

# El estudiante de Contaduría Pública frente a sus finanzas

Julieth Katerine Calpa Villareal<sup>1</sup>

Nuvia Marcela Melo Melo<sup>2</sup>

Lesly Sofía Rodríguez Rosero<sup>3</sup>

Erika Viviana Tumul Rodríguez<sup>4</sup>

Jhanela Mardely Miranda Pinedo<sup>5</sup>

## Resumen

El proyecto de investigación busca determinar la relación entre formación contable y el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de Contaduría pública de la Universidad Mariana y de la Escuela de Contabilidad de la Universidad Santo Toribio de Mogrovejo donde, a través de la identificación socioeconómica, el nivel de conocimiento financiero y la caracterización del uso del dinero, se pretende contrastar si los conocimientos adquiridos bajo el marco teórico del micro currículo de esta carrera están influyendo en el comportamiento de las finanzas personales. Para ello, el estudio se abordará con un enfoque empírico analítico, con la aplicación de encuestas a los semestres de la jornada diurna. Teniendo en cuenta los respectivos datos recolectados, se puede identificar que los estudiantes de Contaduría pública sí cuentan con una relación entre las variables en un nivel medio alto, debido a que sí hay una fuerte influencia de los conocimientos adquiridos en su formación, con la práctica de sus actividades diarias, porque si bien los estudiantes indican que sus ingresos provienen de sus padres, son conscientes de hacer un eficiente uso de ellos al momento de ahorrar, con el fin de tener un respaldo económico.

*Palabras clave:* finanzas personales; socioeconómico; conocimiento financiero; dinero; formación contable.

## The public accounting student facing their finances

### Resumen

The research project seeks to determine the relationship between accounting training and the management of personal finances of public accounting students at the Mariana University and the Accounting School of the Santo Toribio de Mogrovejo University, where through socioeconomic identification, the level of financial knowledge and the characterization of the use of money is intended to contrast if the knowledge acquired under the theoretical framework of the micro-curriculum of this career is influencing the behavior of personal finances. For this, the study will be approached with an analytical empirical approach, with the application of surveys to the semesters of the daytime shift. Taking into account the respective data collected, it can be identified that the Public Accounting students have a relationship between the variables at a medium-high level, because there is a strong influence of the knowledge acquired in their training with practice of their daily activities, because

<sup>1</sup>Estudiante del Programa de Contaduría Pública, Universidad Mariana. Correo electrónico: jcalpa@umariana.edu.co

<sup>2</sup>Estudiante del Programa de Contaduría Pública, Universidad Mariana. Correo electrónico: nuvmelo@umariana.edu.co

<sup>3</sup>Estudiante del Programa de Contaduría Pública, Universidad Mariana. Correo electrónico: lesrodriguez@umariana.edu.co

<sup>4</sup>Estudiante del Programa de Contaduría Pública, Universidad Mariana. Correo electrónico: etumul@umariana.edu.co

<sup>5</sup>Estudiante del Programa de Contaduría Pública, Universidad Mariana. Correo electrónico: jhanelamiranda01@gmail.com

although students indicate that their income comes from their parents, they are aware of making efficient use of it when saving, in order to have financial support.

*Keywords:* personal finance; socio-economic; financial literacy; money; accounting training.

## O estudante de Contabilidade Pública frente as suas finanças

### Resumo

O projeto de pesquisa busca verificar a relação entre a formação contábil e a gestão das finanças pessoais dos alunos de Contabilidade pública da Universidade Mariana e da Escola de Contabilidade da Universidade Santo Toribio de Mogrovejo, onde através da identificação socioeconômica, o nível de conhecimento financeiro e a caracterização da utilização do dinheiro, pretende-se contrastar se os conhecimentos adquiridos no âmbito do quadro teórico do microcurrículo desta carreira estão a influenciar o comportamento das finanças pessoais. Para isso, o estudo será abordado com uma abordagem empírica analítica, com a aplicação de pesquisas aos semestres do turno diurno. Tendo em conta os respectivos dados recolhidos, pode-se identificar que os alunos de Contabilidade Pública têm uma relação entre as variáveis a um nível médio-alto, porque existe uma forte influência dos conhecimentos adquiridos na sua formação com a prática de suas atividades cotidianas, pois embora os alunos indiquem que sua renda é proveniente dos pais, eles têm consciência de que podem utilizá-la de maneira eficiente na hora de economizar para ter suporte financeiro.

*Palavras-chave:* Finanças pessoais; socioeconômico; conhecimento financeiro; dinheiro; formação em contabilidade.

### 1. Introducción

La investigación de formación contable y manejo de las finanzas personales de los estudiantes de Contaduría pública se desarrolla bajo un trabajo binacional, contando con la participación activa de la Universidad Mariana (UNIMAR) (Colombia), desde la Facultad de Ciencias contables, económicas y administrativas con el programa de Contaduría pública y la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo (USAT) (Perú), con la Escuela de Contabilidad. El estudio se aborda desde dos variables fundamentales; en primer lugar, haciendo referencia a la formación contable, partiendo de la fundamentación de la educación financiera contenida en el marco teórico de los microcurrículos que contempla la formación profesional de contaduría pública; y, en segundo lugar, el manejo de las finanzas personales, haciendo énfasis en la administración eficiente de los recursos personales, aplicando los conceptos adquiridos bajo la formación profesional. Entonces, surge la necesidad de contrastar la realidad de los estudiantes que son formados en el desarrollo de habilidades financieras para la toma de decisiones inteligentes e informadas para su vida profesional y para mejorar su bienestar económico en la aplicación de sus propias finanzas personales.

