

EL AHORRO Y CONTROL FINANCIERO EN ESTUDIANTES DEL ÁREA ECONÓMICO-ADMINISTRATIVA DE LA REGIÓN ALTOS SUR DE JALISCO, MÉXICO

Nadia Natasha Reus González, Universidad de Guadalajara
Tania Reus González, Universidad de Guadalajara

RESUMEN

La planeación financiera personal permite realizar procesos administrativos, organizados y sistemáticos para que un individuo, una familia u organización realice eficiente y eficazmente la optimización de los recursos económicos en el manejo de sus finanzas. El ahorro representa una actitud inteligente no fácil de realizar pero no difícil en lograrlo, esto no significa gastar menos, el reto será como saber gastar el dinero maximizando los ingresos en el manejo de sus finanzas y que obtenga como resultado una mejoría en su economía y calidad de vida. El presente estudio permite conocer la capacidad y habilidades académicas de los alumnos del área económica-administrativa de la Región Altos Sur de Jalisco, México, en la optimización del ejercicio en sus recursos financieros personales de acuerdo al control y ahorro respecto a sus ingresos. La importancia de este estudio es conocer cómo los alumnos de pregrado en Administración realizan finanzas personales ya que en la currícula están consideradas unidades de aprendizaje relacionadas a la administración y finanzas. El resultado relevante, es que los estudiantes llevan control en sus finanzas personales y tienen el hábito del ahorro y lo registran de forma semanal, la mayoría son subsidiados por sus padres o tutores.

PALABRAS CLAVE: Ahorro, Finanzas, Planeación Financiera

SAVINGS AND FINANCIAL CONTROL IN STUDENTS OF ECONOMIC AREA AND ADMINISTRATIVE REGION SOUTH HIGH JALISCO, MEXICO

ABSTRACT

Personal financial planning involves administrative, organization and systematic processes for an individual, family or organization. These activities should be performed efficiently and effectively, optimizing economic resources. Saving is a smart move that is not easy to accomplish. This does not mean spending less. The challenge is to know how to spend money to maximize income in managing their finances. Individuals obtain as a result an economic and quality of life improvement. This study provides information on the ability and academic skills of students in the economic-administrative area of the Southern Region Altos de Jalisco, Mexico. In the optimization exercise, their personal financial resources depend on control and saving income. This study identifies how students perform in undergraduate courses in personal finance curriculum. Learning units are considered related to administration and finance. The important result is that students take control of their personal finances and have the habit of saving that is recorded weekly. Most students are subsidized by their parents or guardians.

JEL: D, D1, D14, J, J1, J12, J13, R, R1, R10, R13, R2

KEYWORDS: Savings, Finance, Financial Planning

INTRODUCCIÓN

Administrar los recursos económicos de una manera natural puede dar resultados parcialmente buenos, realizar una planeación administrativa en las finanzas personales con procesos, metas y objetivos ordenados y sistematizados permite obtener resultados óptimos ya sea que los ingresos de los estudiantes sean propios o subsidiados por sus padres o tutores, así como modificar los hábitos del ahorro. En esta investigación nos daremos cuenta de acuerdo a la planeación financiera que realizan los estudiantes del área económico administrativa de la Región de Los Altos Sur de Jalisco, México como administran sus finanzas mediante el control y registro de sus gastos y que porcentaje destinan al ahorro como base fundamental para lograr un superávit financiero y mejorar su calidad de vida.

En la actualidad hablar del ahorro no significa gastar menos, el reto es saber cómo gastar el dinero, el ahorro es una actitud inteligente del individuo, es fácil decir que se puede hacer pero muy difícil de hacerlo. Los gastos personales o familiares que se tienen en la vida cotidiana denominados fijos, de una manera simple se realizan los pagos y no precisamente se llevan a cabo con un control o un proceso que permita hacer un análisis para tomar decisiones asertivas o correctas respecto a una planeación financiera que permita determinar las prioridades en el hogar. Establecer metas reales, llevar un control y registro de los ingresos permite obtener mayores beneficios en la economía personal mediante una planeación estratégica.

El problema de ahorrar una cantidad mensual, ya sea del propio sueldo o de la forma en que se obtengan los ingresos, considerando que algunos estudiantes perciben ingresos por sus padres o tutores, fijar metas alcanzables cantidades específicas de ahorro, por poco que sea, lo importante es cambiar de hábitos al respecto que benefician la economía y en general las finanzas personales de los estudiantes y de las familias en general. (Dorpters, 2015) En términos de planeación se deben establecer objetivos alcanzables y determinar las estrategias para lograrlos, dichas estrategias deben realizarse sistemáticamente para que el proceso de planeación sea efectivo. (Morales, 2010). La actividad intelectual permite hacer una proyección a futuro con procesos administrativos determinados así como las estrategias para obtener una planeación financiera exitosa. (Ortega, 2008) En algunas fuentes de información como en las noticias, periódicos analistas financieros recomiendan que las deudas no deban representar mayor al 10% de los ingresos que se tienen, un 20% lo consideran aceptable. (Dorpters, 2015)

