

## Los estudiantes de nivel superior y la administración de su dinero

### Higher level students and money management

AHUMADA-MALDONADO, Blanca Irene<sup>1, 2†\*</sup> & SÁNCHEZ-LUJÁN, Bertha Ivonne<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Tecnológico Nacional de México campus Instituto Tecnológico de Cd. Jiménez

<sup>2</sup>Centro de Investigación y Docencia

ID 1<sup>er</sup> Autor: Blanca Irene, Ahumada-Maldonado / ORC ID: 0000-0001-7581-3776, CVU CONACYT ID: 395833

ID 1<sup>er</sup> Coautor: Bertha Ivonne, Sánchez-Luján / ORC ID: 0000-0002-3595-8281, Researcher ID Thomson: C-9384-2019, CVU CONACYT ID: 342583

DOI: 10.35429/JESC.2019.9.3.25.34

Recibido: 08 de Junio, 2019; Aceptado 26 de Septiembre, 2019

#### Resumen

La práctica personal de programar los gastos a realizar en un tiempo determinado, es excluida por un gran número de personas, desconocen la cantidad de ingresos económicos que reciben así como la cantidad exacta que erogan. Esta situación, también se presenta en los estudiantes de nivel superior de las carreras del área económico administrativas. Las universidades públicas en México, dentro de su currícula descartan asignaturas referentes a la administración financiera personal. El objetivo de este trabajo, es dar a conocer la praxis personal de educación financiera que posee un grupo de estudiantes de la carrera de Contador Público. Es un estudio cualitativo, fundamentado en la teoría de la Psicología Económica, en el cual se diseñó, validó y aplicó la herramienta presupuestos personales para estudiantes. Los principales hallazgos son: prescinden elaborar su planeación económica personal, erogan más dinero del que reciben, el mayor porcentaje de gastos lo realizan en diversión y el menor en deporte, aun y cuando en su currícula se imparten asignaturas de administración, finanzas, contabilidad, se observa poca o nula aplicación de los conceptos adquiridos durante su trayectoria escolar. Se recomienda implementar un programa de educación financiera aplicada a lo personal.

**Educación Financiera, Presupuestos, Ingresos económicos**

#### Abstract

The practice of scheduling the expenses to be made in a certain time frame is not practiced by many people, they do not know the amount of income received as well as the exact amount they spend. This situation also occurs in the higher-level students of the administrative-economic area. Public universities in Mexico, within the curriculum discard subjects related to personal financial administration. The objective of this work is to publicize the personal praxis of financial education that a group of students of the Public Accountant has. It is a qualitative study, based on the theory of Economic Psychology, in which a tool on personal budgets for students was designed, validated and applied. The main findings are: they leave out budget planning, they spend money than they receive, the highest percentage of expenses are made in leisure activities and the lowest in sport, even though administration, finance, accounting subjects are taught in their curriculum. Little or no application of the concepts acquired during their school career is observed. It is recommended to implement a self-financial education program for the individual.

**Financial education, Budget, Economic income**

**Citación:** AHUMADA-MALDONADO, Blanca Irene & SÁNCHEZ-LUJÁN, Bertha Ivonne. Los estudiantes de nivel superior y la administración de su dinero. Revista de Ciencias de la Educación. 2019. 3-9: 25-34

\* Correspondencia del Autor (correo electrónico: blancaahu@yahoo.com.mx)

† Investigador contribuyendo como primer autor.

## Introducción

La exclusión de la administración del dinero, puede generar problemas económicos personales, familiares y sociales, “reconocer la importancia del uso responsable del dinero y de la previsión de posibles contingencias que pueden poner en desequilibrio la estabilidad económica de las personas” (Cabrera & Zapata, 2017, p.21). Esta habilidad administrativa se adquiere con la educación financiera (EF), misma que se puede transmitir en el hogar, escuela, amistades y en donde la persona tiene contacto con los grupos que interactúa.

Las personas educadas financieramente, poseen mayores ventajas económicas que las que no tienen esta educación, debido a las herramientas y técnicas proporcionadas por la EF. “La educación financiera siempre ha sido importante para los consumidores al ayudarlos a presupuestar y administrar sus ingresos, ahorrar e invertir de manera eficiente y evitar ser víctimas de fraude” (OECD, 2015). Socialmente los efectos en su gran mayoría son positivos para los ciudadanos educados financieramente.

