



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
Multidisciplinario
10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
ISBN: 978-607-95635

PONENCIA

“Congreso Internacional de Investigación e Innovación 2014”
Multidisciplinario
Área: Análisis y desarrollo empresarial.

“LA ADMINISTRACIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS COMO APROXIMACIÓN PARA GENERAR DESARROLLO EMPRESARIAL EN EL MUNICIPIO DE IGUALA, GUERRERO”

CUERPO ACADÉMICO EN FORMACIÓN PROMEP
AREA: CIENCIAS ECONÓMICO-ADMINISTRATIVAS LINEA DE INVESTIGACIÓN: ESTUDIO DE
LOS MODELOS ADMINISTRATIVOS Y DE GESTIÓN DE LA CALIDAD EN LAS ORGANIZACIONES
M. A. Bárcenas Nava Ma. de los Ángeles
M. A. Marchán Lázaro Rosalía,
M. A. Trujillo Beltrán Elisa,

Instituto Tecnológico de Iguala, Carretera Nal. Iguala-Taxco esq. Periférico norte, *Iguala
Guerrero* 733 33 21425 ext 255, e-mail ***elisatru@yahoo.com.mx***



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”

Multidisciplinario

10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México

ISBN: 978-607-95635

RESUMEN. Nuestra investigación se basa en las finanzas personales de los jóvenes estudiantes de nivel superior del municipio de Iguala, Guerrero; considerando que si una persona es eficiente en la administración de sus recursos, lo será en la administración de su empresa, esto con el fin de identificar si poseen capacidades para desarrollarse como empresarios, basada en el manejo sano de su administración financiera.

Palabras clave: Finanzas personales, desarrollo empresarial.

ABSTRACT. Our research is based on the personal finances of the young students of higher level of the municipality of Iguala Guerrero, whereas if a person is efficient in managing its resources, it will be in managing your company, this in order to identify if they have capacity to develop as entrepreneurs, based on the sound management of its financial management.

Keywords: Personal Finance, business development.

I. INTRODUCCIÓN

En nuestra época los cambios en un mundo vertiginoso, en los ámbitos económico, político, social y tecnológico en los cuales el estudiante actual se desenvolverá requieren de nuevos conocimientos y apoyos para el desarrollo de habilidades y destrezas que les permitan desempeñarse en forma eficiente en cualquier entorno.

Las finanzas personales, comprenden el análisis y la planificación de las fuentes y usos de los recursos personales a lo largo de nuestra vida. La educación financiera nos ayuda a mantener finanzas sanas enseñándonos a administrar nuestros ingresos y gastar mejor, a



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”

Multidisciplinario

10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México

ISBN: 978-607-95635

construir los medios para hacer frente a imprevistos, a formar un patrimonio y a cumplir metas de vida.

Por otro lado el desarrollo empresarial es un proceso por medio del cual el empresario y su personal adquieren o fortalecen habilidades y destrezas, favoreciendo el manejo efectivo de los recursos de la empresa, la innovación de procesos y productos de tal manera que coadyuve al crecimiento sostenible de la misma.

II. METODOLOGÍA

Se trata de una investigación descriptiva o diagnóstica, primeramente se muestra la situación en la que se encuentra la cultura financiera en nuestro país, en el Estado de Guerrero, para posteriormente indagar específicamente cómo se encuentra las finanzas personales de los jóvenes universitarios de la localidad de Iguala Gro.

OBJETIVO

Identificar algunos aspectos importantes acerca de las finanzas personales de los jóvenes universitarios de nuestra localidad como son, si tienen una finanzas equilibradas o no, los conceptos en los que más gastan, si tienen o no cultura de ahorro, si cuentan con alguna orientación financiera para el manejo de su dinero, con el fin de identificar si poseen capacidades para emprender un negocio, para desarrollar su espíritu emprendedor basada en el manejo sano de su administración financiera.