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 en la planeación financiera personal, permite modificar los hábitos en el registro de las finanzas para destinar una cantidad para el ahorro, ahorrar es actuar con responsabilidad, tener propósitos y motivos dentro de las posibilidades y que estén al alcance en las decisiones financieras. La cultura de ahorrar desafortunadamente la consideramos pero no se realiza de manera cotidiana con la misma recurrencia como en la que se realizan los pagos, los gastos o en general los egresos que consideramos fijos. Administrar el dinero y realizar finanzas personales con procesos administrativos de un individuo o familia, beneficia su economía si las decisiones y estrategias son las adecuadas permitirá destinar un porcentaje de los ingresos al ahorro y tener con el tiempo seguridad financiera. Realizar un historial financiero con las variables económicas, un balance inicial en la implementación de un proceso administrativo para realizar proyecciones financieras con estrategias establecidas para obtener un estado de resultados exitoso, efectivo y real, permite tomar decisiones asertivas. (Rodríguez, 2013) El presente estudio permite conocer la capacidad y habilidades académicas de los alumnos del área económica-administrativa de la Región Altos Sur de Jalisco, México, en la optimización del ejercicio en sus recursos financieros personales de acuerdo al control y ahorro respecto a sus ingresos. A continuación se describe la revisión literaria sobre la temática, posteriormente se presentará la metodología desarrollada donde se determina el tipo de investigación, las variables utilizadas, el

instrumento de medición, la muestra, el procedimiento y el análisis estadístico efectuado a los datos; finalmente los resultados, conclusiones y recomendaciones y futuras líneas de investigación.

REVISIÓN LITERARIA

La planeación financiera determina procesos y proyecciones que permiten hacer un análisis de las actividades que realiza un individuo, una familia o una organización para que sea funcional y redituable en la economía. (Olmedo, 2009) Las finanzas pueden ser consideradas en el área de inversión, instituciones y mercados financieros así como la administración financiera de las empresas. (Ochoa, 2012) Para llevar de una manera efectiva un análisis de finanzas personales en esta investigación, se realizaron encuestas en el primer semestre del año de 2014 con alumnos del Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara, en la Región Altos Sur de Jalisco, México, para analizar la capacidad de ahorro y control en sus finanzas personales a un proceso de administración que permita hacer uso de sus capacidades académicas en la optimización de sus recursos durante un periodo de tiempo. La administración de procesos y la planeación estratégica sí se realiza con datos reales permite realizar un proceso funcional con resultados eficaces en la implementación de los procesos, ya que una planeación sencilla pero eficiente permitirá que los objetivos y propósitos sean alcanzables y se orientan a la solución de problemas. (Olmedo, 2009)

En la actualidad y en un contexto universitario no solo es especializar profesionistas para la carrera que elige un estudiante, el verdadero rol de docentes universitarios además de impartir su cátedra es impulsar valores éticos y aplicarlos en el proceso de su enseñanza-aprendizaje, inducir al estudiante “aprender a ser” *principio incluido en los estatutos de las distintas casas de estudio universitario*, para cada una de las áreas disciplinares, impulsar valores éticos y llevarlos a la práctica. (Ramírez, 2013) En la etapa de un estudiante no es usual un control y registro de las finanzas personales de manera habitual, hacer un proceso de forma natural y posterior a ello realizarlo sistematizado y controlado, se puede obtener mayores beneficios como hacer una reserva para el ahorro. Cuando el ser humano cae en el consumismo y gastar el dinero en bienes y servicios no necesarios de tal manera que puede afectar la vida diaria y decaer en su calidad de vida. (Deambrogio, 2012) Realizar una planificación financiera es dar respuesta a las necesidades financieras presentes futuras, permite controlar las gestiones de la economía y finanzas a lo largo del tiempo para crear un patrimonio y hacer que prevalezca. (Banco Caminos, 2015)

Diseñar estrategias dirigidas al cumplimiento de los objetivos considerando las situaciones cambiantes en el manejo financiero al entorno del individuo o familia debe ser flexible y adaptable a las necesidades y metas establecidas en la planeación. Equilibrar el presupuesto, reducir costos, disminuir lujos y gastos innecesarios, hacer conciencia sobre el uso excesivo de los recursos energéticos, no solo es cambiar o modificar hábitos para generar ahorro financiero, también es hacer un cambio en las estrategias que usualmente tenemos sin dirección como el mal hábito en los alimentos, comprar el súper sin una lista previa, caemos en el consumismo excesivo, se pueden comprar alimentos baratos y nutritivos en lugar de consumir de manera desmesurada en restaurantes, así como el uso del transporte público que es más barato pero los tiempos o las distancias no favorecen en las ciudades grandes si las rutas no son viables o accesibles, cuando se tiene un vehículo propio que sin previo aviso o planeación genera gastos que merman la economía.

