

UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



**“MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE
LA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE LA
UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS”**

**ARTÍCULO CIENTÍFICO PARA OPTAR A LA LICENCIATURA DE
ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA FINANCIERA**

PRESENTADO POR: Fernando Carrasco Vichini

BAJO LA TUTORÍA DE: MSc. Jorge R. Riveros Salazar

Caso: Estudiantes de 9^{no} semestre de la Carrera de Administración de Empresas.

El presente artículo se enfoca en los alumnos de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés, Semestre I / 2020.

DEDICATORIA

A DIOS POR MOSTRARME QUE, CON HUMILDAD,

AMOR Y SABIDURIA TODO ES POSIBLE.

A MIS PADRES GERMAN Y GRACIELA.

A MI QUERIDA HERMANA.

A MIS QUERIDOS SOBRINOS.

A MIS AMIGOS.

AGRADECIMIENTO

AGRADEZCO A DIOS, POR SER MI GUÍA.

A MI FAMILIA, POR SU APOYO INCONDICIONAL.

A MI QUERIDA UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS, POR PERMITIRME
REALIZAR MIS ESTUDIOS.

AI MSC. JORGE R. RIVEROS SALAZAR, POR EL TIEMPO Y ORIENTACIÓN
BRINDADA A LO LARGO DE LA PRESENTE INVESTIGACIÓN.

A MIS COMPAÑEROS POR HABERME COLABORADO CON LA INVESTIGACIÓN.

ÍNDICE

RESUMEN	1
ABSTRACT	1
INTRODUCCIÓN	2
PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	3
JUSTIFICACIÓN	3
OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	3
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	3
CONCEPTOS TEÓRICOS PERTINENTES	3
METODOLOGÍA	5
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	5
POBLACIÓN	5
DETERMINACIÓN DEL TAMAÑO DE LA MUESTRA	5
TIPO DE MUESTREO UTILIZADO	5
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN	6
DESCRIPCIÓN DE LA TÉCNICA EMPLEADA	6
HERRAMIENTA DE PROCESAMIENTO DE DATOS	6
RESULTADOS	7
ENCUESTA	7
DISCUSIÓN	13
CONCLUSIONES	15
RECOMENDACIONES	15
BIBLIOGRAFÍA	16
ANEXOS	17
ANEXO 1	18
ANEXO 2	22

“MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE LA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE LA UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS”

“El hombre que sabe gastar y ahorrar es el más feliz, porque disfruta de ambas cosas”

Samuel Johnson



***“MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE LA
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE LA
UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS”***

***"MANAGEMENT OF PERSONAL FINANCES IN STUDENTS OF THE
CAREER OF BUSINESS ADMINISTRATION OF THE MAYOR
UNIVERSITY OF SAN ANDRÉS"***

Fernando Carrasco Vichini
Universidad Mayor de San Andrés
Facultad de Ciencias Económicas y Financieras
Administración de Empresas
nandofcv4@gmail.com

RESUMEN

El presente trabajo tuvo como objetivo describir el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de noveno semestre de la carrera de administración de empresas (CAE) de la Universidad Mayor de San Andrés (UMSA) en el primer periodo de la gestión 2020. La investigación realizada fue de tipo descriptiva, para el desarrollo de la misma se seleccionó a 151 estudiantes de noveno semestre a través de un muestreo probabilístico aleatorio simple, a los cuales se aplicó un cuestionario compuesto por preguntas relacionadas con: el ingreso, ahorro, gasto, inversión y planificación financiera personal. Entre los resultados obtenidos se encontró que el 81% de los estudiantes tiene el hábito de ahorrar con fin de prevenir un gasto inesperado, también se halló que 84% de los estudiantes están de acuerdo en sacrificar parte de sus recursos para invertirlo en su educación, por otra parte se halló que tan solo el 22% de los estudiantes emplea algún tipo de registro para dar seguimiento al uso de a sus recursos personales. En conclusión, la situación actual del manejo de las finanzas personales de los estudiantes de la CAE resulta ser inadecuada pues a pesar de que existan buenas intenciones de ahorro e inversión por parte de los estudiantes, se logró evidenciar un gran desinterés con respecto a la planificación y el control los recursos personales.

PALABRAS CLAVE

Finanzas personales, estudiantes, ahorro y gasto.

ABSTRACT

The objective of this work was to describe the management of personal finances of students in the ninth semester of the business administration career (CAE) of the Universidad Mayor de San Andrés (UMSA) in the first period of the 2020 management. Carried out was descriptive, for its development, 151 ninth-semester students were selected through a simple random probability sampling, to which a questionnaire composed of questions related to: income, savings, spending, investment and personal financial planning. Among the results obtained, it was found that 81% of the students have the habit of saving in order to prevent unexpected

expenses, it was also found that 84% of the students agree to sacrifice part of their resources to invest in their education, On the other hand, it was found that only 22% of the students use some type of record to track the use of their personal resources. In conclusion, the current situation of managing the personal finances of the students of the CAE turns out to be inadequate because despite the fact that there are good saving and investment intentions on the part of the students, it is possible to show a great lack of interest regarding planning and control of personal resources. That there are good saving and investment intentions on the part of the students, it is possible to show a great lack of interest regarding planning and control of personal resources.

KEYWORDS Personal Finance, students, savings and spending.

INTRODUCCIÓN

Según (Profima, 2018) las finanzas personales son definidas como una disciplina o grupo de técnicas para la administración de los recursos económicos de una persona u hogar.

De lo citado con anterioridad se deduce que conocer sobre finanzas personales proporciona mejores habilidades para la toma de decisiones referidas al manejo de la economía personal y permite llevar a cabo elementos tales como los presupuestos de gastos, mecanismos de ahorro o decisiones de inversión.

En la actualidad es posible encontrar diversas investigaciones con respecto a la administración de los recursos financieros realizadas por universidades de América del sur, la mayoría de estas muestran estudios realizados a su propia población estudiantil, las cuales comúnmente concluyen en que los estudiantes universitarios no tienen un manejo adecuado de sus finanzas y afirman que la causa principal es el deficiente nivel de educación financiera.

Una investigación realizada en Colombia estudió la importancia de las finanzas personales en la toma de decisiones, esta fue realizada a la Población Millennial del Barrio Madelena en la Ciudad de Bogotá D.C. en la cual se demuestra que: “para conseguir unas finanzas personales saludables se deben tener los siguientes hábitos como ser: presupuestar, ahorrar, salir de deudas, invertir, planificar, pagar con tiempo y formarnos en educación financiera” (Gonzales, 2018).

En lo que respecta a Bolivia la Universidad Católica Boliviana de "San Pablo" Unidad académica regional de Cochabamba publicó un artículo científico donde se evidencia que: “los estudiantes que cursaron el primer ciclo del plan de estudios durante gestión 2018 tiene un bajo conocimiento en cuanto a términos financieros como también un uso limitado de productos y servicios financieros” (Gutierrez & delgadillo, 2018).

