ayudarles a mejorar la forma como administran sus finanzas.

Reforzar los programas de mayordomía cristiana con la intención de capacitar a los miembros en su papel y responsabilidad como mayordomos del tiempo, los tesoros y los talentos que Dios ha colocado en sus manos.

Reséndiz Niño (2019), en su investigación pretende responder a la pregunta principal que es la siguiente: identificar si existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos del nivel de preparatoria en edades de 15 a 18 de la Universidad de Montemorelos.

La investigación fue de tipo descriptiva, transversal, de campo y cuantitativa. La población fue de 225 alumnos de nivel preparatoria de la universidad de Montemorelos de los cuales se encuestaron a 50 alumnos.

Con el correspondiente análisis de los datos obtenidos de la aplicación de los instrumentos a la muestra, se logró determinar que si existe una relación significativa entre el conocimiento sobre educación financiera y finanzas personales ya que en la prueba aplicada de la media aritmética los resultados son similares y el conocimiento sobre estos temas es de malo a regular en ambos casos.

Montoya Gómez, Ruiz Zapata, Sierra Baena y Hernández Bermúdez (2016) en su investigación realizada, mencionan que una buena educación financiera radica en ayudar a mejorar las finanzas personales de los universitarios, ya que permite manejar mejor su dinero, pues permite una buena planeación en la distribución de sus ingresos y por ende mayor control de sus gastos, generando capacidad de respuesta ante cualquier adversidad. Cuando hay un entorno que conoce los beneficios de una buena educación financiera estará de alguna manera contribuyendo a mejorar la economía de un país desarrollando estabilidad financiera. Sin embargo, pese a ser beneficiosa la educación financiera es importante entender a la misma como un proceso continuo cuyos frutos se verán a medida que las personas empiecen a trabajar en su proyección de vida y se den cuenta que, para el logro de esto, deben pensar de qué manera pueden ahorrar para lograr sus proyecciones.

### **Metodología**

Esta investigación es de tipo cuantitativa, porque se utilizó la recolección de datos y estos se analizaron por medio de un programa estadístico. Es de tipo transversal, porque la recopilación de datos es un momento único. Es de tipo descriptiva, porque se describió el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la Escuela de

ARTCOM de la UM. Es de campo, porque los datos de interés fueron recogidos en forma directa tomando una muestra de los estudiantes de la Escuela ARTCOM.

### **Población y muestra**

La población para esta investigación estuvo conformada por 150 estudiantes de la escuela ARTCOM de la UM.

Se tomó una muestra por conveniencia de 82 estudiantes que representan el 55 % de la población.

### **Instrumento de medición**

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

### **Variable dependiente**

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

### **Variables independientes**

Las variables independientes consideradas para fines de la presente investigación fueron las siguientes: género, grado de escolaridad y carrera que estudian.

### **Hipótesis nulas**

Las hipótesis nulas de la presente investigación con las que se trabajó fueron las siguientes:

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

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

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

### **Recolección de datos**

Para la recolección de datos se siguió el siguiente proceso:

1. Se solicitó autorización en la dirección de ARTCOM-UM para aplicar el instrumento.
2. Se solicitó a la coordinación asignar el día para aplicar el instrumento y hacer arreglos correspondientes con los estudiantes involucrados.

3. El instrumento fue aplicado por el investigador.

4. Cada alumno tomó aproximadamente 10 minutos para contestar el instrumento.

5. 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 ver 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 sacar la normalidad de acuerdo con las variables demográficas. Se encontró que el género masculino, con 49 datos  $p$  es mayor a .05 y en el género femenino, con 32 datos, igualmente  $p$  es mayor a .05.

En la variable grado académico, se encontró que, en los alumnos del primer año, con 22 datos,  $p$  es mayor a .05; en los de segundo año, con 20 datos,  $p$  es mayor a .05; en los alumnos de tercer año, con 18 datos,  $p$  es mayor a .05, en los alumnos de cuarto año, con 18 datos, también  $p$  es mayor a .05 y en los alumnos de quinto año, con cuatro datos también  $p$  es mayor a .05.

De acuerdo con la variable carrera, se encontró que los alumnos de la carrera de la licenciatura en Arquitectura, con 30 datos,  $p$  es mayor a .05; en los alumnos de la licenciatura en Artes Visuales, con seis datos,  $p$  es mayor a .05; en la licenciatura de Comunicación y Medios, con 23 datos,  $p$  es mayor a .05 y en la licenciatura en Diseño y Comunicación Visual, con 23 datos,  $p$  es mayor a .05.

### **Género**

Los resultados referidos en cuanto al género de los estudiantes encuestados muestran que, de los 82 individuos encuestados, el 59.8 % ( $n = 49$ ) son hombres y el 40.2 % ( $n = 33$ ) son mujeres.