Desconocer términos financieros o no realizar una planeación de la economía puede traer de manera equivocada endeudamientos excesivos, no prever situaciones futuras, no generar ahorro o inversión. (Núñez, 2013) Implementar metodologías de aprendizaje mediante estrategias específicas como el aprendizaje colaborativo, valoración del tiempo y el esfuerzo que dedican los estudiantes en el desarrollo de sus actividades que son planteadas por el docente y tutorados en el proceso, así como realizar ejercicios en la que los estudiantes pueden darse cuenta de cómo realizan sus finanzas personales, es lograr un aprendizaje en su entorno educativo. (De Pablo, 2014) Uno de los roles del docente es nutrir de valores los contenidos curriculares con responsabilidad social, realizar actividades que permita al estudiante aplicar sus conocimientos con valores éticos, conlleva un conocimiento para la práctica profesional con

responsabilidad social. (Ramírez, 2013) Tener presente conceptos que permitan realizar planeación financiera desde un punto de vista económico como hablar del capital financiero definido como capital dinero, que genera dinero gracias a la circulación del mismo, ya que el dinero es un valor universal. (Serfati, 2013) Las finanzas personales permiten sistematizar los ingresos y egresos y llevar un mejor control para beneficiar la economía personal o familiar, tener conciencia y práctica de una vida con valores favorece para alcanzar los objetivos de las personas y las organizaciones. (Ramírez, 2013)

Realizar un presupuesto mensual es más fácil cuando se tiene un ingreso fijo, de no ser así, el anticipar los gastos no podrá ser de forma regular, se deben categorizar o priorizar el presupuesto de acuerdo a la importancia de los gastos y pagos por realizar, las deudas no es una opción cuando el principal propósito es ahorrar. Mediante la planeación estratégica se puede obtener resultados efectivos en el proceso administrativo si las estrategias y los objetivos son reales y alcanzables, se reducen riesgos económicos si se toman decisiones de forma asertiva, esto impacta en la economía familiar o personal positivamente, considerando que siempre habrá factores que afecten dicha economía como el alza en precios de la canasta básica de alimentos, gasolina, impuestos, inflación o políticas económicas que no están a la vista y afectan nuestro control de ingresos y presupuestos en el proceso de planeación de las finanzas personales cuando la finalidad es ahorrar. El reto más grande de las personas es como administrar el dinero, no gastar en cosas innecesarias y no gastar más de lo que se gana, hacer conciencia de la importancia de reservar una parte de los ingresos de una manera periódica ya que el ahorro debe ser también programado para vacacionar e imprevistos y alcanzar las metas fijadas para ahorrar financieramente.

Hablar de deudas es inevitable, difícilmente se adquiere un bien de contado, lo ideal es evitar el endeudamiento pero es casi imposible no deber, cuando es una deuda por recibir un préstamo lo recomendable es adelantar pagos para que se generen menos intereses y fijar metas de pago a corto plazo para no sobre endeudarse por otros imprevistos en el mismo lapso de tiempo, así como el mal uso de las tarjetas de crédito. Realizar planeación financiera, establecer procesos y fijar metas de una manera ordenada y sistematizada, llevar un control de los ingresos y egresos es importante considerar el uso de las tarjetas de débito y el control de efectivo, considerando que algunos estudiantes podrían realizar el pago de sus consumos (compras y transacciones bancarias como instrumento de pago) haciendo usos bancarios. (Martínez, 2013) Realizar un plan de acción para mejorar las condiciones financieras de una empresa o de una persona independientemente de la condición civil en la que se encuentre, se debe realizar un diagnóstico para planificar y gestionar la situación financiera para mejorar la calidad de vida personal, profesional o empresarial. (Finanzas Personales, 2015)

En el Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara se oferta la Licenciatura en Administración y dentro de su currícula del nuevo plan de estudios se consideran algunos objetos de aprendizaje que de alguna manera hacen aportación en la educación financiera de alumnos que son el objeto de estudio en la presente investigación. (Universidad de Guadalajara, 2015) En la siguiente tabla observaremos las unidades de aprendizaje relacionadas a la currícula de la Licenciatura en Administración que se encuentran inmersas a la temática de finanzas personales.

Tabla 1: Relación de las Unidades de Aprendizaje de la Licenciatura En Administración con las Variables de la Encuesta Utilizada Sobre las Finanzas Personales Que Realizan los Alumnos del Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara, México

Unidad de Aprendizaje	Aportación en la Educación Financiera de Alumnos de Admón.
Administración I	Administración como campo disciplinar, en su contexto básico, aporta elementos para el entendimiento de los principios que rigen la administración y la organización en cualquier entidad que se administren recursos financieros y otros.
Contabilidad General	La técnica contable ofrece la habilidad para cuantificar, resumir e informar cualquier operación que se realice que afecte la situación financiera de una persona, familia, empresa pública o privada, o incluso la hacienda pública.
Economía I y II	El estudio de la economía es básico para la toma de decisiones dentro de contextos micro y macro económicos que inciden en la administración de una familia; si se es posible asimilar la economía, se previeran toma de decisiones en falso.
Administración Financiera	La administración financiera es una asignatura que se estudia obligadamente en cualquier caso de un estudiante de administración que determine concluir con la trayectoria escolar que indica el plan de estudios. El estudio de administración financiera es la base para el entendimiento de las finanzas en su contexto general, en este curso el estudiante explora de manera general el campo que engloba todo el campo disciplinar, cultiva la inquietud de la planeación financiera, del mejorar inversiones; explora además tópicos como el entorno del sistema financiero mexicano, se capacita en buscar la mejor alternativa de financiamiento, evalúa el costo de obtener recursos, y desarrolla habilidades para el uso de las técnicas y herramientas financieras que en la cotidianeidad se usan en distintos agentes de intercambio financiero.
Formulación y Evaluación de Proyectos	En proyectos de inversión, el estudiante aprende a evaluar proyectos de inversión, que afectan el futuro financiero de una organización.