Ahora centrándonos en la Universidad Mayor de San Andrés (UMSA) específicamente dentro de la Carrera de Administración de Empresas (CAE) se pudo constatar que hasta la fecha solo existen estudios relacionados con finanzas corporativas, no se halló ninguna investigación específica sobre finanzas personales, lo cual demuestra que no existe información respecto al tema y que no es posible comprobar si la situación que se viene dando en los diferente países de América del sur respecto al mal manejo de finanzas personales en jóvenes se esté repitiendo

en las CAE, por esta razón se vio pertinente llevar a cabo una investigación que revele como se encuentra el manejo de las finanzas personales de los estudiantes universitarios.

La información obtenida por la investigación es de mucha ayuda, pues con esta los estudiantes pueden comprender la situación en qué se encuentran, además de reconocer e ir eliminando las diferentes falencias en cuanto a sus finanzas personales.

PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

Por lo mencionado anteriormente la pregunta de investigación pretende conocer: ¿Cuál es la situación del manejo de las finanzas personales en los estudiantes de noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés durante el primer periodo de la gestión 2020?

JUSTIFICACIÓN

La investigación pretende describir cómo se encuentra el manejo de las finanzas personales en los estudiantes de último semestre (9^{no} Semestre) de la CAE - UMSA, con el beneficio de conocer el destino que se da a los recursos financieros en la etapa universitaria, además de comprobar si los estudiantes administran adecuadamente dichos recursos.

OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

Describir el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Identificar la fuente de ingresos de los estudiantes.
2. Determinar el porcentaje de ahorro y el motivo de ahorro de los estudiantes
3. Establecer el porcentaje de estudiantes dispuestos a invertir y sus prioridades de inversión
4. Indicar como enfrentan los estudiantes un gasto inesperado y en que gastan si tienen dinero excedente en el mes.
5. Determinar el porcentaje de estudiantes que registra el uso de sus recursos y que actualmente ya estableció sus metas financieras.

CONCEPTOS TEÓRICOS PERTINENTES

Finanzas

Las finanzas son una rama de la administración que trata el tema relacionado con la obtención y gestión del dinero, recursos o capital por parte de una persona o empresa. Las finanzas se refieren a la forma cómo se obtienen los recursos, a la forma cómo se gastan o consumen, a la forma cómo se invierten, pierden o rentabilizan. Por lo tanto, el concepto ampliado de finanzas es el de una ciencia que, utilizando modelos matemáticos, brinda las herramientas para optimizar los recursos materiales de las empresas y de las personas. (Farfán, 2014)

Finanzas personales

Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia a lo largo de su vida. (Roldán, 2017)

Componentes de las finanzas personales

Ingreso

Los ingresos personales se refiere al total de ingresos de un individuo ya sea vía salarios, inversiones u otros. Es la suma de todos los ingresos efectivamente percibidos por todos los individuos o de los hogares durante un período determinado. (Bujan, 2014)

Ahorro

El ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia. (Lemon, 2016)

Inversión

Invertir consiste en destinar el ahorro a la compra de bienes de equipo, de bienes de capital o de activos financieros, para obtener de los mismos una rentabilidad. (Bujan, 2019)

Gasto

Gasto es la utilización o consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, se suele realizar mediante una cantidad saliente de dinero. También se denomina egreso. (Pedrasa, 2015)

Crédito

Un crédito es una operación de financiación donde una persona llamada ‘acreedor’ (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado ‘deudor’, quien a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada ‘intereses’. (Montes, 2015)

Presupuesto

Un presupuesto es simplemente un plan de gastos. Es una previsión que se hace para un período de tiempo determinado, sobre cómo se van a gastar los ingresos de ese período. Sea cual sea tu nivel de ingresos, tener un presupuesto significa control. Es decidir tú a dónde ha de ir tu dinero en vez de tener que preguntarte “¿a dónde se ha ido?”. (Valores, 2015)

METODOLOGÍA

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Dado que el objetivo de presente investigación es describir el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de noveno semestre de la CAE - UMSA se recurrió a un diseño no experimental de corte transversal. Considerando que el tema de estudio está poco investigado en nuestro contexto, se procedió a realizar una investigación con un alcance descriptivo para conocer a detalle la forma de manejo de las finanzas personales de los estudiantes. Así también la investigación tiene un enfoque cuantitativo, puesto que es el que mejor se adapta a las características y sus necesidades.

POBLACIÓN

En esta investigación la población comprendió a todos los estudiantes que se encontraban cursando noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad de Mayor de san Andrés, durante los primeros seis meses del 2020. Dicha población asciende a 246 estudiantes de la cual se tomó una muestra que sirvió como referencia para la recolección de datos.

DETERMINACIÓN DEL TAMAÑO DE LA MUESTRA

Se procedió a calcular una muestra finita con un intervalo de confianza del 95%, y un error permitido del 5% con una probabilidad de éxito del 50% y una probabilidad de fracaso del 50%.

Fórmula empleada para el cálculo de la muestra:

Ecuación 1. Cálculo de la muestra

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{246 * (1.96)^2 * (0.5) * (0.5)}{(0.05)^2 * (246 - 1) + (1.96)^2 * (0.5) * (0.5)}$$

$$n = 151 \text{ encuestas}$$

N = Tamaño de la población	246
Z = Intervalo de confianza (95%)	1.96
P = Probabilidad de éxito	0.5
q = Probabilidad de fracaso	0.5
e = Error muestral permitido (5%)	0.05

TIPO DE MUESTREO UTILIZADO

Se empleó un muestreo probabilístico aleatorio simple en total de estudiantes inscrito en el noveno de la gestión I/2020, una vez obtenida la muestra se consideró que existe mayor cantidad de mujeres dentro de CAE, por lo cual se utilizó un porcentaje de representatividad de 55% para las mujeres y un 45% para los hombres.

Tabla 1. Representatividad de género en la muestra

Representatividad	Cantidad
Porcentaje Mujeres (55%)	83
Porcentaje Hombres (45%)	68
Total encuestados	151

UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

La unidad sobre la cual la investigación se encuentra basada y a través de quienes se obtuvo la información de primera mano, está conformada por los estudiantes de 9^{no} semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés.

DESCRIPCIÓN DE LA TÉCNICA EMPLEADA

Encuesta

Para conocer a cerca del manejo de las finanzas personales de los estudiantes de la Carrera de Administración de Empresas se utilizó un cuestionario dividido en 6 secciones las cuales fueron:

- Ingreso
- Ahorro
- Inversión
- Gastos
- Crédito
- Planificación financiera

La encuesta estuvo compuesta por 11 ítems:

- Un ítem filtro en términos de selección múltiple nos permite determinar si los encuestados pertenecen al último semestre (9no semestre) para ser partícipe de la investigación.
- Ocho ítems de sección múltiple que destinados a conocer sobre el: ingreso, ahorro, inversión, gasto, crédito y planificación financiera de los estudiantes.
- Dos ítems de tipo Likert con relación a inversión y crédito.