El objetivo de los entes económicos es trabajar con ganancias, esta regla no excluye a los individuos, administrar los ingresos de forma eficiente genera una utilidad, misma que se puede invertir para que genere más ingresos o alcanzar metas económicas que se proyecten a lo largo de la vida, aluden Reus, Reus y Garza (2015) “hacer un registro de los gastos, deudas, así como de inversiones y de objetivos claros e implementar la planeación sobre finanzas personales, permitirá obtener un superávit en su economía (p.13).

Una herramienta que puede auxiliar a solucionar el problema de la distribución de los ingresos, con la elaboración y seguimiento de un presupuesto personal, uno de los beneficios proporcionados al llevarlo a cabo, es programar no gastar más de lo que se obtiene, ya que ayuda a visualizar hasta donde se puede erogar, así como detectar los gastos que son por deseo o los no planeados además de programar metas financiera a corto, mediano y largo plazo, en él también se debe incluir la partida del ahorro.

Actualmente se presenta un comportamiento similar en un gran porcentaje de las personas de todas las edades que perciben ingresos, es sobre la distribución del dinero, no saben en qué y cuándo lo gastan.

Omiten elaborar un presupuesto de sus entradas económicas, lo que provoca gastar más de lo que se recibe. Al respecto, Cabrera y Zapata (2017), refieren que “un presupuesto es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un período de tiempo definido (p.23).

Es importante hablar del tener una previsión para emergencias así como para la jubilación o la edad adulta, todo lo anterior se obtiene por medio de tener y practicar el conocimiento la Educación Financiera (EF). “En México, a pesar de los esfuerzos orientados hacia una mayor difusión de la educación financiera, todavía se detectan importantes deficiencias que pueden perjudicar el bienestar de los personas y de sus familias” (Raccanello & Herrera, 2014 p.138).

Una gran mayoría de estudiantes y profesionistas del área de ciencias económico administrativas aunque poseen conocimientos administrativos propios de su perfil, en su vida personal se percibe ausencia de ellos, falta trabajar en la aplicación de lo técnico a lo propio. Refiere la Unicef (2013) “Proporcionar una educación financiera para los niños y los jóvenes es un componente importante en la transición de la niñez a la edad adulta y la formación de ciudadanos financieramente responsables” (p.3).

La administración de los ingresos económicos, puede tener un mejor rendimiento cuando se destina el egreso requerido y no el deseado, además puede auxiliar a optimizar más la economía personal por medio de una programación financiera. “Hacer un presupuesto sobre los ingresos y dar seguimiento a la planeación en relación a los gastos, fijar metas específicas y objetivos alcanzables mediante un proceso administrativo, permite... destinar una cantidad para el ahorro” (Reus & Reus, 2016, p. 86).

Los comerciantes de bienes y servicios ofertan por todos los medios de publicidad, un ejemplo de ello se presenta cuando aseguran transformar a las personas y prometen regresarles la juventud y darles un cuerpo con menos kilos, de tal manera que crean necesidad de adquirir lo que venden, con facilidades de pago, a meses sin intereses, apartado, contado o crédito. Comenta Alvarez (2017) “el consumo marcado por una cultura hedonista que exalta los placeres y desdeña los actos sacrificiales” (p. 9).

La práctica de la administración personal del dinero por medio de un presupuesto, trae beneficios, como conocer la distribución del recurso económico, en esa programación debe incluirse una partida para el ahorro. Citan Reus y Cruz (2016) “es importante y necesario que se aprenda a ahorrar para cualquier situación futura de cómo solventar gastos imprevistos desde enfermedades, accidentes, colegiaturas, y para crear un patrimonio; también para invertir en proyectos o darse un gusto propio” (p.3).

Se hace hincapié, en el problema de la ausencia de la planeación de los ingresos personales, actualmente lo omite un gran número de los individuos, dicho inconveniente, es una carencia administrativa de la economía personal, no respeta la edad de los mismos, se presenta en grandes porcentajes en niños, jóvenes, adultos y personas ancianas, el dinero que reciben lo gastan sin tener un presupuesto del mismo. De acuerdo a Jiménez (2014) “el presupuesto es una forma fácil de organizar el dinero que se recibe y el que se gasta en un periodo” (p. 5).