Para analizar las variables de ingresos, gastos, ahorro, endeudamiento, presupuesto, y el control de ellos, el alumno primero debe tener elementos para el entendimiento de los principios que rigen la administración y la organización en cualquier entidad que se administren recursos financieros y otros.

METODOLOGÍA

El diseño de la investigación es de tipo descriptivo- transversal. Se diseñó el instrumento de medición con 22 reactivos que abarcan cuestionamientos sobre las variables de ingresos, egresos, ahorro, presupuesto y control de gastos, endeudamiento, gastos imprevistos y el rendimiento escolar del estudiante, así como los correspondientes a datos demográfica de los estudiantes como edad, sexo, si es un alumno regular (que no adeude materias) y promedio.

En tabla 2 se observa la operacionalización de las variables relacionadas en la encuesta. Para la determinación del tamaño de muestra, se consideraron las listas de asistencia con alumnos registrados eliminando la duplicidad por los alumnos irregulares (que se encuentran recursando alguna materia), obteniendo una población estudiantil de 2932. La encuesta se aplicó en el calendario escolar 2014-A que abarca del 01 de febrero al 31 de julio de 2014.

Para determinar el tamaño de muestra se utilizó la siguiente fórmula:

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

n= tamaño de muestra

N= tamaño de población

Z= 1.96 (valor estandarizado que corresponde a un nivel de confianza del 95%)

± = margen de error del 5%

p = probabilidad de éxito

q= probabilidad de fracaso

pq = multiplicación de las probabilidades en su máxima combinación $(0.5)(0.5) = 0.25$

Tabla 2: Tabla de Operacionalización de Variables Que Son Eje Vertical de la Investigación Tales Como el Ingreso, Gasto (Egreso), Ahorro, Control de Ingreso y Egreso, Presupuesto y Endeudamiento y los Ítem de la Encuesta Que Están Relacionados a Cada uno de los Ejes Mencionados. Las Escalas de Medición Utilizadas Para el Análisis de la Información Son del Tipo Nominal, Ordinal y de Escala

Concepto	Definición	Ítem Asociado	Escala de Medición
Ingresos	Todas las entradas económicas que recibe una persona, una familia, una empresa, una organización o un gobierno (Biblioteca Virtual, 2015)	1	Nominal
		2	Ordinal
Gastos	Desembolsos o salidas de dinero, aun cuando no constituyan gastos que afecten las pérdidas o ganancias. (Diccionario ABC, 2015)	3	Ordinal
		4	Ordinal
		5	Ordinal
		6	Nominal
		7	Ordinal
		8	Ordinal
		18	Nominal
		19	Nominal
Ahorro	Parte del ingreso que no se destina a la compra de bienes de consumo, se obtiene restándole a los ingresos totales el gasto total en consumo. (Diccionario Contable, 2015)	9	Nominal
		10	Ordinal
		11	Ordinal
Control de ingresos y egresos	Registro de entradas y salidas de dinero.	12	Nominal
Presupuesto	Cálculo de los ingresos, los egresos y las inversiones que pueden presentarse durante un período económico. Se busca equilibrar con ello las entradas y las salidas de dinero para evitar futuras pérdidas. (Biblioteca Virtual, 2015)	13	Nominal
		14	Nominal
Endeudamiento	Utilización de recursos de terceros obtenidos vía deuda para financiar una actividad y aumentar la capacidad operativa de la empresa. (Finanzas, 2015)	15	Nominal
		16	Nominal

Los ejes de la encuesta están clasificados en el ingreso que perciben los alumnos, el gasto que realiza, el ahorro, si llevan control sobre sus ingresos y egresos, si realizan un presupuesto y el endeudamiento, el ítem asociado a cada uno de los ejes como la escala de medición.

El tamaño de la población de los estudiantes del Centro Universitario de los Altos se consideró a partir del número de alumnos inscritos a las unidades de aprendizaje de las 14 licenciaturas que se ofertan y fue de 3023 alumnos, de los cuales se eliminaron alumnos duplicados como los que toman unidades de aprendizaje en otros grupos por diversas razones, quedando como población 2932 y de acuerdo a la fórmula, se determinó que el tamaño de muestra es de 340 estudiantes como mínimo representativo de la población; se hace mención que la encuesta se aplicó a los alumnos de las 14 licenciaturas. Mediante un muestreo estratificado se estableció que para la población estudiantil de Licenciatura de Administración (283) el tamaño de muestra mínimo representativo estadísticamente es de 33 encuestas para esta carrera. Para el trabajo de campo se capacitó a los estudiantes de las unidades de aprendizaje de Estadística I y II (alumnos de tercer y cuarto semestre respectivamente de la licenciatura en Administración) sobre la explicación que deberían realizar al encuestado sobre la temática del instrumento para obtener su colaboración y realizar la aplicación. Para la selección de los encuestados se aplicó un muestreo aleatorio simple, obteniendo un total de 35 encuestas (todas consideradas en el estudio) cubriendo el 100% de la muestra representativa (33).