INSTRUMENTO

Encuesta que recopila información acerca de la fuente de sus ingresos, su nivel de ingresos y gastos, la distribución de sus gastos, su nivel de cultura del ahorro y los objetivos por los que ahorran, las unidades de investigación las identificamos como unidad de análisis: jóvenes universitarios y unidad de muestra: Instituciones universitarias, donde la muestra se identificó de la siguiente manera:



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
 Multidisciplinario
 10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
 ISBN: 978-607-95635

TAMAÑO DE LA MUESTRA PLANEADA

Total de alumnos del Instituto Tecnológico de Iguala 1344

Distribuido de la siguiente manera: Licenciatura en contaduría 91, Contador Público 300, Gestión Empresarial 202, Ingeniería Industrial 175, Licenciatura en Informática 80, ingeniería en Informática 124, Ingeniería en Sistemas Computacionales 372.

SOPORTE ESTADÍSTICO

Para cubrir los requisitos de que los cuestionarios que se aplican es reducido, y las alternativas de respuesta son mutuamente excluyentes, por lo que se puede ocupar la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N \cdot S^2}{(N-1) D + S^2}$$

En donde “n” es igual al tamaño de la muestra;

“N” tamaño de la población;

“S²” (Sigma al cuadrado) es la desviación estándar permitida de los datos que se tratan y que puede calcularse por criterio, por referencia a otros estudios o utilizando una prueba piloto.

“D” parámetro que refleja la posición deseada; y

$$D = \frac{B^2}{Z}$$

Donde B es igual al tamaño del error deseado; y

“Z” es igual al coeficiente

El nivel de confianza “z” se obtiene de las áreas bajo la curva normal. Generalmente se emplea el 95 ó 99 % de confianza, es decir que tiene un error de 1 ó 5 % respectivamente. Cuando se sustituyen los valores en la fórmula no se coloca el 95 ó 99 % de confianza; se utilizan los valores tipificados obtenidos en las áreas bajo la curva. Por ejemplo si se trabaja con un 95% de confianza se divide dicho valor entre dos, ya que la curva normal está distribuida en dos partes iguales; el resultado es 47.5 %, se busca en las tablas



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
Multidisciplinario
10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
ISBN: 978-607-95635

mencionadas, pero antes debe dividirse entre cien (0.475), ya que los valores están dados en proporciones; este valor se localiza en el cuerpo de la tabla; después del dato tipificado que le corresponde se busca en la columna Z de la derecha auxiliándose del encabezado. En este caso es de 1.96.

La utilización de determinado nivel de confianza obedece básicamente a los objetivos del estudio:

- a) Para un conocimiento general sobre la problemática es suficiente trabajar entre el 92.5 y 95 %
- b) Si se pretende probar hipótesis y obtener elementos de juicio sustentados para formular sugerencias, es mejor elevar el nivel de confianza al 95 % o a un valor superior (como en este caso).

En resumen la fórmula empleada para determinar el tamaño de la muestra fue la siguiente:

$$n = \frac{N(p.q)}{(N-1) D + (p.q)}$$

Donde:

$$S^2 = p .q$$

p = Proporción a la población (valores determinados a criterio, normalmente de 50%)

$$q = 1-p$$

CÁLCULO DE LA MUESTRA

DATOS:

Proporción tomada de la población= 50%

Error muestral deseado= 10%

Nivel de confianza deseado = 95%; z = 1.96 de acuerdo a tablas de distribución normal.