En la Tabla 1 se encuentra registrada la variable grado académico. En ella se logra observar que de las 82 personas encuestadas, el 26.8 % cursa el primero año; el 24.4 %, el segundo; el 22 %, tanto del tercero como del cuarto año y el 4.9 % cursa el quinto año.

Grado		f	%	% valido	% acumulado
Válido	Primero	22	26.8	26.8	26.8
	Segundo	20	24.4	24.4	51.2
	Tercero	18	22.0	22.0	73.2
	Cuarto	18	22.0	22.0	95.1
	Quinto	4	4.9	4.9	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

Tabla 1. Grado académico de los encuestados

En la Tabla 2 se muestran los resultados referidos a la carrera de los estudiantes encuestados. En ella se logra apreciar que, de los 82 estudiantes, el 36.6 % estudia la licenciatura en arquitectura, el 7.3 % la licenciatura en artes visuales, el 28 % la licenciatura en comunicación y medios y el 28 % la licenciatura en diseño y comunicación visual.

Carrera		F	%	% válido	% acumulado
Válido	Arq.	30	36.6	36.6	36.6
	Art. Vis	6	7.3	7.3	43.9
	Com y Med	23	28.0	28.0	72.0
	Dis. Vis	23	28.0	28.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

Tabla 2. Carrera de los encuestados

### Hipótesis nulas

**Hipótesis nula 1.** H01. No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de ARTCOM-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 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 .113; 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 .502, gl igual a 80 y p igual a .617, 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 ARTCOM-UM según su género. La media aritmética de las mujeres fue de 3.0404 y la media aritmética de los hombres, 3.1097.

**Hipótesis nula 2.** H02. No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de ARTCOM-UM, según el grado académico.

La variable independiente a 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  $F(p = .163 > .05)$ .

Se encontró que en la variable 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 3.0795; de segundo grado, 2.8063; de tercer grado, 3.2755; de cuarto grado, 3.1944 y de quinto grado, 3.0938.

**Hipótesis nula 3.** H03. No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de ARTCOM-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 esta hipótesis se utilizó una prueba ANOVA de un factor encontrándose el nivel crítico asociado al estadístico  $F(p = .265 > .05)$ .

Se encontró que la variable 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 licenciatura en arquitectura fue 3.1403; de la licenciatura de artes visuales, 3.4514; de licenciatura en comunicación y medios, 3.0652; y de la licenciatura de diseño y comunicación visual, 2.9257.

### Pregunta complementaria

En esta sección se presenta el resultado para la pregunta complementaria que desea determinar el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de ARTCOM-UM. Para poder responder la pregunta se estimaron 24 indicadores que componen la variable grado de administración de las finanzas personales. Se obtuvo una media aritmética de 3.01818 indicando que los alumnos de ARTCOM-UM de los que se evaluaron a veces administran de forma adecuada sus finanzas personales.

**Medidas 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: “pago mis gastos en efectivo” (3.70), “alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos” (3.61), “conozco el total de mis ingresos mensuales” (3.56), “mis ingresos son financiados por mis padres” (3.55) cabe resaltar que dicha declaración representa un problema ya que se busca que los estudiantes dependan de menor manera de sus padres y ellos financien la mayoría de sus ingresos y “me rinden mis ingresos” (3.48); mientras que en las más bajas se encuentran “con frecuencia recibo asesorías sobre inversión” (2.00), “manejo tarjetas de crédito” (2.32), “con frecuencia inicio un proyecto de inversión” (2.50), “manejo algún plan de inversión” (2.55) y “manejo algún plan de ahorro” (2.61).

Item	M
Elaboro un presupuesto	3.00
Llevo un control de gastos	3.18
Aparto el diezmo de mis ingresos	3.32
Manejo un plan de inversión	2.55
Aparto dinero para algún imprevisto	3.40
Conozco el total de mis ingresos mensuales	3.56
Mis ingresos son financiados por mis padres	3.55
Me rinden mis ingresos	3.48
Tengo entradas extras	2.91
Autofinanco mis ingresos	3.02
Manejo algún plan de ahorro	2.61
Ahorro por costumbre	2.94
Ahorro para algún proyecto	3.10
Sé dónde guardar mis ahorros	3.37
Cuando recibo dinero tengo la iniciativa de guardar cierta cantidad	3.32
Manejo tarjetas de crédito	2.32
Alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos	3.61
Siento que gasto dinero en cosas innecesarias	3.12
La mayor parte de mis gastos son académicos	3.48
Pagos mis gastos en efectivo	3.70
Invierto en algún proyecto para tener dinero extra	2.80
Cuando invierto obtengo buenos resultados	3.13
Con frecuencia inicio algún proyecto de inversión	2.50
Con frecuencia recibí asesorías sobre inversión	2.00
Total, de finanzas personales	3.018

Tabla 3. *Medias aritméticas*

## Discusión

Esta investigación partió con el objetivo de conocer el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la facultad de ARTCOM-UM, identificando la manera en la cual los estudiantes administran sus finanzas personales y poder orientarlos a una buena administración de las mismas.