RESULTADOS

De los datos generales se tiene que la edad promedio de los estudiantes de la Licenciatura en Administración es de 21 años, el 57% son mujeres y el 43% hombres; el 97 % de los alumnos es alumno regular, y el promedio de los alumnos al momento de la encuesta es de 90, considerando a todos los semestres de la carrera. En la siguiente tabla se describe los porcentajes de los alumnos encuestados la procedencia de sus recursos financieros (variable ingreso) en donde el 48% de los estudiantes perciben ingresos de sus padres y el 34% de ellos por su trabajo, lo cual representa que en su mayoría, los estudiantes siguen recibiendo el apoyo económico de sus padres (variable de ingreso). Considerando que algunos alumnos reciben becas

por la institución pero esto no significa que por estar becado no reciba subsidio económico por sus padres o tutores o por ingreso propio.

Tabla 3: ¿de Dónde Obtienen Ingresos?

¿De Dónde Obtienes Tus Ingresos?				
a) Padres o tutor	b) Trabajo	c) Becas	d) Opción a y c	e) Otro (Apoyo de Algún Familiar, Pareja, etc.)
17	12	3	2	1

El 48% de los estudiantes perciben ingresos de sus padres y el 34% de ellos por su trabajo, lo cual representa que en su mayoría, los estudiantes siguen recibiendo el apoyo económico de sus padres. Considerando que algunos alumnos reciben becas por la institución pero esto no significa que por estar becado no reciba subsidio económico por sus padres o tutores o por ingreso propio (variable de ingreso).

En la siguiente tabla se expresan las cantidades en diferentes rangos que obtienen los alumnos mensualmente. El 43% de los estudiantes de la licenciatura obtienen ingresos promedio de \$1,001 a \$1,500 pesos mensuales, ya sea por fuente propia de trabajo o subsidiada por algún familiar (variable de ingreso).

Tabla 4: ¿Cuánto Obtienes de Ingreso Mensual?

¿Cuánto Obtienes de Ingreso Mensual?			
a) Menor a \$1000	b) \$1001 a \$1500	c) \$1501 a \$2000	d) Más de \$2000
11	15	6	3

En esta tabla se expresa las cantidades en diferentes rangos que obtienen los alumnos mensualmente. El 43% de los estudiantes de la licenciatura obtienen ingresos promedio de \$1,001 a \$1,500 pesos mensuales, ya sea por fuente propia de trabajo o subsidiada por algún familiar (variable de ingreso).

En la siguiente tabla se observa el hábito que los alumnos de la Licenciatura de Administración los porcentajes que destinan de sus ingresos al ahorro mensual. El 74% de los estudiantes tienen el hábito del ahorro, en tanto que 9 estudiantes que representan el 26% no ahorran (variable de ahorro).

Tabla 5: ¿Tienes el Hábito de Ahorrar?

¿Tienes el Hábito del Ahorro?	
a) Sí	b) No
26	9

En esta tabla se observa el hábito que los alumnos de la Licenciatura de Administración los porcentajes que destinan de sus ingresos al ahorro mensual. El 74% de los estudiantes tienen el hábito del ahorro, en tanto que 9 estudiantes que representan el 26% no ahorran (variable de ahorro).

En la siguiente tabla se muestran los resultados que representan el porcentaje que destinan de sus ingresos al ahorro personal de cada uno de los alumnos. De los estudiantes que indicaron tener el hábito del ahorro, el 54% de los estudiantes ahorran menos de \$200 pesos, el 38% de ellos ahorran la cantidad de \$201 a \$300 pesos de sus ingresos mensuales, en tanto que el 4% de los estudiantes para las opciones c) y d) ahorran entre \$301 a \$500 pesos o más de \$500 pesos por mes respectivamente (variable de ahorro).

Tabla 6: Si La Respuesta Anterior Fue Sí ¿Cuánto Ahorras Por Mes?

Si la Respuesta Anterior Fue 'Sí' ¿Cuánto Ahorras Por Mes?			
a) Menos de \$200	b) \$201 a \$300	c) \$301 a \$500	d) Más de \$500
14	10	1	1

Estos resultados representan el porcentaje que destinan de sus ingresos al ahorro personal de cada uno de los alumnos. De los estudiantes que indicaron tener el hábito del ahorro, el 54% de los estudiantes ahorran menos de \$200 pesos, el 38% de ellos ahorran la cantidad de \$201 a \$300 pesos de sus ingresos mensuales, en tanto que el 4% de los estudiantes para las opciones c) y d) ahorran entre \$301 a \$500 pesos o más de \$500 pesos por mes respectivamente (variable de ahorro).

La tabla que a continuación se describe representa el ingreso que percibe cada estudiante el 50% de ellos ahorran menos del 10% de sus ingresos mensuales, el 23 % indican que ahorran el 10% de sus ingresos, otro 23 % de los estudiantes ahorran entre el 10 y el 20% de sus ingresos, en tanto que el 4% de los estudiantes puede ahorrar más del 20% de sus ingresos (variable de ahorro).