El seguimiento a la planeación financiera personal así como la elaboración a un calendario de consumo de bienes y servicios, además de programar metas económicas a corto mediano y largo plazo, auxiliará en el manejo eficiente de sus recursos económicos para adquirir lo que se necesita no lo que se desea. Cita Garay, (2015) “en general las personas enfrentan necesidades básicas a lo largo de su vida, que las obliga a tomar decisiones respecto al dinero, estas necesidades básicas son: consumo, inversión, ahorro y protección” (p. 8).

### Planteamiento del Problema

Los estudiantes universitarios de la carrera de Contador Público, terminan su preparación académica con conocimientos técnicos de su perfil, aun así, se observa carencia en la aplicación de dichas habilidades en lo personal; egresan con destrezas de administración y elaboración de proyectos económicos para las empresas con las que trabajan, organizan o son propietarios, en cambio, en la aplicación personal se encuentran privados de administración financiera en lo particular.

La preocupación a nivel mundial, sobre la práctica de finanzas sanas personales, ha sido objeto de múltiples propuestas de educar en las instituciones educativas desde la niñez a las personas, tal es la propuesta de la Unicef (2013) “proporcionar una educación financiera para los niños y los jóvenes es un componente importante en la transición de la niñez a la edad adulta y la formación de ciudadanos financieramente responsables” (p.3).

Se puede mejorar la economía personal con la aplicación de conocimientos de finanzas personales, “para optimizar los recursos económicos personales es necesario aplicar los conocimientos de la EF, al elaborar y seguir el presupuesto personal, es posible darle seguimiento al dinero y a las metas económicas personales” (Ahumada & Sánchez, 2018, p.13).

Los estudiantes de la carrera de Contador Público (CP) del Tecnológico Nacional de México (TecNM) campus Ciudad Jiménez (ITCdJ) no están exentos de este problema de planificación económica. La ciudad donde se desenvuelven es pequeña, alrededor de 40,000 habitantes, la agricultura es una de las principales fuentes de trabajo, el sector industrial hay solo 2 maquiladoras y el resto es comercio, los estudiantes que trabajan lo hacen en el sector comercial y generalmente les ofrecen trabajo de medio turno o los fines de semana.

### Objetivos y preguntas de investigación

Identificar en los estudiantes de la carrera de Contador Público del Tecnológico Nacional de México Campus Instituto Tecnológico de Cd. Jiménez el nivel de conocimientos de la educación financiera adquirida en su trayecto formativo escolar, con la finalidad de analizar que variables aplican en el contexto personal.

### Objetivo Especifico

Conocer los hábitos financieros personales de los estudiantes de la carrera de CP del TecNM campus Cd. Jiménez.

### Por lo tanto se propone la siguiente pregunta:

¿Qué relación tienen los conocimientos en educación financiera de los alumnos de la carrera de CP del TecNM campus de Cd. Jiménez con sus hábitos financieros personales?

## Marco Teórico

Un comportamiento generalizado actual de un gran número de las personas a nivel mundial, es la falta de EF, las personas consumen más de lo que ganan en productos y servicios, algunos de ellos sin necesitarlos, genera problemas en sus finanzas personales, en ocasiones influenciados por el exceso de publicidad en todos los medios de comunicación. “La administración errónea de los recursos económicos, trae consecuencias desestabilizadoras a las finanzas de los individuos (Carangui, Garbay & Valencia, 2017, p.82).

A nivel mundial, las repercusiones por no estar educados financieramente los ciudadanos a traído consecuencias devastadoras no solo a la persona sino al país completo, mencionan Villada, López y Muñoz (2017) “la educación financiera se ha convertido en un elemento importante de estabilidad económica y desarrollo en todos los países“(p.15).

Desde esta perspectiva, la psicología económica, refiere, “se han producido profundos cambios en los valores de la sociedad, la que ha transitado desde una concepción que evalúa positivamente la austeridad hacia una mayor búsqueda del hedonismo y la satisfacción inmediata de los deseos, flexibilizando con ello su actitud hacia la deuda” (Denegri, et al, 2014, p.76).