HERRAMIENTA DE PROCESAMIENTO DE DATOS

Para la tabulación de datos obtenidos por el cuestionario aplicado a los estudiantes de la Carrera de Administración de Empresas se trabajó con el programa Microsoft Office Excel.

RESULTADOS

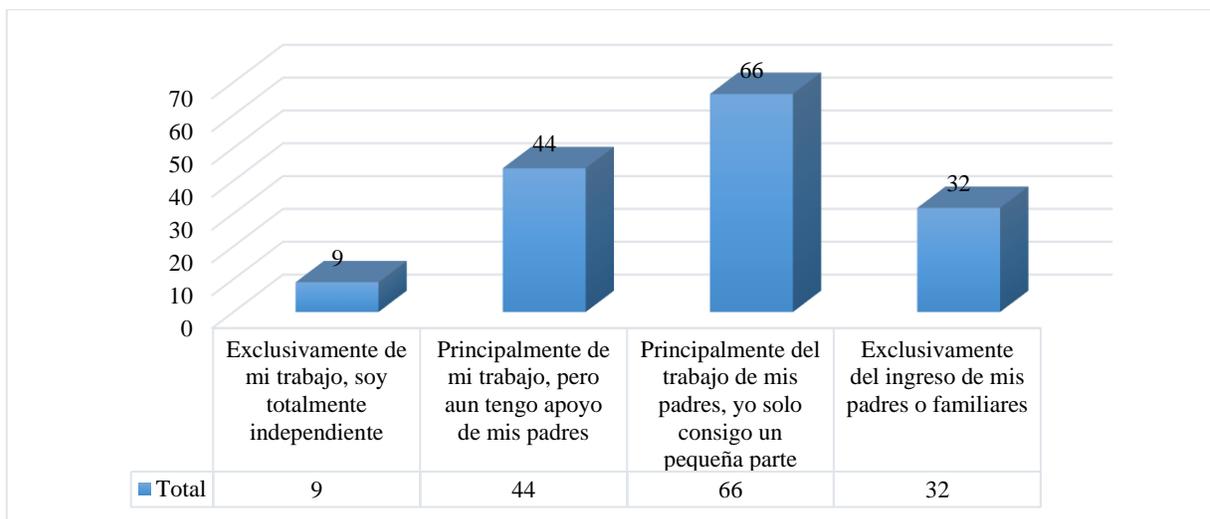
ENCUESTA

A continuación se muestran los resultados obtenidos a través de la aplicación de la encuesta a la unidad de estudio.

Tabla 2. Datos generales

GENERO			
Ord.	Opciones de respuesta	Frecuencia	%
1	Masculino	68	45%
2	Femenino	83	55%
TOTAL		151	100%
EDAD			
Ord.	Opciones de respuesta	Frecuencia	%
1	20 -23	114	75%
2	24 - 27	32	21%
3	Mayor a 29	5	3%
TOTAL		151	100%

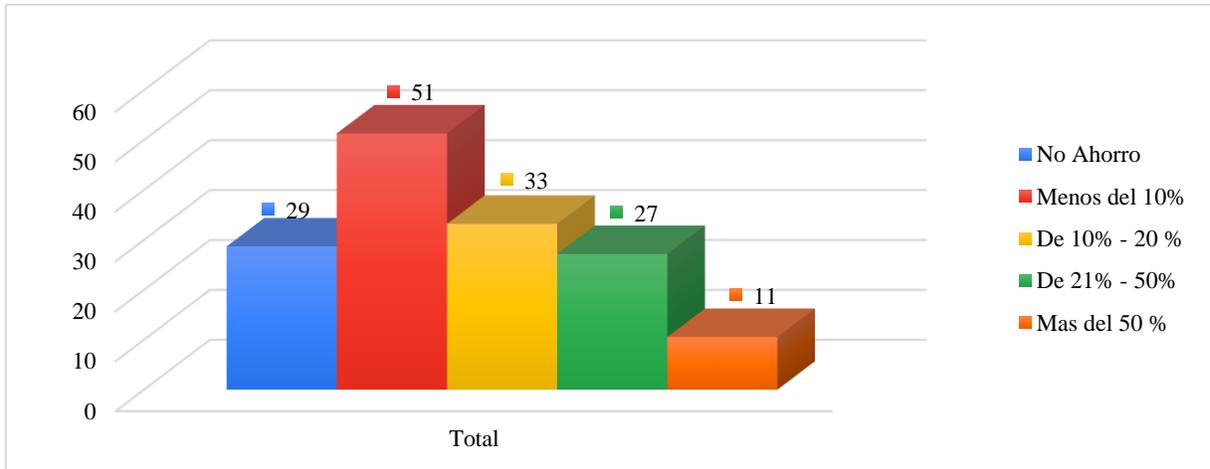
Figura 1. ¿Cuál es la fuente de tus ingresos?



Respecto a la fuente de ingreso de los estudiantes de la CAE: el 44% (66 estudiantes) dice que su ingreso proviene principalmente del trabajo de sus padres, pero que ya consiguen una pequeña parte por sí mismos, un 29% (44 estudiantes) afirma tener como fuente de ingreso principalmente a su propio trabajo, pero además tiene apoyo de sus padres, un 21% (32 estudiantes) dicen que los ingresos que tienen vienen exclusivamente del trabajo de sus padres y por último un 6% (9 estudiantes) afirma ser totalmente independiente.

Según la (Figura 1) se interpreta que la mayoría de los estudiantes (94%) todavía recibe un apoyo total o parcial de sus padres en cuanto a sus ingresos. Lo que demuestra que tan solo un 6% de los estudiantes es totalmente independiente.