Tabla 7: Aproximadamente ¿Qué Porcentaje de Tu Ingreso Mensual Representa la Cantidad de Tu Ahorro?

Aproximadamente ¿Qué Porcentaje de Tu Ingreso Mensual Representa la Cantidad de Tu Ahorro?			
a) Menos de 10%	b) 10%	c) Entre 10 y 20 (%)	d) Más de 20%
13	6	6	1

De acuerdo al ingreso que percibe cada estudiante el 50% de ellos ahorran menos del 10% de sus ingresos mensuales, el 23 % indican que ahorran el 10% de sus ingresos, otro 23 % de los estudiantes ahorran entre el 10 y el 20% de sus ingresos, en tanto que el 4% de los estudiantes puede ahorrar más del 20% de sus ingresos (variable de ahorro).

De los alumnos de la carrera de Administración encuestados, el 51% de ellos sí llevan registro y control de gastos, el 43% de los estudiantes no lo llevan a cabo, el 6% de ellos solo realizan control de egresos y ninguno de ellos solo de ingresos (variable control de ingresos y egresos). Por lo tanto de los alumnos encuestados en su mayoría si realizan éste ejercicio. Tal como se muestra en la siguiente tabla.

Tabla 8: ¿Llevas Registro o Control de Tus Ingresos y Gastos?

¿Llevas Registro o Control de Tus Ingresos y Gastos?			
a) Sí	b) Sólo de Ingresos	c) Sólo de Egresos	d) No
18	0	2	15

De los alumnos de la carrera de Administración que llevan registro y control de gastos los realizan un 51% de ellos, el 43% de los estudiantes no lo llevan a cabo, el 6% de ellos solo realizan control de egresos y ninguno de ellos solo de ingresos. Por lo tanto de los alumnos encuestados en su mayoría si realizan éste ejercicio (variable control de ingresos y egresos).

Hablar de presupuesto es planear y llevar a cabo un proceso sistematizado de los ingresos y egresos. El 51% de los estudiantes realizan un presupuesto de sus ingresos y gastos, el 49% de los estudiantes no realizan presupuesto de los 35 alumnos encuestados (variable presupuesto). Por lo tanto esta variable nos indica la importancia que le dan los alumnos al registro del proceso individual en sus finanzas personales, resultados que se observan en la siguiente tabla.

Tabla 9: ¿Haces Un Presupuesto Sobre Tus Ingresos y Gastos?

¿Haces Un Presupuesto Sobre Tus Ingresos y Gastos?	
a) Si	b) No
18	17

Hablar de presupuesto es planear y llevar a cabo un proceso sistematizado de los ingresos y egresos. El 51% de los estudiantes realizan un presupuesto de sus ingresos y gastos, el 49% de los estudiantes no realizan presupuesto de los 35 alumnos encuestados. Por lo tanto esta variable nos indica la importancia que le dan los alumnos al registro del proceso individual en sus finanzas personales (variable presupuesto).

La siguiente tabla demuestra la periodicidad con la que realizan registro de sus presupuestos de ingresos y egresos indica que el 72% de los estudiantes lo registran semanalmente, el 17 % de los estudiantes hacen su registro quincenalmente, el 11% de los estudiantes lo realizan mensual y ninguno de los estudiantes lleva algún registro de manera anual (variable presupuesto). Por lo tanto la mayoría de los estudiantes sí tienen el hábito y el interés en el manejo de sus finanzas personales por la frecuencia en que realizan este ejercicio.

Tabla 10: Si la Respuesta Anterior Fue Sí ¿Con Qué Periodicidad Realizas Tu Presupuesto?

Si la Respuesta Anterior Fue 'Sí', ¿Con Qué Periodicidad Realizas Tu Presupuesto?			
a) Semanal	b) Quincenal	c) Mensual	d) Anual
13	3	2	0

La periodicidad con la que realizan registro de sus presupuestos de ingresos y egresos indica que el 72% de los estudiantes lo registran semanalmente, el 17 % de los estudiantes hacen su registro quincenalmente, el 11% de los estudiantes lo realizan mensual y ninguno de los estudiantes lleva algún registro de manera anual. Por lo tanto la mayoría de los estudiantes sí tienen el hábito y el interés en el manejo de sus finanzas personales por la frecuencia en que realizan este ejercicio (variable presupuesto).