Población= 91

Universo=1344

MUESTREO ALEATORIO PARA 91 ALUMNOS DE LICENCIATURA EN CONTADURÍA



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
Multidisciplinario
10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
ISBN: 978-607-95635

$$n = \frac{91 (.5 \times .5)}{[(91-1) (.10)^2 / 1.96] + (.5 \times .5)} = \frac{91 (.25)}{0.9 + .25} = \frac{22.75}{.45918367 + .25}$$

$$= \frac{22.75}{0.70918367} = 32.07 = \mathbf{32}$$

Sustituyendo para cada uno de los datos mencionados de la población de la misma manera se obtiene:

Sujetos: 408 jóvenes encuestados de entre 17 a 25 años, 58.33% de sexo femenino y 41.67% de sexo masculino. De las carreras de: Lic. en Pedagogía, Contador Público, Ing. en Sistemas Computacionales, Lic. en Preescolar, Lic. en Informática, Ing. Industrial, Contaduría y Gestión Financiera, Gastronomía, Mercadotecnia y administración, Arquitectura, y Lic. en Derecho.

Procedimiento: 257 encuestas fueron aplicadas a estudiantes de nuestro Instituto Tecnológico de Iguala para tener una muestra del sector público, las encuestas fueron aplicadas en las aulas de clase, explicamos a los jóvenes el motivo de la encuesta y una breve explicación de nuestra investigación. 151 encuestas fueron aplicadas en 2 universidades privadas, la Universidad Hartman y la Escuela Normal Juan Ruiz de Alarcón. Para esto, primero solicitamos la autorización del director de la respectiva universidad mediante un oficio y explicando los motivos de investigación para aplicar la encuesta, una vez obtenido el permiso, ingresamos a las aulas de clases iniciamos por presentarnos y dar una breve explicación de nuestra investigación para así aplicar las encuestas, por último proporcionamos unos folletos a los jóvenes con información de finanzas personales y páginas web de las cuales podrán adquirir orientación financiera.

Procesamiento de la información: La información de las encuestas se capturó en una tabla



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
 Multidisciplinario
 10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
 ISBN: 978-607-95635

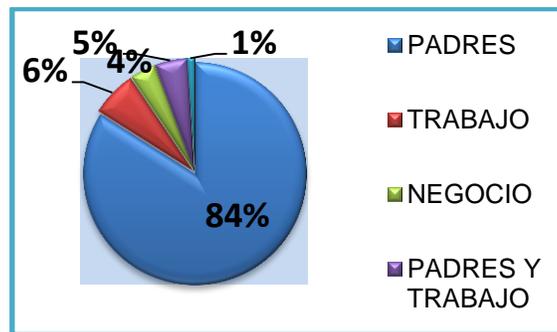
para permitirnos analizar los resultados obtenidos en cada una de las preguntas y elaborar las respectivas gráficas.

III. RESULTADOS

De acuerdo al análisis de las encuestas aplicadas se obtienen los siguientes resultados:

1 ¿DE DÓNDE PROVIENEN TUS INGRESOS?

El 84 % de los jóvenes encuestados cuentan con el apoyo económico de sus padres ya que siguen viviendo con ellos y no trabajan, solo el 6% trabaja para seguir sustentando su estudio y gastos que estos generan, el 4% se apoyan de un pequeño negocio para pagar gastos y estudio y el resto recibe dinero tanto de sus padres como de su trabajo o negocio para sus estudios y gastos personales.



2 ¿A CUÁNTO ASCIENDEN TUS INGRESOS MENSUALES?

El 84% de los encuestados perciben sus ingresos de sus padres por lo que sus ingresos no son tan elevados, otros trabajan y atienden un negocio pero son pocos. El 18 % sus ingresos van de \$500 a \$1000, el 15% van de \$1001 a \$1500, el 14% van de \$1501 a \$2000 y el 10 % van de \$2501 a \$3000. Por lo que podemos inferir que los jóvenes universitarios reciben dinero de sus padres para su estudio y que sus ingresos mensuales oscilan entre los 500 a 3000 pesos mensuales.

