

Análisis de las finanzas personales de los estudiantes de la Unillanos 2014 *

Jazmín Barbosa Salamanca*

Jenni R. Arias Vela**

* Estudiante de Contaduría Pública Universidad de los Llanos 2014. jazminbarbosa@outlook.com

** Estudiante de Contaduría Pública Universidad de los Llanos 2014l jenni.arias@unillanos.edu.co

Resumen

Mediante el desarrollo del presente trabajo de grado se identificaron a los estudiantes del programa de contaduría pública de la Universidad de los Llanos que tienen hábitos de conducta financiera en los que inciden notoriamente en su escasa participación en el mercado y las ventajas económicas que este ofrece a quienes tienen un margen de liquidez por encima de la satisfacción de sus necesidades diarias. La investigación se realizó con base en un estudio de caso, con lo cual, se obtuvo la información precisa que permitió comprender y proponer medidas prácticas de educación financiera para orientar a los universitarios mediante un manual de buenos hábitos, caracterizando hábitos que les permitirá ser más competentes ante el manejo financiero, su conocimiento acerca de las variables que les afectan y benefician según la realidad de comportamiento personal o externo, así como los supuestos de proyección administrativa que permiten a los futuros egresados del programa académico Contaduría Pública generar una vocación de buen desempeño hacia la riqueza desde la universidad y cómo lograr mejores resultados financieros una vez se integren a la sociedad como protagonista de procesos socioeconómicos al involucrarse en actividades de incidencia económica; con criterio analítico, racional y eficaz ante la economía global.

Palabras clave: Hábitos, Finanzas, Estudiantes, Manejo financiero.

Abstract

Through the development of this work degree students of the program of public accounting of the University of the Llanos who have habits of financial behavior in affecting notoriously low participation in the market and the economic benefits it offers were identified who have a liquidity margin above the satisfaction of their daily needs. The research was conducted based on a case study, thus, it obtained accurate information that allowed us to understand and propose practical measures for financial education to guide the university through a manual of good habits, habits that allow characterizing them more relevant to the financial management, knowledge about variables that affect them and benefit as the reality of staff or external behavior and administrative projection assumptions that enable future graduates of the academic program Public Accountant generate a vocation of good performance to wealth from college and how to achieve better financial results once integrated into society as the protagonist of socioeconomic processes by engaging in activities of economic importance; with analytical, rational and effective approach to the global economy.

Keywords: Habits, Finance, Student Financial Management.

Introducción

El nivel de desempeño de las finanzas personales inciden en la satisfacción, estilo de vida y la cobertura de necesidades básicas que se deben atender de manera cotidiana, lo cual, hace que en el caso de las personas que no tienen una debida educación financiera se vean limitadas por el desarrollo de actitudes individuales, adquiridas en gran medida por su familia, su ambiente socio-económico, su nivel educativo y su ámbito cultural, este último entendido como su modo de ser, que restringe el buen aprovechamiento de habilidades innatas y/o adquiridas (Garcia, Grifoni, Lopez, & Mejia, 2013, p39).

En ese orden de ideas, el comportamiento financiero deriva de experiencias y la capacidad para reflexionar frente a cada nuevo conocimiento basado en el flujo de dinero, con el que logra aprender y trascender ante un entorno cada vez más dependiente de las finanzas, por lo tanto, al asumir una carrera profesional se espera que las actitudes del individuo, que le han hecho merecedor de técnicas de comprensión, le permitan actuar como persona inteligente, capaz de visualizar el universo de oportunidades y/o amenazas de una manera más dimensionada, estableciendo metas tangibles desde el punto de vista social y partiendo de un ambiente financiero y económico a través de una adecuada planeación financiera.(Figuerola, 2009, p129).

Este trabajo ayudó a definir los problemas y replantearlos como oportunidades para mejorar la situación financiera, al dar bases al estudiante para que reconozca los paradigmas financieros en el manejo del dinero (Sarmiento, 2005, p22), a través de una guía de consejos prácticos y sencillos que le permitan identificar sus necesidades más relevantes para el alcance de sus metas financieras y personales dentro de la aglomeración de requerimientos financieros, donde la mayoría de los estudiantes no sabe cómo dimensionar sus finanzas personales porque no tienen el suficiente conocimiento. Algunas de las razones pueden ser de origen familiar debido a la falta

de diálogo acerca de dinero, porque durante su formación escolar en la respectiva institución educativa de donde procedía no obtuvo siquiera un curso que enseñara como desarrollar esta habilidad para optimizar el desempeño económico, por ejemplo en países como Estados Unidos algunas escuelas en clase de matemáticas de quinto grado se les enseña a los niños el manejo del dinero a través de juegos didácticos, en este caso hace referencia Eric Tyson (2009) a la profesora Nancy Donovan en su libro Finanzas Personales para Dummies,

Desde el orden individual de los buenos hábitos financieros, simplemente porque en los programas curriculares no hay interés por generar riqueza a partir del potencial de los jóvenes y más aun de modo ajeno a sus intereses particulares de consumo o explotación económica.