En la presente investigación se capacitó a los alumnos para la aplicación y selección de los encuestados, por tal motivo permite darnos cuenta que los estudiantes de la Licenciatura en Administración tienen en promedio 21 años de los cuales la mayoría obtienen sus ingresos por sus padres o tutores y seguido por ingresos propios laborales. Los ingresos mensuales que obtienen la mayoría de los encuestados oscilan de \$ 1001 a \$ 1500 y en segundo término de importancia obtienen un ingreso mensual menor a \$ 1000 pesos. El hábito de ahorrar se ve manifestado en un 74% de los estudiantes, y estos expresan ahorrar en diferentes cantidades por mes que oscila desde \$200 a \$ 500 pesos. Solo el 26% de los estudiantes respondieron no tener el hábito del ahorro. El porcentaje de ingreso mensual, el registro o control de ingresos y gastos, presupuesto y la periodicidad con la que se realicen, reflejará la actividad administrativa llevadas a la práctica de los conocimientos adquiridos por los estudiantes de la carrera de Administración de una manera que demuestre su proceso de enseñanza- aprendizaje e impulsar la práctica en la planeación, sistematización y control en sus finanzas personales y mejorar así la economía personal, familiar o empresarial en la que desarrollen responsablemente su profesión en lo externo a su trayectoria académica. Adquirir conocimientos académicos permitirá ser un profesionista exitoso pero planear, administrar y fijarse metas y objetivos con ética y responsabilidad social en su vida cotidiana tendrá un valor agregado a su vida personal y profesional.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIÓN

Hablar de ahorro y control es posible si se organizan las finanzas personales mediante un proceso administrativo eficaz y eficiente con estrategias que permitan el cumplimiento de los objetivos para obtener un superávit en las finanzas y ahorro. Llevar un registro y control de los gastos, deudas e ingresos con un historial real permite planear e implementar un proceso sistematizado ordenado para poder destinar un porcentaje de los ingreso al ahorro. Se debe considerar que hay factores que representen riesgo en la economía y en el proceso de planeación como los impuestos, el tiempo, las emergencias, de tal manera que si se consideran y se identifican problemas que afecten los objetivos planteados, es indispensable replantear estrategias u objetivos cuantas veces sea necesario hasta obtener resultados que beneficie la economía del individuo, la familia o una organización.

En esta investigación con estudiantes del área económico-administrativa de la Región Altos Sur de Jalisco, México, observamos que de 35 alumnos que contestaron la encuesta existe un alto porcentaje de respuestas en la que los gastos son subsidiados por sus padres, tutores o algún familiar 48%, el 74% tienen el hábito del ahorro, los porcentajes que ahorran menos de 200 pesos son el 54% y entre 200 y 300 pesos el 30% de los encuestados, el 50% de los estudiantes esas cantidades representan menos del 10 % de sus ingresos y el 23% de ellos ahorrar el 10%, solo 23% de los estudiantes ahorran entre un 10 o 20% de sus ingresos. Lo interesante de ésta investigación es darnos cuenta que el 51% de los encuestados llevan un registro y control de sus ingresos, el 43% no lo realizan y el 6% solo hacen registro y control exclusivamente de los egresos no de ingresos, este control lo realizan de forma semanal un 72%, quincenalmente el 17% y mensual el 11% de los alumnos. Tener conocimientos y llevar un control y registro de ingresos y egresos, permite tener una visión de la realidad para cumplir con los propósitos de la planeación financiera personal, tener conciencia y cambio de hábitos de los egresos que no son necesarios permitirá tener un superávit financiero y adquirir mejores resultados en el porcentaje de ahorro destinado, recordando que el ahorro puede cubrir

imprevistos, emergencias, plan de jubilación, adquirir un bien inmueble o simplemente para vacacionar de una manera organizada y planeada para no mermar la economía personal o familiar.

El reto más grande para el individuo, familia u organización es como administrar el dinero y no gastar más de lo que sea necesario o indispensable y que esto no represente gastar más de lo que se gana, cambiar de hábitos, tener cultura financiera, educación financiera permitirá con el tiempo tener una mejor calidad de vida. Para poder ahorrar se debe hacer conciencia sobre la importancia de reservar una aparte de los ingresos de forma periódica y programada, fijar metas, alcanzar objetivos establecidos mediante una adecuada planeación financiera, y realizar 5 pasos sencillos: 1) Identificar los ingresos, 2) Tomar control de los gastos y hacer un presupuesto, 3) Disminuir las deudas, 4) Crear un compromiso de ahorro y 5) Asesoría financiera, con éstos pasos sencillos, claros y alcanzables se puede lograr ahorrar para preservar el valor de los recursos que se guardan o se incrementan y esto es posible si se organizan las finanzas personales y se disminuyen deudas. (Finanzas Personales, 2015)

El presente estudio permite conocer la capacidad y habilidades académicas de los alumnos del área económica-administrativa de la Región Altos Sur de Jalisco, México, en la optimización del ejercicio en sus recursos financieros personales de acuerdo al control y ahorro respecto a sus ingresos. La importancia de este estudio es conocer cómo los alumnos de pregrado en Administración realizan finanzas personales ya que en la currícula están consideradas unidades de aprendizaje relacionadas a la administración y finanzas. El resultado relevante, es que los estudiantes llevan control en sus finanzas personales y tienen el hábito del ahorro y lo registran de forma semanal, la mayoría son subsidiados por sus padres o tutores. El diseño de la investigación es de tipo descriptivo- transversal. Se diseñó el instrumento de medición con 22 reactivos que abarcan cuestionamientos sobre las variables de ingresos, egresos, ahorro, presupuesto y control de gastos, endeudamiento, gastos imprevistos y el rendimiento escolar del estudiante, así como los correspondientes a datos demográfica de los estudiantes como edad, sexo, si es un alumno regular (que no adeude materias) y promedio.