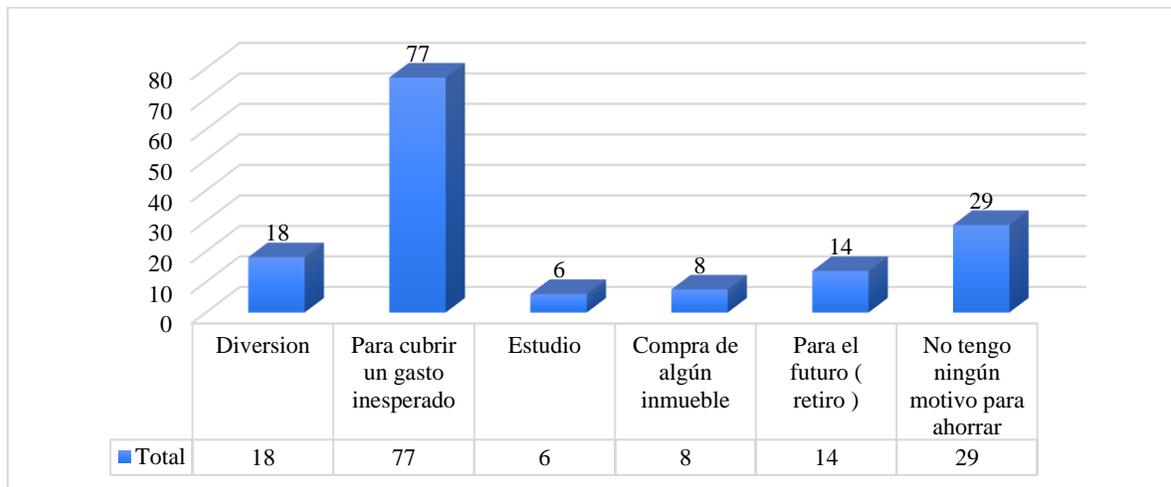
Figura 2. ¿Qué porcentaje de tus ingresos reservas para el ahorro?



En cuanto al porcentaje que ahorran los estudiantes; el 34% (51 estudiantes) ahorra menos del 10% de sus ingresos, el 22% (33 estudiantes) ahorra entre 10% y 20 % de sus ingresos, el 19% (29 estudiantes) no ahorran, el 18% (27 estudiantes) ahorran entre 21% y 50% de sus ingresos y por ultimo un 7% (11 estudiantes) ahorra más del 50% de sus ingresos.

De acuerdo con (Figura 2) es posible comprobar la existencia de hábito de ahorro en la mayoría de los estudiantes, pero que el porcentaje reservado para este fin es menor al 10%.

Figura 3. ¿Cuál es la razón por la que usted ahorra?

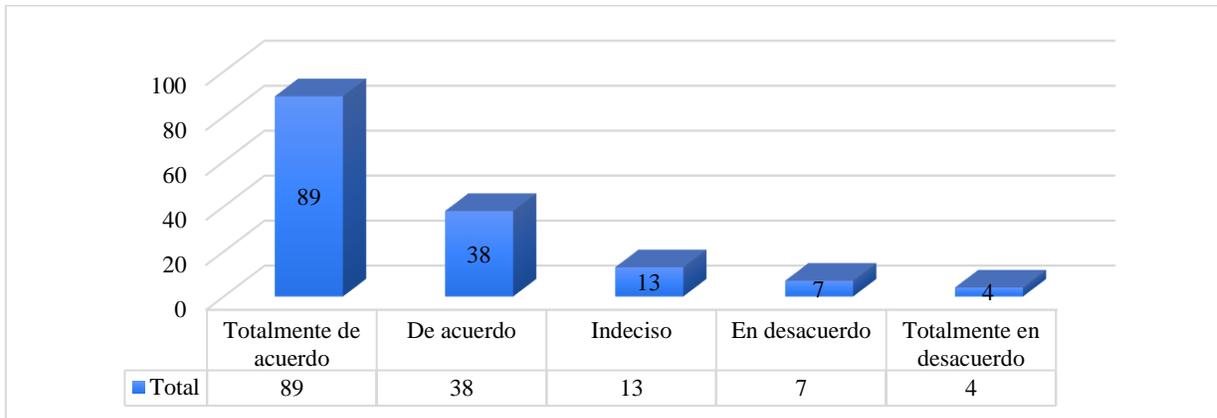


En cuanto a las razones de ahorro de los estudiantes: un 51% (77 estudiantes) ahorra por si se presenta un gasto inesperado, el 19% (29 estudiantes) dicen no tener motivos por ahorrar, el 12% (18 estudiantes) ahorran para algún tipo de diversión, el 9% (14 estudiantes) ahorra para el

futuro retiro, el 5% (8 estudiantes) ahorran para comprar algún tipo de inmueble y el 4% (6 estudiantes) ahorran para el estudio.

Según la (Figura 3) se consigue interpretar que los estudiantes que ahorran conservan esta parte de sus ingresos por motivo de precaución, pues conservan el dinero para cubrir gastos imprevistos.

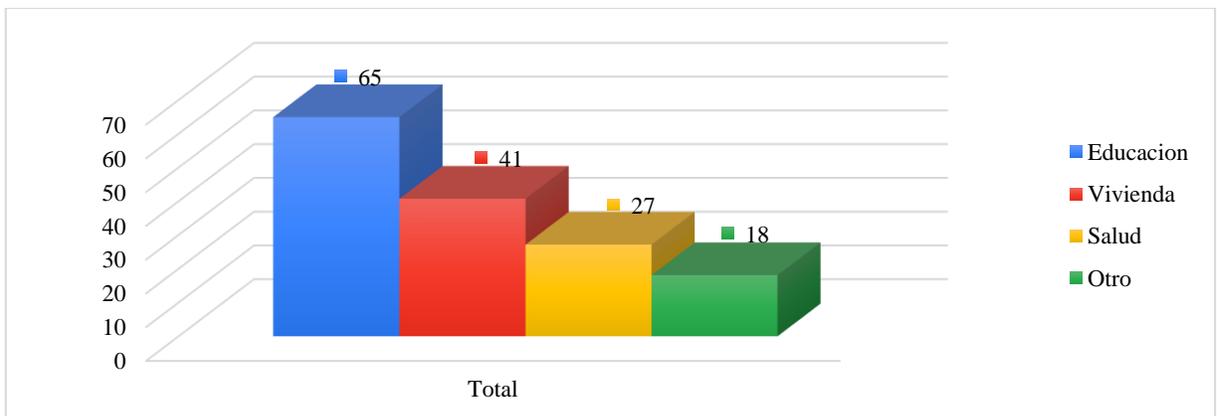
Figura 4. ¿Estarías dispuesto a sacrificar cierto monto de tus ingresos para realizar una inversión?



Del total de los encuestados 59% (89 estudiantes) está totalmente de acuerdo con sacrificar un porcentaje de sus ingresos para realizar una inversión, un 25% (38 estudiantes) está de acuerdo con sacrificar un porcentaje de sus ingresos para realizar una inversión, un 9% se encuentra indeciso frente a sacrificar un porcentaje de su dinero para destinarlo a la inversión, y una minoría del 5% (7 estudiantes) y 3 % (4 estudiantes) esta respectivamente en desacuerdo y totalmente en desacuerdos frente a esta pregunta.

De acuerdo la (Figura 4) se logra interpretar que la mayoría de los estudiantes están dispuestos a sacrificar un porcentaje de sus ingresos para destinarlo a la inversión.