Pero en una posición realista y coherente con los resultados obtenidos de acuerdo al nivel de educación financiera; las cifras de desempleo resumidas en el 9,6% en Colombia al finalizar el año 2013, según el DANE(2014) demuestran un incremento en el primer trimestre de 2013 con respecto a la misma temporada de 2012 del 3,0% y un nivel de vida en que la mayoría de profesionales en Colombia procedentes de universidades públicas y privadas se someten a ingresos bajo contrato laboral entre 2 y cinco salarios mínimos vigentes hasta por 5 años luego de graduados, esto es alarmante cuando la media de normalidad se manifiesta en un porcentaje que supera el 70% de quienes laboran profesionalmente en Colombia, lo que es común en profesionales que no tienen un modelo financiero estable y atractivo para generar riqueza individual, ya que desde las aulas se observa la incidencia de malos hábitos de conducta financiera a nivel individual (Cano, Esguerra, García, Rueda, & Velasco, 2013, p39) , situación a la que no son ajenos los estudiantes del programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos, durante el I periodo académico de 2014.

Esta situación es evidente desde una panorámica más objetiva de comportamiento a partir del análisis de parámetros que fundamentan las actitudes financieras de modo individual de las personas, quienes al obtener su mayoría de edad entran a competir por obtener recursos monetarios sin los fundamentos cognitivos para ampliar su espectro de acción financiera, que de modo más específico se convierten en estudiantes de pregrado con la expectativa de administrar sus recursos financieros de acuerdo a las condiciones personales en medio de necesidades y escasez, con que logran desenvolverse hasta lograr el objetivo de graduarse y entrar al campo laboral en busca de una mejor posición financiera.

Con respecto a estos hechos se encontró que los estudiantes son sometidos a un criterio académico de ventajas y desventajas que les hacen muy técnicos en su profesión pero aun así su educación financiera sigue siendo casi nula aunque en el caso de estudiantes cuyos temas académicos están relacionados con áreas financieras y de economía es más notable apreciar que durante las jornadas académicas se forjan hábitos de comportamiento con una ventaja de conocimiento financiero que les va modelando su pensamiento hacia una mejor perspectiva frente al mercado y sus hábitos financieros, que se ven reflejados en la respuesta a diferentes situaciones desde un ámbito reflexivo fundamentado en la práctica de los conceptos adquiridos dentro del contexto académico en las aulas, formados y capacitados como personas que con un potencial cognitivo hacia el desempeño profesional mejoran sus actitudes, sus habilidades prácticas y comunicativas, necesarias para crecer con sentido ético en la captura, procesamiento, análisis y administración de la información contable, financiera y económica, de los distintos sectores económicos en que se desempeñen; asegurando en cada decisión su bienestar económico y el de su entorno (EAFIT, 2005, p23), pero que es más evidente en estudiantes que además de recibir dicha formación se someten a responsabilidades de índole financiera por fuerza mayor, como son

el ejercicio laboral, el préstamo y endeudamiento, las iniciativas de negocio o intercambio financiero y las necesidades personales y familiares; debido al grado de reflexión que implica salir de los problemas que genera la escasez del flujo financiero a su favor.

Materiales y Métodos

El tipo de investigación desarrollado fue; descriptiva, mediante un estudio de caso basado en los comportamientos y hábitos financieros, proporcionando una evidencia concreta acerca de los interrogantes planteados en las encuestas. Por lo tanto, se tuvo en cuenta la necesidad de modelar los resultados obtenidos, para diseñar un instructivo de manejo adecuado en cuanto al diagnóstico de las finanzas personales para que los estudiantes de Contaduría Pública, tuvieran un mejor desempeño de su conducta financiera; con esto el diseño de las estrategias de investigación preliminar facilitó la evaluación y selección de las alternativas de acción que se establecieron entre las variables de interés con que se hizo un aporte teórico coherente con la realidad manifestada.