En la presente investigación se capacitó a los alumnos para la aplicación y selección de los encuestados, por tal motivo permite darnos cuenta que los estudiantes de la Licenciatura en Administración tienen en promedio 21 años de los cuales la mayoría obtienen sus ingresos por sus padres o tutores y seguido por ingresos propios laborales. Los ingresos mensuales que obtienen la mayoría de los encuestados oscilan de \$ 1001 a \$ 1500 y en segundo término de importancia obtienen un ingreso mensual menor a \$ 1000 pesos. El hábito de ahorrar se ve manifestado en un 74% de los estudiantes, y estos expresan ahorrar en diferentes cantidades por mes que oscila desde \$200 a \$ 500 pesos. Solo el 26% de los estudiantes respondieron no tener el hábito del ahorro. La presente investigación no presentó limitaciones para la realización de éste estudio. La propuesta que surge de esta investigación es analizar cómo es el comportamiento en relación a las finanzas personales con estudiantes de otras carreras que no pertenecen al área económica-administrativa.

REFERENCIAS

Banco Caminos, G. (2015). Banco Caminos. Recuperado el 15 de Julio de 2015, de <http://www.bancomcaminos.es/BCGeneral/descargas/1152345/583655/Planificacion-de-las-finanzas-personales.pdf>

Biblioteca Virtual, L. Á. (2015). Biblioteca Virtual. Recuperado el 18 de Julio de 2015, de <http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/ingresos>

De Pablo, R. R. (2014). Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, UNED. Recuperado el 15 de Julio de 2015, de http://www.researchgate.net/profile/Angeles_Sanchez-

Elvira_Paniagua/publication/268505940_Innovacin_en_Entornos_de_Blended-Learning_V.II/links/546cefba0cf26e95bc3ca9aa.pdf#page=34

Deambrogio, V. (2012). Mi dinero. Recuperado el 15 de Julio de 2015, de <http://www.minidocs.es/midinero/turevistadefinanzaspersonalesnro16.pdf>

Diccionario ABC, D. (2015). Diccionario Digital abc. Recuperado el 18 de Julio de 2015, de <http://www.definicionabc.com/general/gastos.php>

Diccionario Contable, .. (2015). Diccionario Contable. Recuperado el 18 de Julio de 2015, de http://www.msq-estudio-contable.com/jus/upload/files/images/DICCIONARIO_CONTABLE.pdf

Dorpters, A. (2015). Como ahorrar. Recuperado el 10 de marzo de 2015, de <http://es.wikihow.com/ahorrar>

Finanzas Personales. (10 de Marzo de 2015). Finanzas Personales. Obtenido de [//WWW.FINANZASPERSONALES.COM.CO/](http://WWW.FINANZASPERSONALES.COM.CO/)

Finanzas Personales, M. (2015). Finanzas Personales México. Recuperado el 2015, de http://www.finanzaspersonalesmexico.com/descargas/Curso_Adultos.pdf

Finanzas, E. (2015). Eco Finanzas. Recuperado el 18 de Julio de 2015, de http://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/CONCEPTO_DE_GASTO.htm

Martínez, V. C. (2013). Recuperado el 18 de Julio de 2015, de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/be_749.pdf

Morales, C. A. (2010). Planeación Financiera. México, D.F.: Grupo Editorial Patria.

Núñez, Á. L. (2013). Educación Financiera, retos, lecciones y planes. México, D.F.: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Ochoa, S. G. (2012). Administración Financiera correlacionada con las NIF. México, D.F.: Mc Graw Hill.
Olmedo, F. D. (2009). Las finanzas personales. Revista Escuela de Administración de Negocios, 123-144.

Ortega, C. A. (2008). Planeación financiera estratégica. México, D.F.: Mc Graw Hill.
Ramírez, N. L. (2013). Revista Facultad de Ciencias Económicas y Sociales. Obtenido de http://nulan.mdp.edu.ar/1903/1/FACES_n40-41_111-135.pdf

Rodríguez, P. E. (2013). PERSYS. Recuperado el 10 de JULIO de 2014, de El proceso de la Planeación Financiera: La Estrategia y la Operación dentro de la Visión Financiera: <http://www.persys.com.mx/articulos/planeacionfinanciera.pdf>

Serfati, C. (enero de 2013). Recuperado el 2015, de <http://www.flascoandes.org:8080/bitstream/10469/7080/1/REXTN-MS29-01-Serfati.pdf>

Universidad de Guadalajara. (2015). Centro Universitario de los Altos. Recuperado el Julio de 2015, de Centro Universitario de los Altos: <http://www.cualtos.udg.mx/oferta-academica/licenciatura-administracion/nvo-plan-estudios>

BIOGRAFÍA

Nadia Natasha Reus González es Doctora en Ciencias, Profesora Asociado A, adscrita al Departamento de Estudios Organizacionales del Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara. Correo electrónico nreus@hotmail.com

Tania Reus González es Doctora en Ciencias, Profesora Titular A, adscrita al Departamento de Comunicación y Aprendizaje de la Preparatoria No. 7 de la Universidad de Guadalajara, Correo electrónico reustania@hotmail.com