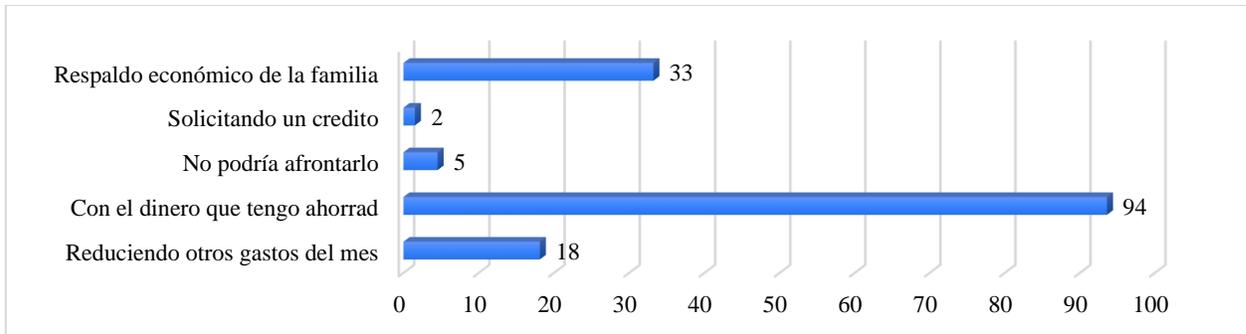
Figura 5. Cuál de estas opciones considerarías como una prioridad de inversión



En cuanto a las prioridades de inversión; un 43% (65 estudiantes) expresa tener como prioridad de inversión su educación, un 27% (41 estudiantes) tiene como prioridad la adquisición de una vivienda, un 18% (27 estudiantes) tiene como prioridad el cuidado de su salud, por ultimo un 12% (18 estudiantes) dicen tener otro tipo de prioridades.

Respecto a la (Figura 5) es posible interpretar que los estudiantes tienen como prioridad de inversión a su educación.

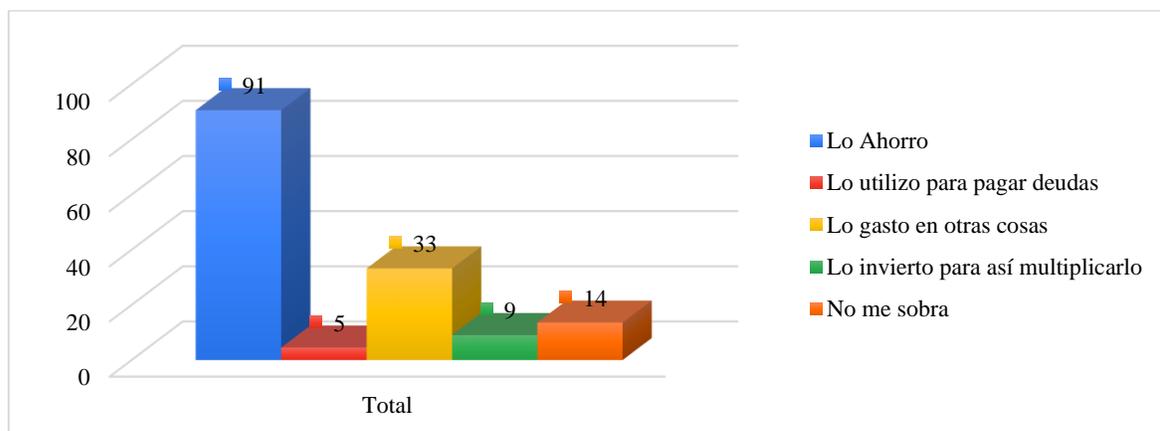
Figura 6. ¿De qué forma enfrentarías un gasto inesperado?



Con respecto a la forma de enfrentar un gasto inesperado: el 62% (94 estudiantes) afirma que recurriría a sus ahorros, el 22% (33 estudiantes) busca el respaldo económico de su familia, el 12% (18 estudiantes) lo afronta reduciendo otros gasto del mes, 3% (5 estudiantes) expresa que no podrían afrontar un gasto inesperado y por último el 1% (2 estudiantes) dice que solicitaría algún tipo de crédito.

De acuerdo a la (Figura 6) se logra interpretar que los estudiantes pueden dar respuesta a un gasto inesperado principalmente de dos formas, con el dinero que tiene ahorrado o con el respaldo económico de sus familiares. Se considera al crédito como la última opción.

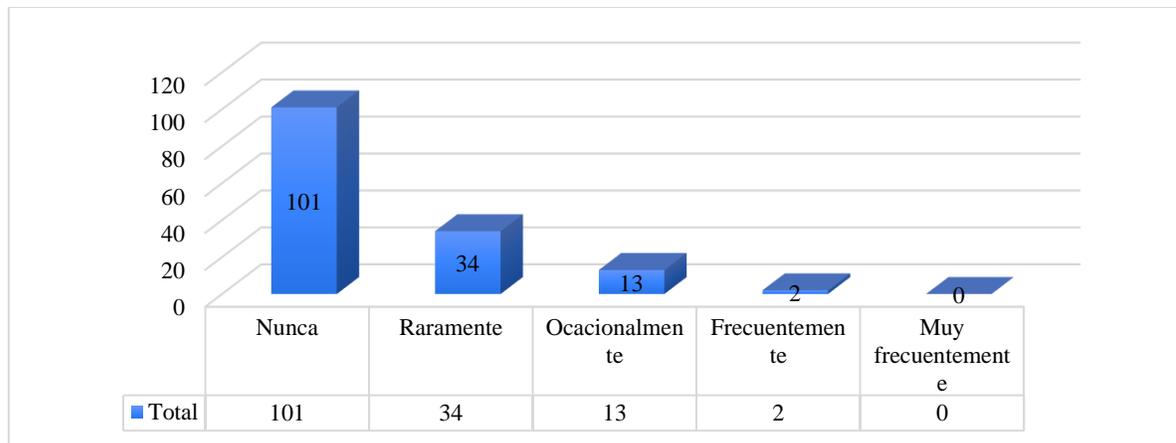
Figura 7. Cuando te sobra dinero o tienes un ingreso inesperado en el mes, ¿Qué hace con él?



Con respecto al destino de un ingreso inesperado o sobrante del mes: un 60% (91 estudiantes) indica que lo destina al ahorro, 22% (33 estudiantes) gasta el dinero en otras cosas, 9% (14 estudiantes) no tiene dinero sobrante al fin de mes, 6% (9 estudiantes) invierte para multiplicar su dinero y por ultimo un 3% (5 estudiantes) afirma que usa el dinero para pagar deudas.

Según la (Figura 7) se logra interpretar que la mayor parte de los estudiantes ahorran el dinero que proviene de un ingreso inesperado o sobrante del mes.