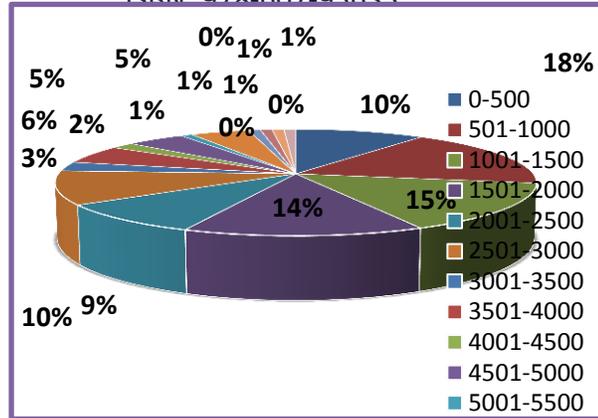


“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”

Multidisciplinario

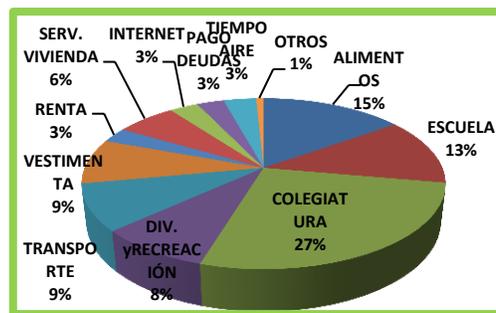
10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México

ISBN: 978-607-05635



3 DETERMINA CUÁNTO GASTAS EN CADA UNO DE LOS SIGUIENTES CONCEPTOS MENSUALMENTE.

Los conceptos en los que más gastan los jóvenes son en el pago de colegiaturas y gastos escolares incluyendo reinscripciones, después de estos le siguen los alimentos, vestimenta, transporte, diversión y recreación, ya que la gran mayoría de los encuestados son solo estudiantes solteros.



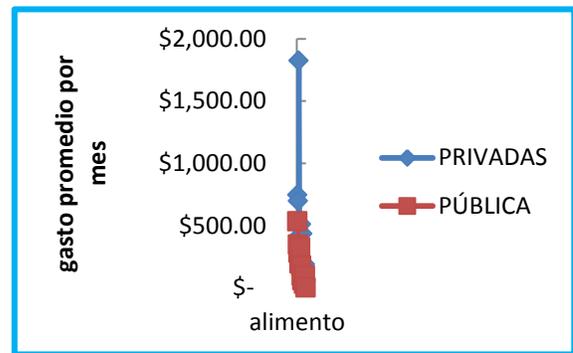
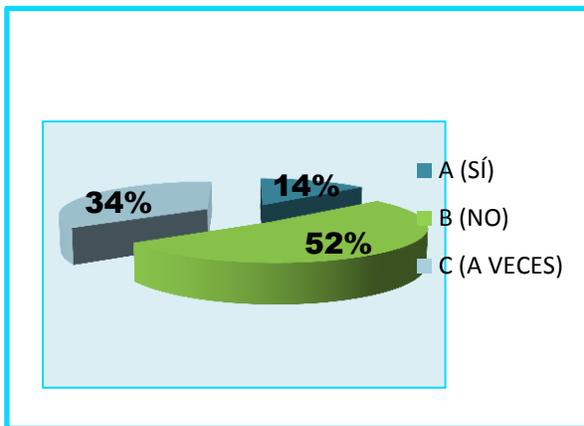
4 ¿LLEVAS ALGÚN REGISTRO DE TUS GASTOS, INGRESOS Y DEUDAS?

Un 52% de los encuestados no lleva un registro de sus ingresos, gastos y deudas, es decir,



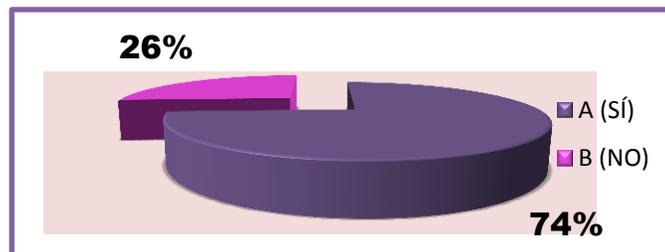
“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
 Multidisciplinario
 10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
 ISBN: 978-607-95635

un presupuesto y es porque no han recibido una capacitación adecuada de cómo llevar el registro de un presupuesto, lo que nos lleva a la conclusión de que los jóvenes universitarios a pesar del nivel educativo en que se encuentran, no cuentan con una buena educación financiera.