El estudio de caso tiene un componente cualitativo que para entenderse estadísticamente fue necesario cuantificarse en rangos de postulación o parámetros, esto permitió obtener resultados con base en la medición y comparación precisa de acuerdo a la relación entre variables e inferencias de la muestra, lográndose relacionar el comportamiento de la población, por medio de una matriz de diagnóstico preliminar, con base en instrumentos de investigación para la colecta de datos.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la encuesta, se inició la ejecución de actividades encaminadas a desarrollar los objetivos específicos, entre los que está la realización de un diagnóstico basado en los parámetros de conducta financiera de los estudiantes a nivel

individual, con base en el reconocimiento e identificación del estado actual de actividades relacionadas con los parámetros de conducta financiera durante el desarrollo del ejercicio académico.

La metodología propició la creación de mecanismos de retroalimentación para generar información objetiva con base en la aplicación de herramientas de consulta e investigación de acuerdo a las fases de elaboración de contenido en documento escrito que posteriormente permitió la elaboración de un instructivo de manejo de las finanzas personales para los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.

El diagnóstico muestra los resultados obtenidos a partir de las respuestas dadas a cada pregunta realizada mediante una encuesta estructurada, la cual, fue aplicada teniendo en cuenta una población conformada por todas aquellos estudiantes del programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos excluyendo a los estudiantes de los CERES (Unillanos, 2014), un total de 445 estudiantes de acuerdo al censo Electoral de la Universidad de los llanos del 2014, una muestra de 163 estudiantes.

Resultados

Una vez realizada la encuesta se reconoció el beneficio de establecer parámetros mínimos de orientación mediante el desarrollo de actividades que permitan mejorar su educación financiera, teniendo en cuenta el impacto de sus operaciones sobre el nivel de solvencia y estabilidad del sector financiero en su ambiente estudiantil.

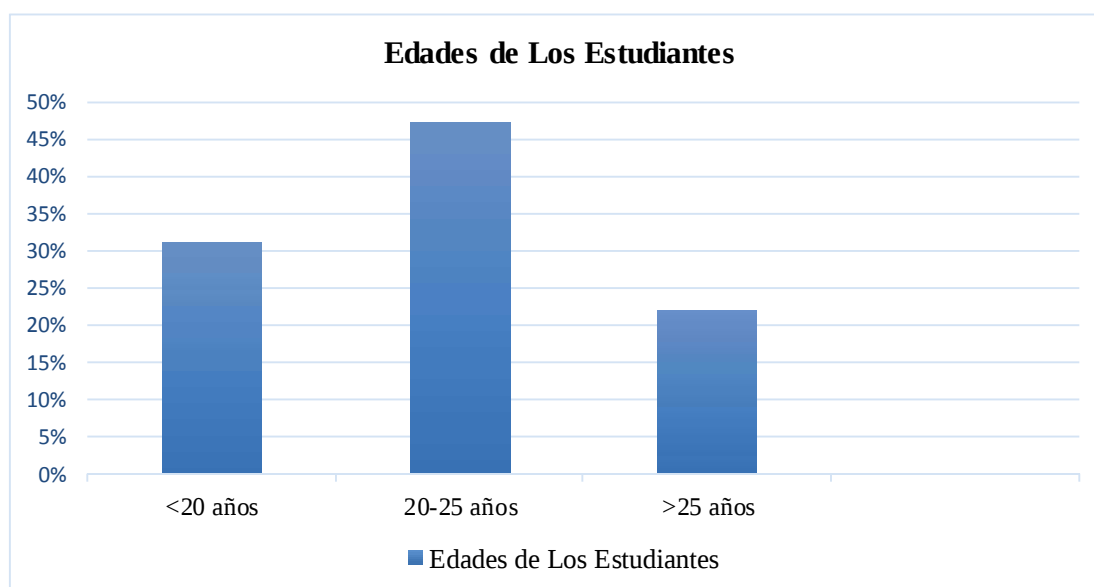
Los estudiantes de manera individual tienden a garantizar la adecuada organización, monitoreo y seguimiento de sus actividades financieras. Esta responsabilidad incluye la fijación de límites para la toma de riesgos en dichas actividades y adoptan las medidas de organización personal necesarias para limitar los riesgos inherentes al uso del dinero como un recurso muy

limitado, que por efectos de su ocupación como estudiantes y su necesidad por mantener al día en sus responsabilidades, tienden a administrar y disponer de dinero viendo como una opción; verse comprometidos frente a terceros sus responsabilidades financieras por medio de préstamos. Por lo tanto, la conducta y ética que siguen los estudiantes de Contaduría Pública están orientadas al desarrollo de actividades de tesorería personal, incluyendo modos de negociación, control de sus padres y gestión de riesgos en sus malas inversiones, ya que tienden a convertir en gastos inoportunos.