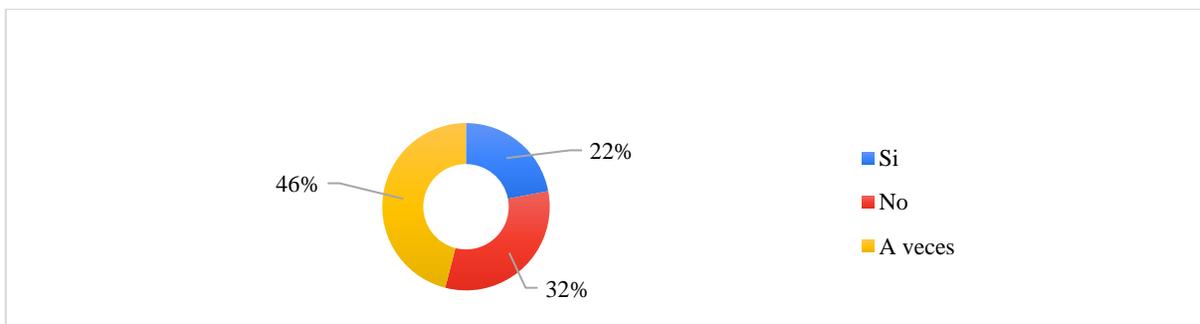
Figura 8. ¿Con que frecuencia utilizas algún tipo de crédito?



Con respecto a la frecuencia con que solicita un crédito: un 67% (101 estudiantes) afirma que nunca requiere un crédito, un 23% 34 (estudiantes) señalan que raramente requiere algún tipo de crédito, un 9% (13 estudiantes) dice que ocasionalmente requiere algún tipo de crédito, y un 1% (2 estudiantes) afirman que frecuentemente solicita créditos.

Según la (Figura 8) es posible interpretar que la mayoría de los estudiantes nunca ha solicitado un crédito, esta afirmación tiene más sentido al observar la (Figura 6) que corrobora que los estudiantes consideran al crédito como la última de sus opciones.

Figura 9. ¿Usted acostumbra llevar algún tipo de registro de sus gastos, deudas, ingresos y ahorros?

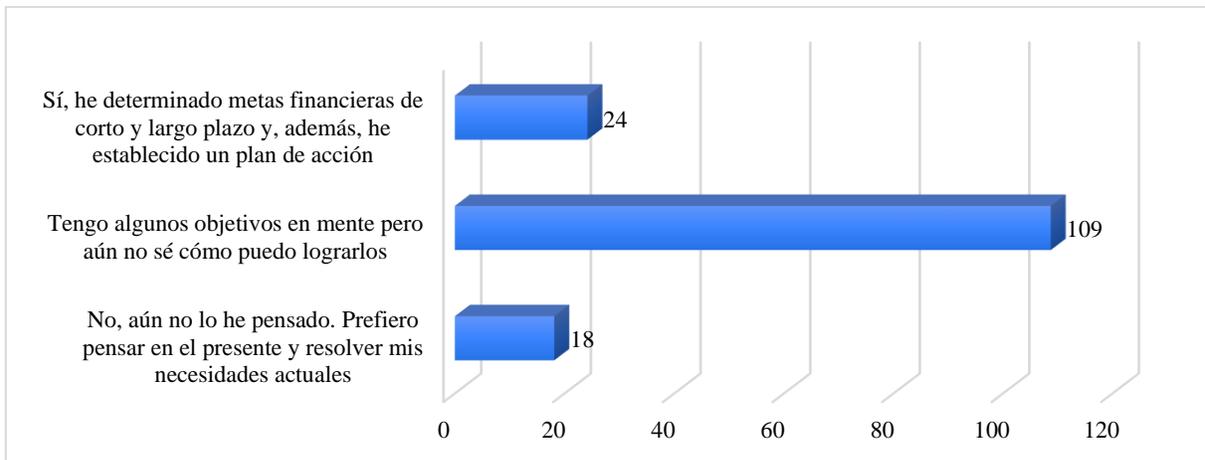


Con relación a llevar algún tipo de registro para los gastos, deudas, ahorros e ingresos: el 46% (69 estudiantes) dice llevar un registro a veces, el 32% (48 estudiantes) expresa que no lleva

ningún registro y el 22% (33 estudiantes) afirma que si lleva un registro, para controlar y estar al pendiente del manejo su dinero.

De acuerdo a la (Figura 9) se interpreta que solo una mínima parte de los estudiantes lleva un registro de sus gastos, deudas, ingresos y ahorros. Lo cual demuestra un descuido con respecto control de los recursos personales.

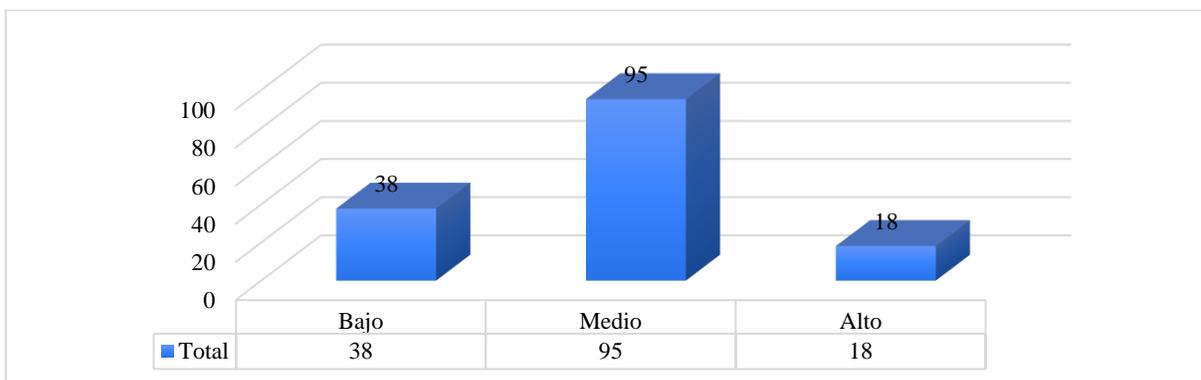
Figura 10. ¿Actualmente tiene establecida alguna meta financiera?



En cuanto a las metas financieras de los estudiantes de la CAE: un 72% (109 estudiantes) afirma tener algunos objetivos en mente pero aún no sabe qué hacer para lograrlos, un 16% (24 estudiantes) afirma que ya determinaron metas financieras de corto, mediano y largo plazo, además de haber realizado un plan de acción para conseguirlos, por ultimo un 12% (18 estudiantes) dice que todavía no ha pensado en metas financieras.

Respecto a la (Figura 10) se encuentra que solo una pequeña parte de los estudiantes tiene bien definidas sus metas financieras. Lo que demuestra una falta de planificación del futuro uso de los recursos personales.

Figura 11. Autocrítica ¿Qué nivel de conocimiento sobre finanzas personales cree usted que posee?



Según los propios estudiantes con relación a su nivel de conocimiento de finanzas personales: el 63% (95 estudiantes) cree que tienen un nivel medio de conocimiento sobre finanzas personales, 25% (38 estudiantes) considera que tiene un bajo conocimiento respecto a las finanzas personales y un 12% (18 estudiantes) considera que tiene un alto conocimiento sobre manejo de sus finanzas personales.