Diversos beneficios proporciona educar financieramente a las personas, no solo en lo económico sino también en lo socialmente, como citan Vallejo y Martínez (2016) “la EF como parte de la educación en general, se convierte en uno de los motores del desarrollo social y permite generar capital humano con mejores competencias... para la toma de decisiones inteligentes” (p.85). El impacto no solo es individual sino a la comunidad en general. Los gobernantes preocupados por la calidad de vida de sus ciudadanos, han puesto al alcance de los mismos cursos gratuitos de EF, coordinados por varios sectores como el financiero, educativo entre otros de enfoque económico. Aluden Villada, et al (2017) “La mayoría de países desarrollados han implementado diversas estrategias donde, pese a los altos niveles de ingreso y estándares educativos, es clara la deficiente educación financiera de las personas, evidenciada por las diferentes crisis económicas (p.14).

El impacto de la EF, en las personas va desde las edades tempranas hasta las adultas, de acuerdo al Banco de España (2008), “la Educación Financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de la vida”. A los niños, los jóvenes y a los adultos. Se recomienda, que desde la niñez se les enseñe el valor y la administración del dinero, para que se le haga forma de vida.

La estabilidad y progreso que se genera en los países educados financieramente, no son únicamente en la economía de los ciudadanos, afectan a todo el país, mencionan Amezcua, Arroyo y Espinosa (2014) una población que no sabe cómo planear sus ingresos y gastos, sin una cultura del ahorro y desconoce cómo endeudarse sin afectar sus finanzas, no puede mejorar su bienestar social y, no contribuye al desarrollo económico de su país.

Cuando los individuos se sienten tranquilos económicamente mejora su calidad de vida, lo pueden lograr con una EF, misma que se construye en el hogar, escuela, amigos y círculo que los rodea. Las personas y familias se empoderan por medio de la educación financiera y esto permite poder manejar de mejor forma sus recursos, tendrán una mejor planificación de largo plazo y mayor capacidad de respuesta ante la incertidumbre (López, 2016).

Los conocimientos de las personas, no se deben limitar a lo básico de leer, escribir y operaciones matemáticas elementales, actualmente es imprescindible contar con la EF, que puede ayudar a mejorar la calidad de vida financiera de las personas, alude López (2016) la mayoría de las personas conocen cuánto ganan, desconocen en que lo gastan, sin embargo, ellas podrían vivir más tranquilas con respecto a la economía si tuvieran acceso a la educación financiera (p.25).

La administración financiera forma parte de los pilares de la EF, los resultados de un buen manejo de la economía personal puede generar beneficios económicos en las personas que lo lleven a cabo, manifiestan Reus y Reus (2017) “hablar de finanzas personales implica procesos administrativos o términos que en administración permita hacer planeación buscando como finalidad un éxito en la economía personal o familiar” (p.185)

Uno de los objetivos de la buena administración financiera, es adquirir solo lo necesario y excluir lo que se desea, sin dejarse influenciar por la publicidad y propaganda, “la compra no planificada se daría de manera espontánea e impulsada por factores de carácter externo, como las estrategias de marketing” (Luna, Puello & Botero, 2004, p.4).

Actualmente se ofrecen productos y servicios en los diversos medios de comunicación que existen, la publicidad se hace presente las 24 horas del día, se segmenta el mercado en los artículos ofertados de acuerdo a horarios y medios de comunicación, aunado a lo anterior el acceso para adquirirlos se ha facilitado, se puede comprar mercancía de cualquier parte del mundo, gracias al internet. “La economía actual se ha fundamentado en una actitud de consumo de bienes y servicios” (Aguirre, 2015, p.25).

Comprar productos o servicios sin necesitarlos, tal vez es por la influencia de la publicidad constante en los medios de comunicación, Refiere Alvarez (2017) Una cultura liberada a la satisfacción del deseo y la tentación, desculpabilizada, que ha dejado atrás el tiempo de la heroicidad y la postergación, en la que todo lo que se quiere, se quiere ya. (p. 9). Ofrecen que si se adquiere un artículo o servicio se compra el bienestar o la felicidad incluido en el producto.

Otra estrategia de mercadotecnia, es ofertar y pagar en cómodos y variados abonos, puede ser pagado por anticipado la compra del producto o servicio o pagarlo en abonos por medio de las tarjetas de crédito, un ejemplo de esto son las vacaciones, se ofrecen vuelos de avión, hoteles, entre otras cosas, puede apartar en enero para disfrutarlo en semana santa, o en vacaciones de verano.