Las funciones y los niveles de compromiso financiero de los estudiantes se manifiesta de manera colectiva, ya que cada uno de los que se encuentran involucrados en el desarrollo de las actividades académicas que se desarrollan en la Universidad de los Llanos, generan unos costos como son el pago del semestre, derechos académicos y costos individuales en cada práctica estipulada para mantener un buen nivel de conocimiento extramuros, incluyendo el personal encargado del control de riesgos y de las funciones operacionales, que es representado por una aseguradora así como su necesidad de acudir a una EPS.

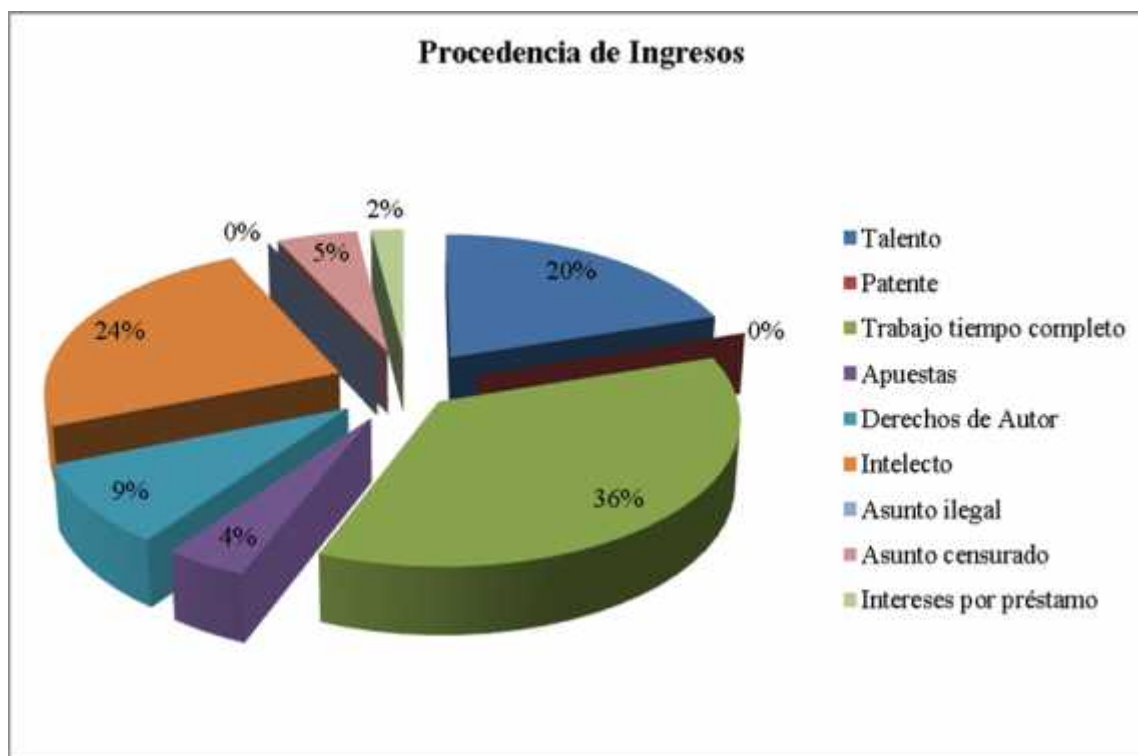
En cuanto al perfil de conducta, las edades de los estudiantes vinculados al programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos se encuentra en edades entre los 17 y 32 años, en cuyo rango se hizo una clasificación de menores de 20 años, entre los 20 y 25 años y los mayores de 25. Con base en los porcentajes de incidencia de edades es notable la población entre los 20 y 25 años, quienes representan un 47,00% del total de los jóvenes que están vinculados al programa, seguido de los menores de 20 años con un 33,00% y los mayores a 25 años que aunque son apenas el 22,00% de la población son los que mejor conducta financiera han referenciado según las respuestas de la encuesta, aunque la situación laboral se tiende a incrementar en el rango entre los 20 y 25 años, quienes reciben mejores posibilidades de ingreso que los mayores

de 25, pero aun así no tienen una mejor conducta que los mayores de 25 años como se puede observar más adelante con el diagnóstico obtenido a partir de las respuestas obtenidas con las otras preguntas, analizadas en su conjunto (Gráfica 1)