De acuerdo a la (Figura 11) se interpreta que la mayor parte de los estudiantes (63%) cree tener un conocimiento medio sobre manejo de sus finanzas personales. Para validar este resultado se debe evaluar el conocimiento de los estudiantes.

DISCUSIÓN

A continuación se comparan los resultados obtenidos siguiendo el orden en que se plantearon los objetivos específicos.

Con relación al primero objetivo específico de la investigación

Identificar la fuente de ingresos de los estudiantes.

Como ya se expuso en los resultados, los estudiantes del último de semestre de la Carrera de Administración de Empresas reciben sus ingresos principalmente de sus padres o familiares, solo un pequeño porcentaje menor al 10% es totalmente independiente en esta etapa. Para comparar este resultado se toma como referencia al informe de cultura financiera en los jóvenes universitarios de México, publicado por (Banco Nacional de México, S.A, 2014) el cual revela que: “las principales fuentes de ingresos para la juventud mexicana son: su empleo en 36% o sus padres en 35% y la etapa de transición hacia la independencia se encuentra entre 20 y 23 años”, lo cual no concuerda con lo hallado en esta investigación, pues los estudiantes de la CAE resultan ser más dependientes de sus padres, en cuanto a sus ingresos.

Con relación al segundo objetivo específico de la investigación

Determinar el porcentaje de ahorro y el motivo de ahorro de los estudiantes

Como ya se presentó en los resultados, el porcentaje que los estudiantes destinan al ahorro es menor al 10% y el motivo principal de su ahorro es poder afrontar un gasto inesperado. En comparación a este resultado se toma como referencia la investigación de hábitos de ahorro en los estudiantes de la Universidad de Escolme en la ciudad de Medellín publicado por (Montoya, Ruiz, & Sierra, 2016), la cual mostró que: “el 76% de los estudiantes tiene la intención de ahorrar pero no lo están consiguiendo, debido a lo cual disminuye su calidad de vida y su capacidad de afrontar gastos inesperados”. En este caso la situación de los estudiantes de la CAE es diferente, pues manifestaron ahorrar al menos un porcentaje de sus ingresos.

Con relación al tercer objetivo específico de la investigación

Establecer el porcentaje de estudiantes dispuestos a invertir y sus prioridades de inversión

Como ya se ilustró en los resultados, el 84% de los estudiantes de la CAE están de acuerdo en realizar inversiones, principalmente si estas van destinadas a su educación. Comparando este resultado con investigación de (Montoya, Ruiz, & Sierra, 2016) quienes mencionan: “el orden de prioridades de inversión que tienen los universitarios de la Universidad de Escolme en la ciudad de Medellín son: educación, vivienda, alimentación y hogar”. En este caso lo hallado por ambas investigaciones concuerda, pues los estudiantes de la CAE también priorizan invertir en su educación.

Con relación al cuarto objetivo específico de la investigación

Indicar como enfrentan los estudiantes un gasto inesperado y en que gastan si tienen dinero excedente en el mes.

Como ya se expuso en los resultados, los estudiantes de la CAE recurren en primera instancia a dinero que tiene ahorrado, si esta no fuera una opción buscarían el respaldo económico de sus familias para poder afrontar el imprevisto. Para comparar de este resultado se toma como referencia al análisis de la percepción de la cultura financiera en los alumnos y egresados de la facultad de contaduría y administración de la UASLP – México publicado por (Quevedo, Briano, & Castañón, 2016), el cual señala que: “primeramente los alumnos egresados acudirían a cubrir sus gastos con sus ingresos regulares, en segundo lugar acudirían a sus ahorros, en tercer llegar pedirían prestado a los familiares y como última opción pedirían un crédito”. En este caso lo encontrado por la presente investigación es muy parecida, pues la única diferencia es que la mayor parte de los estudiantes de CAE deciden recurrir a sus ahorros ya que todavía no percibe ingresos regulares.

Con relación al quinto objetivo específico de la investigación

Determinar el porcentaje de estudiantes que registra del uso de sus recursos y que actualmente ya estableció sus metas financieras.

Como ya se expuso en los resultados, tan solo el 22% de los estudiantes de la CAE llevan un registro que les permite estar al tanto del manejo de sus recursos financieros y únicamente el 16 % tiene definidas metas financieras con planes de acción para alcanzarlas. En comparación a este resultado se toma como referencia al Análisis de la percepción de la cultura financiera en los alumnos y egresados de la facultad de contaduría y administración de la UASLP – México” publicado por (Quevedo, Briano, & Castañón, 2016) el cual indica que: “los estudiantes en su mayoría ya tiene metas financieras definidas y las priorizan de la siguiente manera: la primera es concluir sus estudios, segunda comprar una casa, tercera poner un negocio propio, cuarta comprar un automóvil y por ultimo invertir en instrumentos financieros”, lo cual no concuerda con la presente investigación, ya que los estudiantes de la CAE muestran desinterés por la planificación financiera y control de sus recursos.

CONCLUSIONES

En este trabajo se describió el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés.

Los principales resultados revelaron que:

- El 94% de los estudiantes todavía recibe un apoyo total o parcial de sus padres en cuanto a sus ingresos, tan solo un 6% de los estudiantes es totalmente independiente.
- El 81% de los estudiantes encuestados tiene el hábito de ahorrar, con el fin de prevenir un gasto inesperado.
- El 84% de los estudiantes encuestados están de acuerdo en sacrificar parte de sus recursos, para invertirlo en su educación.
- El 62% de los estudiantes dan respuesta a un gasto inesperado principalmente con su ahorro.
- El 88% de los estudiantes encuestados no controla como usa sus recursos personales, tan solo un 22% utiliza algún tipo de registro para dar seguimiento al uso de a sus recursos personales.

De acuerdo a los resultados mencionados anteriormente se concluye que la situación actual del manejo de las finanzas personales de los estudiantes de la CAE resulta ser inadecuada, pues a pesar de que existan buenas intenciones de ahorrar e invertir por parte de los estudiantes, se logra evidenciar un gran dependencia del ingreso de los padres, como también un desinterés con respecto a la planificación y el control de los recursos personales.

RECOMENDACIONES

- Los estudiantes deben buscar nuevas fuentes de ingreso, de esta manera podrán incrementar el porcentaje de sus ahorros y lograr ser más independientes.
- Los estudiantes deben aprender a usar un plan de gastos (presupuesto), para tener mayor control sus gastos.
- Los estudiantes deben pensar más a futuro, para así plantearse algunas metas financieras.