Respecto a los datos obtenidos durante esta investigación se encontraron algunos que señalan que los alumnos de la facultad de ARTCOM-UM tienen un grado de administración de las finanzas personales de a veces, de acuerdo con la media aritmética que es de 3.0818; entendiéndose que, existe una necesidad alta de asesoramiento a los alumnos sobre el buen manejo de sus 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 FACEJ 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, grado académico y la carrera.

## Conclusiones

### Sobre la declaración del problema

La presente investigación tuvo como fin conocer el grado de administración de las finanzas personales según distintas variables demográficas en los estudiantes de ARTCOM-UM. Con el análisis de los datos obtenidos de la aplicación del instrumento a la muestra, se logró determinar que no existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales en ninguna de las variables mencionadas con anterioridad.

### 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 ARTCOM-UM.

#### Administración de las finanzas personales y grado académico.

El análisis estadístico de la hipótesis permitió conocer que la variable grado académico no fue factor para realizar una diferencia significativa sobre el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de ARTCOM-UM, entendiéndose que los cinco años de estudio gestionan sus finanzas personales de una 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 ARTCOM-UM, interpretándose que, no importa la carrera que estudien ya que su grado de administración es muy similar.

### Sobre la pregunta complementaria

Con la pregunta de investigación se pretendió conocer el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de ARTCOM-UM. Mediante el instrumento de medición se obtuvo la siguiente información: En cuanto al grado de administración de las finanzas personales de los 82 estudiantes de ARTCOM-UM con una media de 3.0818 es comprensible que 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 ARTCOM-UM, que permita dar a conocer más información de los mismos, por lo que se recomienda lo siguiente:

#### A la escuela de ARTCOM-UM

1. Desarrollar un plan estratégico que se adecúe a las necesidades de los alumnos basados en los resultados obtenidos en ésta investigación, con la finalidad de fortalecer los conocimientos y habilidades relacionadas con la correcta administración de las finanzas personales.
2. Crear una cultura financiera apropiada en los alumnos de manera que entiendan la relevancia de gestionar correctamente sus recursos y los beneficios que trae tener una vida financiera equilibrada.

## A los estudiantes

1. Lleva un control de ingresos y egresos.
2. Elaborar un presupuesto para distribuir de una manera más óptima los ingresos que perciben.
3. Iniciar un plan de ahorro adecuado a sus ingresos.
4. Realizar un plan para depender menos económicamente de sus padres.

## Para futuras investigaciones

1. Repetir el estudio en un lapso de tiempo 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. Replicar la investigación en otras facultades y áreas de la UM.