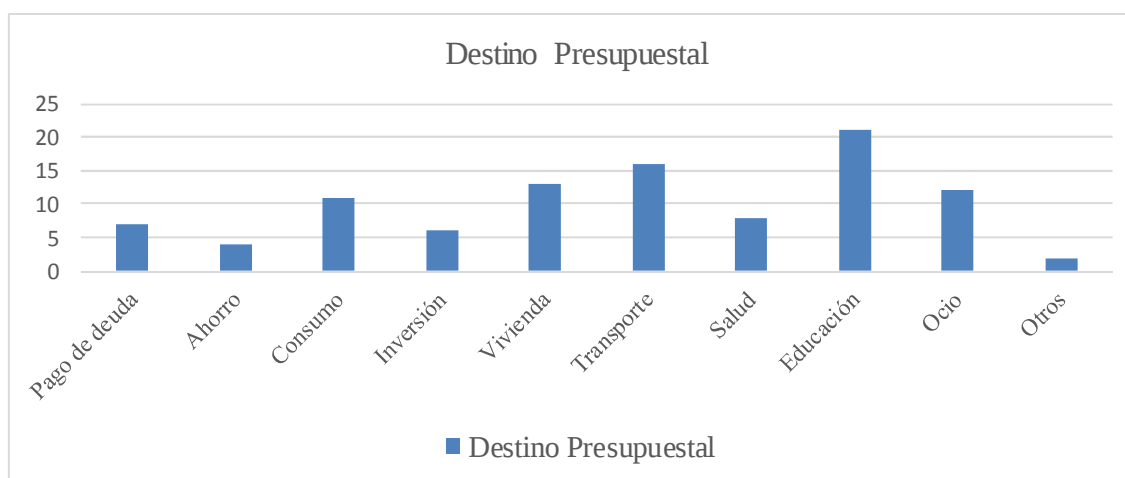
Gráfica 1. *Edades promedio de estudiantes. Resultados de la investigación de grupo de trabajo.*

Al respecto, un 36,00% de los estudiantes adquieren sus ingresos por concepto de trabajo de tiempo completo, seguido de un 20,00% de su talento y habilidades que el estudiante posee para generar ingresos de manera independiente y en un tercer nivel de incidencia gracias a que aprovechan su intelecto en un 24,00% de las veces al acudir a poner en práctica lo aprendido en el transcurso de su carrera, ya sea como asistentes de un proyecto en el área contable o simplemente dando tutorías por horas. Es evidente que para generar una conducta financiera adecuada y sostenible, lo mejor es tener apropiación del dinero generado, ya que se aprende a administrar y delegar presupuestos en la misma medida en que se tiene la noción real de las responsabilidades financieras, sus ventajas y desventajas así como las oportunidades bancarias (Gráfica 2).



Gráfica 2. *Procedencia de ingresos de autosuficiencia. Resultados de la investigación de grupo de trabajo.*

El paso por la universidad para los estudiantes del programa de Contaduría Pública es una fuente de condiciones académicas que el mismo estudiante debe aprender a asumir de manera holística con su realidad financiera, con lo que se ve la importancia de sus prioridades de inversión, en la que las mujeres tienen una mayor noción administrativa que los hombres ya que estos últimos son los responsables de que el porcentaje de incidencia en el gasto presupuestario de actividades relacionadas con el ocio fuera relativamente alto al representar un 12,00%, comparado a un 3,0% en el caso de la inversión e incluso el 8,0% del ahorro (Gráfica 3).



Gráfica 3. Destino de las ganancias obtenidas. Resultados de la investigación de grupo de trabajo

Las mujeres por su parte son un grupo muy responsable a la hora de adquirir bienes por medio de la compra, que aunque se ven condicionadas al pago crediticio de facturas son quienes tienen bienes propios, como computador, moto o libros y cuando se refieren a otros hacen alusión a sus celulares o dispositivos como cámaras digitales, los cuales aunque en un momento dado pueden parecer ostentosos, le facilitan la vida a cualquier persona, situándola en un mejor estatus.

El hábito de independencia financiera es al parecer una condición más asumida por las mujeres, a más temprana edad entre los estudiantes, quienes desde los 19 años trabajan, reciben su emolumento y disponen de sus gastos de manera responsable, mientras que los hombres no distribuyen su dinero con una planificación estricta, simplemente su estilo de compra es más flexible y momentáneo, piensan muy inmediatista, mientras que las mujeres tienden a ser más conservadoras y planificadoras a largo plazo.