5 ¿AHORRAS ALGUNA PARTE DE TUS INGRESOS?

Por lo que podemos observar en la siguiente gráfica un 74 % de los jóvenes universitarios no ahorran parte de sus ingresos, cabe mencionar que ahorrar no es guardar lo que sobra si no que, es apartar desde un principio una parte de tus ingresos con algún objetivo, por lo el resultado demuestra que no tienen la cultura de ahorrar.



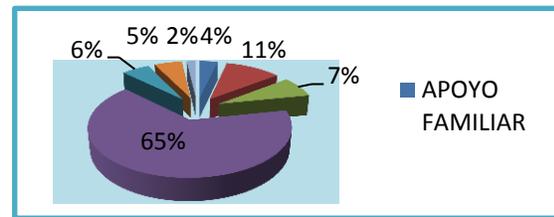
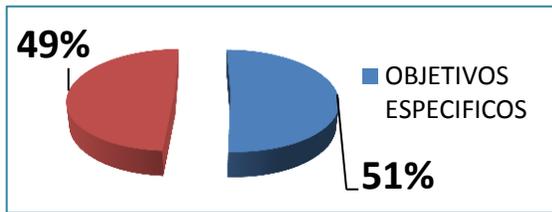
6 ¿CON QUÉ OBJETIVO AHORRAS?



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
 Multidisciplinario
 10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
 ISBN: 978-607-95635

Un 51% de los jóvenes universitarios ahorran para cubrir objetivos específicos el resto de los encuestados ahorran solo por guardar dinero o satisfacer necesidades a un corto plazo.

De los encuestados que ahorran por algún objetivo específico, el 65% lo hace para cubrir algún imprevisto, el 11% para comprar ropa, después de estos sigue el objetivo de diversión y recreación con el 7%, gastos de escuela el 6%, para el futuro el 5%, apoyo familiar 4% y por último para viajar el 2%.



Los clasificados en objetivos no específicos son aquellos que en sus respuestas no tienen claro por qué ahorran, solo ahorran por guardar el dinero y son a corto plazo y la mayoría de los jóvenes universitarios el cual es el 49% no ahorran nada, el otro 36% compran cosas y por último el 15% solo ahorran nada más.

¿HAS TENIDO ALGÚN TIPO DE ORIENTACIÓN FINANCIERA, YA SEA POR ALGUNA MATERIA, CONFERENCIA, TALLER U OTRO MEDIO?

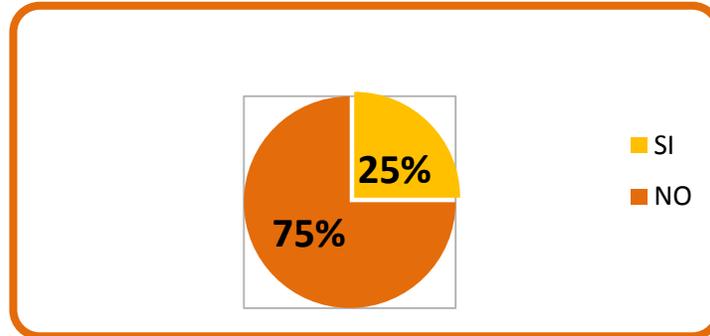
La mayoría de los jóvenes universitarios 75% no han tenido orientación acerca de la administración de sus finanzas personales o no han tenido oportunidad de tomarla, y el otro 25% de los jóvenes universitarios si han sido orientados mediante, taller, conferencia, etc. acerca de finanzas personales.