BIBLIOGRAFÍA

- Banco Nacional de México, S.A. (2014). *Cultura financiera de los jóvenes Mexicanos*. Benito Juárez, México D.F.: Tollhaus S.A. de C.V.
- Bujan, A. (20 de Julio de 2014). *Enciclopedia Financiera*. Obtenido de Ingresos Personales: <https://www.encyclopediainanciera.com/definicion-ingresos-personales.html#:~:text=Los%20Ingresos%20Personales%20son%20un,hogares%20durante%20un%20per%C3%ADodo%20determinado>.
- Bujan, A. (09 de Abril de 2019). *Enciclopedia financiera*. Obtenido de Proceso de inversión: <https://www.encyclopediainanciera.com/planificacion-inversion/proceso-de-inversion.htm>
- Farfán, S. (2014). *Finanzas I*. Perú: Union.
- Gonzales, J. (2018). *Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones*. Bogota: Repositorio de la Universidad libre de Bogota (UnLibre).
- Gutierrez, O., & delgadillo, J. (2018). *La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo del pregrado de la Universidad Católica Boliviana de "San Pablo" Unidad académica regional de Cochabamba*. Cochabamba: Repositorio UCB.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico D.F.: McGRAW-HILL / Interamerica Editores, S.A. de C.V.
- Lemon, A. (2016). *Definición de Ahorro*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>
- Montes, J. (20 de Julio de 2015). *Definición de Crédito*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>
- Montoya, B., Ruiz, M., & Sierra, S. (2016). El manejo del dinero: Finanzas personales de los Universitarios. *Revista CIES – ISSN 22116-0167. Volumen 7*, 41- 54.
- Pedrasa, S. (19 de Octubre de 2015). *Definición de Gasto*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- Profima. (30 de Mayo de 2018). *Importancia de las Finanzas Personales*. Obtenido de [Entrada de blog]: <https://www.profima.co/blog/finanzas-personales/46-importancia-de-las-finanzas-personales>
- Quevedo, L., Briano, G., & Castañon, E. (2016). Un análisis de la percepción de la cultura financiera en los alumnos y egresados de la facultad de contaduría y administración de la UASLP. *XXI Congreso internacional de Contaduría y Administración e Informática*. Mexico.
- Roldán, P. (29 de Junio de 2017). *Finanzas personales*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>
- Valores, C. N. (2015). *Educación Financiera para la vida*. España: INTEF Instituto Nacional de Tecnologías Educativas y de Formación del Profesorado.

ANEXOS

ANEXO 1

MODELO DE ENCUESTA SOBRE MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES.

	<p>UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS</p>	
<p>La presente encuesta pretende conocer el manejo de finanzas personales de los estudiantes de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés.</p>		

DATOS GENERALES

Edad

- a) 17 – 20
- b) 21 – 24
- c) 25 – 28
- d) 29 – 32
- e) Mayor a 32

Genero

- a) Masculino
- b) Femenino

Semestre

INFORMACIÓN SOBRE INGRESO

1. ¿CUAL ES LA FUENTE DE TUS INGRESOS?

- a) Exclusivamente de mi trabajo, soy totalmente independiente
- b) Principalmente de mi trabajo, pero tengo apoyo de mis padres
- c) Principalmente del trabajo de mis padres
- d) Exclusivamente del ingreso de mis padres o familiares

INFORMACIÓN SOBRE AHORRO

2. ¿QUÉ PORCENTAJE DE TUS INGRESOS RESERVAS PARA EL AHORRO?

- a) No Ahorro
- b) Menos del 10%
- c) De 10% - 20%
- d) De 21% - 50%
- e) Más del 50%

3. ¿CUÁL ES LA RAZÓN POR LA QUE USTED AHORRA?

- a) Diversión
- b) Para cubrir un gasto inesperado
- c) Vacaciones
- d) Estudio
- e) Compra de algún inmueble
- f) Para el futuro (retiro)
- g) No tengo ningún motivo para ahorrar

INFORMACIÓN SOBRE INVERSIÓN

4. ¿ESTARÍAS DISPUESTO A SACRIFICAR CIERTO MONTO DE TUS INGRESOS PARA REALIZAR UNA INVERSIÓN?

1. Totalmente de acuerdo; 2. De acuerdo; 3. Indeciso; 4. En desacuerdo; 5. Totalmente de acuerdo.

ALTERNATIVA				
1	2	3	4	5

5. CUÁL DE ESTAS OPCIONES CONSIDERARÍAS COMO UNA PRIORIDAD DE INVERSIÓN

- a) Educación
- b) Vivienda
- c) Salud
- d) Otro

INFORMACIÓN SOBRE GASTO

6. ¿DE QUÉ FORMA ENFRENTARÍAS UN GASTO INESPERADO?

- a) Reduciendo otros gastos del mes
- b) Con el dinero que tengo ahorrado
- c) No podría afrontarlo
- d) Solicitando un crédito
- e) Respaldo económico de la familia

7. CUÁNDO TE SOBRA DINERO O TIENES UN INGRESO INESPERADO EN EL MES, ¿QUÉ HACE CON ÉL?

- a) Lo Ahorro
- b) Lo utilizo para pagar deudas
- c) Lo gasto en otras cosas
- d) Lo invierto para así multiplicarlo
- e) No me sobra
- f) Nunca tengo un ingreso inesperado

INFORMACIÓN SOBRE CRÉDITO

8. ¿CON QUE FRECUENCIA UTILIZAS ALGÚN TIPO DE CRÉDITO?

1. Nunca 2. Raramente 3. Ocasionalmente 4. Frecuentemente 5. Muy frecuentemente.

ALTERNATIVA				
1	2	3	4	5

INFORMACIÓN SOBRE PLANIFICACION FINANCIERA (Presupuesto)

9. ¿USTED ACOSTUMBRA LLEVAR ALGÚN TIPO DE REGISTRO DE SUS GASTOS, DEUDAS, INGRESOS Y AHORROS?

- a) Si
- b) No
- c) A veces

10. ¿ACTUALMENTE TIENE ESTABLECIDA ALGUNA META FINANCIERA?

- a) No, aún no lo he pensado. Prefiero pensar en el presente y resolver mis necesidades actuales
- b) Tengo algunos objetivos en mente, pero aún no sé cómo puedo lograrlos
- c) Sí, he determinado metas financieras de corto y largo plazo y, además, he establecido un plan de acción

11. AUTOCRÍTICA ¿QUÉ NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE FINANZAS PERSONALES CREE USTED QUE POSEE?

- a) Bajo
- b) Medio
- c) Alto

ANEXO 2

FORMULARIO GOOGLE EMPLEADO PARA LA OBTENCIÓN DE INFORMACIÓN SOBRE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE LA CAE _ UMSA



**MANEJO DE FINANZAS PERSONALES EN
ESTUDIANTES DE LA CAE - UMSA**

La presente encuesta pretende conocer el manejo de finanzas personales de los estudiantes de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés.

DATOS GENERALES

Link: <https://forms.gle/vws5faEYuW4mqZXp9>