El objeto primordial de los comerciantes es generar utilidades, ellos buscan las estrategias necesarias para alcanzar sus niveles de ganancias proyectados, insisten en ofrecer el servicio o producto, de tal manera que muchas personas no pueden resistirse ante tal insistencia y terminan con su adquisición, refieren Rodríguez, Saucedo, Hernández & Gutiérrez (2016) un fenómeno que se encuentra presente en la sociedad actual es la compra compulsiva, permite adquirir bienes y/o servicios variados de cualquier parte del mundo sin importar idioma ni distancia la globalización.

La herramienta que puede auxiliar a tener unas finanzas sanas es el presupuesto, este se puede elaborar por semana, quincena, mensual o anual, y programar adquisiciones de activo fijo como casas, autos, equipo de cómputo, entre otros, que no se pueden adquirir fácilmente por lo que representa su monto, comenta Montoya (2005) “al elaborar un presupuesto, la lista de ingresos y gastos de un cierto periodo de tiempo, debemos incluir una cantidad que cubra una meta financiera específica. Al trazarnos un plan estamos acortando el camino para llegar a dicha meta (p.19).

Dentro de la teoría contable, refiere Burbano (2005), el presupuesto es una programación estimada sistemáticamente de las condiciones, operaciones y resultados a obtener en un tiempo determinado por un organismo, expresado de acuerdo a lo objetivos programados formal y numéricamente con proyección de estrategias para lograrlo.

Los elementos necesarios para la elaboración de un presupuesto son, ingresos egresos, luego conocer el total de entradas de dinero, listar todos los gastos y dejar una cantidad para el ahorro, puede ser fija o en porcentaje en relación a los ingresos. Aluden Reus, Reus & Garza (2015) “realizar planeación financiera de una manera ordenada y sistematizada permitirá hacer mejor uso del dinero, tener un superávit financiero y una mejor calidad de vida (p.15).

Las personas pueden generar ingresos de formas diversas, por mencionar algunas, como propietario de un negocio o como empleado, este dinero le sirve para satisfacer sus necesidades y deseos. Cita Reatiga (2015) “la persona necesita saber cómo administrar y utilizar adecuadamente sus ingresos para asegurar un bienestar en el futuro” (p.31).

Desde los pequeños reciben dinero por parte de sus familiares en cuanto lo tienen, se presenta el problema de cómo distribuirlo, esto no es excepción, en los adultos al tener sus ingresos por los trabajos que desempeñan, por lo tanto, “una decisión clave, que deben tomar las personas es, como repartir su ingreso entre el consumo y el ahorro, cuidar no excederse en los egresos y dejar una partida para ahorro” (Cáceres, Núñez, Rodríguez & Montero, 2007, p.272).

Sobre los gastos de pagos a meses sin intereses, es recomendable planearlos, debido a que se puede adquirir varios productos con esta modalidad y al final tener una deuda muy grande mensualmente. Esto aplica también en el sistema de apartado, debido a que pueden tener varios apartados simultáneamente, de tal manera que se deben presupuestar las obligaciones crediticias de meses sin intereses y los apartados porque implica una salida de dinero.

El beneficio de tener metas económicas a corto, mediano y largo plazo es planificar las salidas del dinero sin excesos y sin sufrir colapsos económicos las personas, comenta Garay (2015) las personas deben priorizar sus necesidades, y de la manera más eficiente usar sus recursos económicos (p.10).

Al carecer de una guía personal del dinero, se puede ir a la quiebra económica la persona, debido a las compras irreflexivas que pueda hacer, “el consumo marcado por una cultura hedonista que exalta los placeres y desdeña los actos sacrificiales...una cultura liberada a la satisfacción del deseo... en la que todo lo que se quiere, se quiere ya” (Alvarez, 2017, p. 9).

La importancia del ahorro, todas las personas que reciben ingresos, tienen la capacidad de ahorrar, depende esta capacidad de la EF, y la buena administración del dinero que tenga el individuo, comentan Jaramillo & Daher (2015) “el ahorro es algo deseable, lograrlo dependería de una serie de elementos que entran en interacción, tales como aspectos del contexto social y laboral en que se encuentran insertos, sus características personales y la vivencia de situaciones de emergencia (p. 1279).

El dinero que se guarda, es para gastarlo en un futuro, sin embargo, se pueden tener diversas partidas para ello, como para la jubilación, vacaciones, compra de automóvil, casa, equipo de cómputo, educación para los hijos, enfermedades, entre otros, “ahorrar es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro” (López, 2016, p.33).