En ese orden de ideas se argumentó la estructura y el contenido de una cartilla que como objetivo específico en el presente informe permite la comprensión de aplicaciones financieras con base en la información objetiva establecida para lograr concienciar y culturizar a los estudiantes hacia los buenos hábitos financieros, como medio académico de divulgación y promoción

actualmente requerido dentro de las alternativas de planificación acertada frente a ciertas normas de conducta que posibilitan dentro del contexto contable la cultura reflexiva del estudiante y las ventajas y/o desventajas financieras que proceden de sus decisiones, con menos riesgo en la cuantificación de gastos decisivos, así como el buen manejo de las transacciones preestablecidas por la oferta y la demanda de acuerdo a su desempeño en el mercado que les hace dependientes en cada situación que involucra la economía.

Conclusiones

Se logró analizar el manejo financiero individual de los estudiantes pertenecientes al programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos durante el primer semestre de 2014.

Esto permitió caracterizar mediante encuesta los parámetros de conducta financiera que inciden a nivel individual en el comportamiento económico de los estudiantes vinculados al programa de Contaduría Pública de la universidad de los llanos en el Primer periodo académico de 2014, ante lo cual, se tuvo en cuenta que en un contraste entre hombres y mujeres, encontrando que las mujeres son más dadas a mantener un mejor manejo de sus finanzas con respecto a la actitud de los hombres.

Se identificó que las mujeres tienen tres comportamientos básicos al manejar los asuntos relacionados con el dinero; Planifican la captación del dinero, por lo que se empeñan en desempeñarse laboralmente en algún oficio que no interrumpa su estado académico, ordenan el gasto de manera categórica y reducen el presupuesto asignado al ocio. En el caso de los chicos ellos manejan la captación de dinero con una percepción más especulativa, dan una mayor prioridad al presupuesto invertido en ocio y no tienen priorizado el ahorro.

Se logró realizar un diagnóstico rápido y preciso con base en los parámetros de conducta financiera de los estudiantes a nivel individual vinculados al programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos, en el cual se refleja por medio de percentiles la incidencia de comportamientos y tendencias como, la poca iniciativa para generar ingresos adicionales, poca experiencia en asuntos financieros y la dependencia de la deuda como una opción de apoyo para sus dificultades económicas.

Se analizaron los resultados según la conducta financiera de los Estudiantes con base en un estudio de caso, en que los parámetros registrados a partir de las respuestas emitidas permitieron argumentar alternativas de orientación para hacer más eficiente su desempeño financiero.

Se determinaron alternativas que hagan más eficiente su desempeño financiero individual, que permitió generar nuevas estrategias de manejo financiero al elaborar un instructivo guía para el manejo de las finanzas personales para los estudiantes de Contaduría pública de la Universidad de los Llanos con base en el desarrollo de las respuestas obtenidas mediante encuesta realizada a los estudiantes del programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos.

Referencias

- Cano, C. G., Esguerra, M. d., García, N., Rueda, J., & Velasco, A. M. (2013). *Acceso a servicios financieros en Colombia*. Bogota D.C: Banco de la República.
- DANE. (10/07/2013). *Pobreza Monetaria y Desigualdad 2012*, por Departamentos. Recuperado el 20 de 02 de 2014, de Sitio web de DANE: Recuperado de :
http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/cp_pobreza_departamentos_2012.pdf
- Figuerola, I. O. (2009). *Las Finanzas Personales*. EAN. Bogota D.C. N°65, 123-144.
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Cyngular.
- Sarmiento Sabogal, J. A. (2005). Finanzas Personales. *Finanzas Personales* (pág. 22). Bogotá D.C: Pontificia Universidad Javeriana.
- Tyson E (2008) *Finanzas Personales Para Dummies*. Estados Unidos, Editorial Wiley Publishing. Pp 21.
- Universidad de los Llanos. (21 de Abril de 2014). [unillanos.edu.co](http://www.unillanos.edu.co). Recuperado el 30 de Mayo de 2014, de <http://www.unillanos.edu.co/index.php/inicio/elecciones/elecciones-estudiantes-2014/2878-censo.html>
- Universidad Eafit. (2005). Programa de becas Universidad EAFIT – Medellín. *Una experiencia que da cobertura y evita la deserción estudiantil*. Ponencia en el Encuentro Internacional sobre Deserción en Educación Superior: Experiencias Significativas, Bogotá. Pp. 11 – 23.