## Referencias

- Aguilar Jumbo, X. P. y Ortiz Veintimilla, B. M. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas (Tesis de ingeniería). Universidad Técnica Particular de Loja, Loja, Ecuador.
- Banco de España. (2010). Finanzas para todos. Recuperado de <http://www.finanzasparatodos.es/es/comollegarfindemes/presupuestopersonal/paso2.html>
- Bolaños, I. N., Grossman, F. B. y Villalobos, L. D. (2014). Diferencias de género en los factores asociados al ahorro de los hogares en México. *Estudios Demográficos y Urbanos*, 29(2), 301–339. <https://doi.org/10.24201/edu.v29i2.1463>
- Chu, R. M. (2017). Mis finanzas personales (3a ed.). Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/ulasp/reader.action?docID=4946350query=Finanzas%2Bpersonales>
- Corbatón, J. A. (Coord.), Cano Berlanga, S. y Cardona Tomás, X. (2014). *Introducción a la gestión patrimonial*. Madrid: Pirámide.
- Escott Mota, M. (2013). Estudio de la educación financiera del personal administrativo de UAQ (Tesis de maestría). Universidad de Querétaro, Querétaro, México.
- Fondo Monetario Internacional. (2001). *Manual de estadísticas de finanzas públicas*. Recuperado de <https://books.google.es/books?id=coA-ZyYiWMQChI=es>
- García Bohórquez N. D (2012). El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de finanzas para el cambio. *Borradores de economía* (Vol. 687, pp. 1-47). Bogotá: Banco de la República.
- García Godínez, D., Ontiveros Pineda, A. (2017). Las finanzas personales como estrategia didáctica para la introducción de algunos conceptos matemáticos en el bachillerato. Retrieved from <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=catt02029aAN=tes.TES01000756951lang=essite=eds-live>
- Gitman, J. L. y Joehnk, M. D. (2005). *Fundamentos de inversiones*. Madrid: Pearson Education.
- Gloria Rivera, R. A., Solís Zarate, C. A., Guanes García, L. R., Herrera Molina, E. (2012). Finanzas personales encaminadas a una planeación patrimonial. Retrieved from <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=catt02029aAN=tes.TES01000699953lang=essite=eds-live>
- Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N. E. (2008). *Contabilidad financiera*. Monterrey: McGraw-Hill.
- Guerrero, R., Villamizar, J. y Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24. DOI: <https://doi.org/10.17081/dege.10.2>
- 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 doctoral). Universidad de Morelos, Morelos, México.
- Kiyosaki, R. (2012a). *La ventaja del ganador*. México: Penguin Random House.
- Lacalle, G. (2012). *Operaciones administrativas de recursos humanos*. Madrid: Editex.
- López García, J. C. (2016). Las finanzas personales un concepto que va más allá de su estructura. (Trabajo de investigación). Universidad EAFIT, Medellín, Antioquia, Colombia.
- Mendoza Roca, C. (2017). *Presupuestos para empresas de manufactura*. Barranquilla, Colombia: UNINORTE.
- Montoya Gómez, B. E., Ruiz Zapata, M. C., Sierra Baena, S. M y Hernández Bermúdez, J. (2016). El manejo del dinero: finanzas personales de los universitarios. *Revista CIES*, 01(7), 41-54.
- Moreno Fernández, J. (2012). *Las finanzas en la empresa*. México: Patria.
- Navickas, M., Gudaitis, T. y Krajnakova, E. (2014). Influence of financial literacy on management of personal finances in a young household. *Business: Theory and Practice*, 15(1), 32-40. DOI: 10.3846/btp.2014.04
- Neira Ramírez, F. (2016). Grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la preparatoria ICF de la universidad de Morelos (Trabajo de pregrado). Universidad de Morelos, Morelos, México.
- Ortega, A. (2008). *Planeación financiera estratégica*. México: McGraw Hill Interamericana.
- Pfá Godoy, M., Sepúlveda, J., Aráneda, L., Canario, R., Fonseca, J., Sáez, C. (2018). Actitud hacia el consumo, ahorro y endeudamiento en titulados de una universidad pública del sur de Chile. *Interdisciplinaria: Revista de Psicología y Ciencias Afines*, 35(2), 511-525.
- Polimei, S. R, Fabozzi, F. J. y Adelberg, A. H. (2001). *Contabilidad de costos*. Santa fe de Bogotá: McGraw-Hill.
- Polo García, B. E. (2018). *Manual de presupuestos: teórico y práctico*. Bogotá, D.C.: Nueva Legislación SAS.
- Quesada Sánchez, F. J. (2009). *Gastos e ingresos*. Toledo, España: Universidad de Castilla la Mancha.

- Reséndiz Niño, L. (2019). Educación financiera y las finanzas personales en los alumnos del nivel de preparatoria de la Universidad de Montemorelos (Trabajo de investigación de pregrado). Universidad de Montemorelos, Montemorelos, México.
- Rincón Soto, C. A. (2011). Presupuestos empresariales. Recuperado de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/08/Presupuestos-empresariales-1ra-edici%C3%B3n.pdf>
- Rodríguez, R. S. (2017). Finanzas personales, su mejor plan de vida. Retrieved from <https://ebookcentral.proquest.com/lib/ulasp/reader.action?docID=5636587query=Finanzas%2Bpersonales>
- Rojas López, M. D., Maya Fernández, L. M y Valencia, M. E. (2018). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155–171. <https://doi.org/10.22395/rium.v16n31a8>
- Romero, H. N. A., Quevedo Valenzuela, C., Hernández Ortiz, C., De La Llave Marcial, P. y Márquez Espinoza, M. (2017). Educación financiera para el migrante y su familia en México: Ahorro para el retiro. *Revista Ciencia Administrativa*, 107– 131. Recuperado de <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&AuthType=ssodb=fapAN=134418066lang=essite=ehost-live>
- Vallejos Orbe, H. M. y Chilingua Jaramillo, M.P. (2017). Costos modalidad de órdenes de producción. Ibarra, Ecuador: UTN.
- Vargas Adame, N. M. (2010). Estrategias para la innovación de la educación financiera en México. El caso del financiamiento bancario al consumo (Tesis de maestría). Instituto Politécnico Nacional, Cd. de México, México.
- White, E. (1970). *Consejos sobre mayordomía cristiana*. Charleston, SC: CreateSpace Independent Publishing Platform.