La preparación económica para solventar eventos en el futuro, tiene mucha importancia en la vida de las personas, debido a que cuando se está preparado para ello, y así evitar el endeudamiento.

Citan Villada, López-Lezama & Muñoz-Galeano (2017) “el punto de partida de la educación financiera es la cultura del ahorro y la inversión, a través de la misma se podrá realizar una adecuada planeación que permita conseguir las metas fijadas en el futuro” (p.15).

La persona cuando tiene ahorro, debe poseer el conocimiento para saber en qué institución guardarlo, y validar los rendimientos que ofrecen en esos lugares. “En el caso de los hábitos de ahorro, la educación financiera puede permitir a los jóvenes reconocer la importancia de los recursos de ahorro y también saber dónde pueden acudir en busca de servicios y asesoría” (Unicef, 2013, p.4).

El financiamiento es una herramienta buena, que no se le debe tener miedo, sin embargo es importante saber cuándo utilizarla, se recomienda para las adquisiciones de activo fijo, cuando no se puede comprar de contado, por citar algunos, casas, automóviles, equipo electrónico. “La deuda es una herramienta que debe utilizarse de manera inteligente, ya que tienden a disminuir la riqueza, por el pago del capital y de los intereses” (Montoya, 2005, p.20).

Cuando se adquieren artículos o servicios por medio de las deudas, la persona puede agotar su capacidad de pago, por los abonos que tiene que cumplir ocasionar problemas personales al igual que a su entorno. Comentan Rodríguez, et al. (2016) “las compras compulsivas también llamado trastorno de adquisición anormal, llevan a adquirir cosas innecesarias, con severas repercusiones económicas, graves crisis familiares/laborales o problemas legales que pueden ocasionar situaciones difíciles” (p. 28).

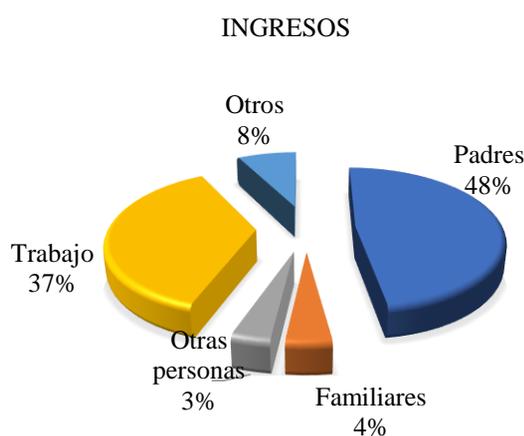
### Metodología de la Investigación

Esta investigación es de tipo cualitativo ya que “para construir creencias propias sobre el fenómeno estudiado como lo sería un grupo de personas únicas” (Hernández, Fernández & Baptista, 2014 p.11). El trabajo se desarrolló con un grupo de estudiantes de 5to. Semestre de la carrera de Contador Público, integrado por 6 varones y 13 mujeres, sus edades oscilan entre 18-22 años, trabajan 5 personas, 4 alumnos están casados y tienen un hijo cada uno.

Se diseñó, elaboró y validó un instrumento para conocer como distribuyen sus ingresos los estudiantes. En este trabajo se presentan los resultados obtenidos únicamente de la aplicación del mismo.

## Resultados

Los resultados se presentan en torno a una encuesta que se realizó, para conocer cómo se encontraba la economía personal de los estudiantes. Se solicitó conocer de qué rubros obtienen sus ingresos y cómo los erogan. En cuanto al tema de los ingresos ellos los obtienen de acuerdo a lo siguiente:



**Figura 1** Rubros de obtención de ingresos  
Fuente: Elaboración Propia

La edad de los estudiantes oscila entre los 18 y 20 años, el mayor porcentaje de ingresos, lo obtienen de los padres como se observa en la Figura 1, seguido de las remuneraciones por su trabajo, cabe hacer mención que en este grupo de alumnos aún dependen económicamente de su familia.

Los Egresos se presentan de la siguiente manera:

En lo que más erogan, es los gastos de fin de semana un 21%, seguido de la comida en la escuela un 15%, la gasolina un 10%, en igual porcentaje en zapatos y otros gastos un 8%, cine un 7%, en el teléfono móvil, gastos relacionados con la escuela, cosméticos y perfumes además en antojitos por la tarde un 5%, en ropa y gastos con amigos 4%, en antros 2% y el de menor porcentaje gastos deportivos 1%. El porcentaje mayor se presenta en la diversión seguido de comida de la escuela, es trascendental que al deporte solo destinen el 1%.