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”

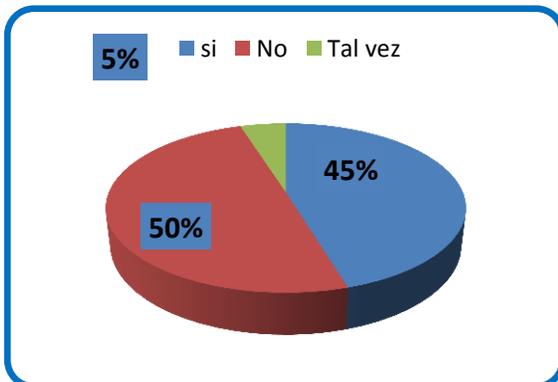
Multidisciplinario

10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México



8¿TE AGRADARÍA EMPRENDER UN NEGOCIO EN ALGÚN MOMENTO DE TU VIDA?

A un 45% de los jóvenes universitarios les agradaría emprender un negocio, un 5% contestó que tal vez podría considerarlo y un 50% no está interesado en emprender.



IV. CONCLUSIÓN

En esta investigación se cumplió el objetivo general que era el de conocer la situación en que se encuentran los jóvenes universitarios de Iguala de la Independencia, Guerrero en cuanto al manejo de sus finanzas y así saber si tienen una buena cultura financiera.

Los objetivos específicos fueron alcanzados también, porque se orientó a los jóvenes encuestados acerca del manejo de las finanzas personales, ya que se les proporcionó por medio de un tríptico, información de los tres pasos para llevar sus finanzas personales adecuadas. Se analizaron las encuestas dirigidas a los jóvenes universitarios de educación pública y privada y de ese análisis se realizó una conclusión por cada



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”

Multidisciplinario

10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México

ISBN: 978-607-95635

pregunta.

Los jóvenes universitarios de Iguala de la Independencia de Guerrero, son jóvenes que viven con sus padres y por lo tanto perciben ingresos de ellos, ingresos que son mínimos para solventar sus gastos personales y de estudio; porque los jóvenes tienen más gastos que lo que perciben de ingresos. Los conceptos en los que más gastan los jóvenes son en el pago de colegiaturas y gastos escolares incluyendo reinscripciones, después de estos le siguen los alimentos, vestimenta, transporte, diversión y recreación, lo cual se muestra lógico ya que la gran mayoría de los encuestados son solo estudiantes solteros. Los jóvenes que estudian en universidades privadas gastan más en conceptos de colegiatura y gastos escolares, que los que estudian en universidades públicas.

Sin hacer distinción de tipo de educación; sea pública o privada se entiende con los datos obtenidos que la mayoría de estos jóvenes no saben cómo llevar un presupuesto el cual es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un periodo de tiempo, sin embargo casi la mitad de la muestra indica que les agradaría emprender un negocio, lo cual nos indica que estamos en la posibilidad de que si los orientamos financieramente nos estaríamos aproximando a iniciar con el desarrollo empresarial a través de los jóvenes igualtecos.

V. **BIBLIOGRAFÍA Y FUENTES DE CONSULTA**

Banco de México, (2013). *Sistema Financiero Mexicano*, página oficial <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html>

Bravo Santillán, M.de la Luz, (2010). *Introducción a las Finanzas*. 1ª. Edición. Editorial Pearson. México

CONDUSEF,(2009). *El abc de educación financiera*. Edición electrónica gratuita. Texto completo en http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/mat_diffusion/abc_09.pdf

Ibarra Mares, A.:(2010) *Introducción a las Finanzas Públicas*, Edición electrónica gratuita. Texto completo en www.eumed.net/libros/2010a/665/



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
Multidisciplinario
10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
ISBN: 978-607-95635

www.banxico.org.mx
www.condusef.gob.mx

www.shcp.gob.mx

www.cnsf.gob.mx

www.consar.gob.mx

www.cnbv.gob.mx

www.encyclopediafinanciera.com

www.laeconomia.com.mx