Es importante destacar, en sus prácticas sociales, la mayor parte de sus gastos la realizan en diversión los fines de semana y otro porcentaje importante en la gasolina y comida en la escuela, sin embargo, es mínima la partida destinada a las erogaciones relacionadas con lo escolar y al deporte.



**Figura 2** Distribución del dinero  
Fuente: Elaboración Propia

Son estudiantes de la carrera de Contador Público, de Contador Público, ellos gastan más de lo que perciben, la exclusión de un presupuesto personal en la representación es palpable de acuerdo a los resultados obtenidos en la Figura 2.

## Conclusiones

Los estudiantes universitarios de la carrera de Contador Público de este estudio, excluyen la administración de sus ingresos, omiten aplicar los conocimientos técnicos recibidos en su perfil profesional, al no llevar un control del dinero que reciben, debido a que gastan más de lo que ingresan, la práctica de elaborar el presupuesto personal la omiten.

Por otro lado, reciben información académica y resuelven casos en diversas asignaturas como, administración, finanzas, contabilidad, presupuestos, entre otras, en ellas elaboran presupuestos, contabilizan e invierten para los entes económicos de los supuestos, aunado a ello existe una máxima contable “a todo cargo corresponde un abono”, es decir, si reciben un peso deben gastar un peso, esto es la base de la teoría contable. Al elaborar los estados financieros de forma correcta deben aplicar lo anterior, no obstante, en lo general, en el grupo se percibe la ausencia de la aplicación de los conocimientos académicos debido a que erogan más de lo que ingresan.

Sus concepciones administrativas personales son gastar más dinero del que se recibe, omiten elaborar un presupuesto personal, erogan mayormente en diversiones que en lo escolar o deportivo, la gran mayoría depende de sus padres en lo financiero y no trabajan, por otra parte, en el área académica reciben información técnica sobre administración, distribución y contabilización del dinero, además en los estados financieros determinan utilidad y/o pérdida del ejercicio, el análisis en la economía personal esta fuera.

Las meta con esta grupo, es proporcionales información de educación financiera por medio de talleres y prácticas en las que reflexionen acerca de su actuar en las finanzas personales, analicen y evalúen si la información que se les otorga va a tener un impacto que mejore sus prácticas, y esto lo tomen para ellos.

## Referencias

- Aguirre Florez, C. A. (2015). *Modelo Curricular de Educación Financiera para Grados de Sexto y Séptimo*. Tesis, Manizales. Obtenido de <http://bdigital.unal.edu.co/50500/1/10259601.2015.pdf>
- Ahumada Maldonado, B. I., & Sánchez Luján, B. I. (2018). Representaciones Sociales de educación financiera en estudiantes de nivel superior. *Revista Investigaciones Sociales*, 4(13), 12-23.
- Alvarez Terán, C. (2017). *Comunicación y culturas por el consumo*. Obtenido de <http://alvarezteran.com.ar/wp-content/uploads/2016/03/Consumo-Manual-2017.pdf>
- Amezcuca García, E. L., Arroyo Grant, M. G., & Espinosa Mejía, F. (2014). Contexto de la Educación Financiera en México. *Ciencia Administrativa*, 21-30.
- Burbano Ruíz, J. E. (2005). *Presupuestos. Enfoque Moderno de Planeación y Control de Recursos*. Bogotá: Mc Graw Hill.
- Cabrera Ignacio, E., & Zapata Aguilar, J. A. (2017). Cultura financiera de los estudiantes de la Universidad Tecnológica Metropolitana. *Advances in Engineering and Innovation*, 2(3), 20-33.
- Cáceres, A., Núñez, L., Rodríguez, D., & Montero, C. (2007). Un Estudio del Ingreso Familiar a Través del Ahorro. *Análisis de Coyuntura*, XIII(1), 269-277. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36413112>
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Sociales*, 1(3), 81-88.
- Denegri C., M., Del Valle R., C., González G., Y., Etchebarne L., S., Sepúlveda A., J., & Sandoval G., D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos? Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios Pedagógicos*, 75-96.
- Garay Anaya, G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *Perspectivas*, 7-34.
- Hernández, S. R., Fernández-Collado, C., & Baptista, L. P. (2014). *Metodología de la Investigación*. McGraw-Hill.
- Jaramillo, A., & 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. doi:10.11144/Javeriana.up14-4.aeis
- Jiménez Fuentes, D. A. (2014). *Guía de educación financiera para la comunidad Colombiana*. Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas.
- López García, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016*. Obtenido de Repositorio Institucional Universidad EAFIT: [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia\\_JuanCarlos\\_2017.pdf?sequence=2](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2)

Luna Arocas, R., Puello Arrieta, S., & Botero, M. (14 de 12 de 2004). La compra impulsiva y el materialismo en los jóvenes: estudio exploratorio en estudiantes universitarios de barranquilla (Colombia). *Psicología desde el Caribe*(14), 1-26. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/213/21301401.pdf>

Montoya Coronado, P. (2005). "Educación Financiera" Estudio Aplicado a: Comisión Federal de Electricidad Zona Metropolitana Poniente. Tesis Posgrado, Monterrey Nuevo León. Obtenido de <http://eprints.uanl.mx/5567/>

OECD. (2015). *OECD*. Obtenido de OECD.ORG: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/improvingfinancialliteracyanalysisofissuesandpolicies.htm>

Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de estudios educativos*, 119-141.

Reatiga Charris, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión, Competitividad e Innovación*(2), 28-36. Obtenido de <https://pca.edu.co/investigacion/revistas/index.php/gci/article/view/26>

Reus González, N. N., & Cruz Aguirre, R. (2016). Análisis comparativo sobre el ahorro y endeudamiento en alumnos del área Económico-Administrativa. *Revista Electrónica sobre Tecnología, Educación y Sociedad*, 1-13. Obtenido de [www.pag.org.mx/index.php/PAG/article/view/403](http://www.pag.org.mx/index.php/PAG/article/view/403)

Reus González, N. N., Reus González, T., & Garza Rubalcava, M. C. (2015). Matriz de clasificación de gastos de acuerdo a la importancia que le dan los alumnos en sus finanzas personales. *Revista Iberoamericana de Producción Académica y Gestión Educativa*, 1-15. Obtenido de <http://repositorio.cualtos.udg.mx:8080/jspui/bitstream/123456789/299/1/Matriz%20de%20clasificacion%20de%20gastos.pdf>

Reus González, Nadia Natasha; Reus González, Tania. (2017). Categorización de las finanzas personales con relación a los gastos. En N. N. Reus González, & T. Reus González, *Investigaciones, estrategias y medios en la práctica educativa* (1era. ed., págs. 182-186). Guadalajara, Jalisco, México: Cenid. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5434171>

Rodríguez Garza, M., Saucedo Soto, J. M., Hernández Bonilla, A., & Gutiérrez Calzoncit, O. (2016). Análisis del Comportamiento de Compra para Identificar Compradores Compulsivos, en Saltillo, Coahuila México. *Internacional Administración & Finanzas*, 9(6), 27-44. Obtenido de <https://ssrn.com/abstract=2916395>

Unicef. (2013). *Educación social y financiera para la infancia*. Unicef.

Vallejo Trujillo, L. S., & Martínez Rangel, M. G. (2016). Perfil de Bienestar Financiero: Aporte Hacia. *Investigación Administrativa*(117), 82-95. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456046142006>

Villada, F., López-Lezama, J., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. doi:10.4067/S0718-50062017000200003

## Anexos

## Presupuesto

<b>Ingresos</b>	
Lo que me dan mis padres	\$
Lo que me regalan mis familiares	
Lo que me regalan otras personas	
Lo del trabajo	
Beca	
Otros	
<b>Total ingresos</b>	\$
<b>Egresos</b>	
Gasto de comida en la escuela (Cooperativa)	
Gastos relacionados con la escuela (copias, ciber, etc)	
Antojitos de la tarde (papas, soda, etc)	
Gastos fin de semana (vuelta)	
Cosméticos, perfumes	
Zapatos	
Renta de video juegos	
Antros	
Gastos del novio o novia	
Cine	
Ropa	
Gasolina	
Celular	
Gastos deportivos (arbitraje, gimnasio)	
Otros	
<b>Total egresos</b>	\$
<b>Total de Ingresos menos total de Egresos</b>	\$