El estudio pretende identificar la situación socioeconómica donde el *Center for Research on Education, Diversity and Excellence* (citado por Vera y Vera, 2013) “la presenta como la medida del lugar social de una persona dentro de un grupo social, basado en varios factores, incluyendo el ingreso y la educación” (p. 43). Así mismo, identificar el nivel de conocimientos financieros que disponen los estudiantes. Reddy, Bruhn y Tan (2013) manifiestan que:

Los conocimientos financieros suelen ser los saberes y las aptitudes para tomar decisiones financieras clave. En los estudios se tiende a medir los conocimientos financieros a partir de preguntas que evalúan el manejo de conceptos financieros tales como los de inflación, tasa de interés, interés compuesto y diversificación del riesgo, que son necesarios para tomar decisiones financieras. (p. 6)

De ahí que radique la importancia del conocimiento financiero que disponen los estudiantes, sobre todo si hablamos de población juvenil, quienes aún pueden incursionar estos conocimientos en el desarrollo y cumplimiento de sus objetivos dentro de su proyecto vida y así lograr mayor eficiencia en el desarrollo económico de sus proyectos personales; no obstante, no hay que dejar de lado el reconocer la importancia de este tema en toda la población en general, por cuanto estos conocimientos propenden por el adecuado uso de los recursos e influyen positivamente en los procesos del manejo de finanzas personales, sin tener en cuenta edad alguna.

Por otra parte, caracterizar el uso del dinero debe ajustarse a la actualización y continua formación, como una de las dinámicas a la cual todas las personas se deben acostumbrar, además de mantener muy presente que la mayor empresa u organización económica está en sí mismo, en la manera eficiente de hacer uso del dinero aplicando destinos como la inversión, el ahorro y estableciendo metas financieras realizables con la ayuda y ejecución previa de una planeación desde el presupuesto y el control contable de los ingresos y gastos.

La investigación se aborda desde un paradigma cuantitativo, donde se obtiene datos estadísticos por medio de una encuesta aplicada a la muestra; los objetivos son alcanzados con base en unos parámetros establecidos, para dar cumplimiento a los mismos de manera precisa, destacando de cada uno la relación directa con las personas, en función de su comportamiento y las acciones que desarrollan para el manejo de sus finanzas. A través de los estudios desarrollados, es claro observar que sí se realiza la aplicación de los conocimientos en la vida del estudiante. Por eso, la investigación cuenta con los respectivos antecedentes, donde se denota cómo este tema no es de hoy, sino que ha tomado importancia desde tiempo atrás, a raíz de la preocupación que genera la ignorancia de temas tan importantes como el de nuestras propias finanzas. Además, la aplicación de las encuestas y los resultados obtenidos permiten inferir qué tanto se aprende y en qué medida se aplica.

## 2. Desarrollo

Buscar una coherente y sólida relación entre la formación académica profesional y la práctica de los conocimientos adquiridos, es una de las concepciones más lógicas, dado que es el manifiesto de la transformación y evolución de pensamiento crítico que tiene una persona frente a su realidad, reflejada en sus propias decisiones, proponiendo alternativas desde la creación de posibles estrategias y soluciones a las diferentes problemáticas del contexto social, incentivando a su vez, desde la autonomía de su actuar, nuevos roles de liderazgo y emprendimiento empresarial.

Hoy en día, los perfiles profesionales buscan una interrelación armónica de las tres 'C': conocimientos, competencias y comportamientos; así, resulta importante conocer cómo se encuentra la relación entre la formación contable y el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de contaduría pública, con el fin de determinar si lo aprendido bajo el marco teórico del micro currículo de la carrera está influyendo en su comportamiento en referencia a sus propias finanzas, debido a que resultaría demasiado paradójico y contradictorio que todo el tiempo invertido en la formación profesional solo se limite en administrar recursos económicos de terceros, descuidando las finanzas del propio bolsillo.

La administración de los recursos debe iniciar desde la práctica de cada profesional en Contaduría pública, demostrando su eficiencia y eficacia en la correcta toma de decisiones financieras en su vida, canalizando los medios de inversión y los de ahorro, estableciendo una planificación en concordancia con los productos financieros que ofrece el mercado, aplicando todos los conocimientos para entender y comprender la complejidad de los nuevos servicios y tendencias económicas vigentes. Antes de demostrar a los demás (personas, empresas, cooperativas sector empresarial y laboral) la imagen de un perfil en función a un profesional competente con grandes conocimientos, habilidades, información desde el área de la finanzas, hay que ser consecuente que, ante la salida ocupacional, la mejor carta de presentación es demostrarse a sí mismo que las enseñanzas del ciclo de formación

están dando fruto en la vida personal, manejando inteligente y eficientemente los recursos económicos disponibles, realizando un uso responsable del dinero.

Implementar hábitos económicos que mejoren el manejo de las finanzas personales contribuye a evitar e incurrir en crisis financieras o en un déficit; denota la responsabilidad de mejorar el bienestar económico y social a nivel individual y general, ya que radica en la administración de las finanzas personales. Cabe destacar que, dentro de la formación contable, se debe hacer énfasis en la adquisición de conocimientos en materia de educación financiera, la cual propende hacia un trabajo integral que contribuya a que el estudiante desarrolle mejor sus habilidades, para tomar decisiones acertadas en función de guiar su vida a un continuo y progresivo crecimiento y desarrollo de su economía.

Por consiguiente, la investigación se efectúa bajo el paradigma cuantitativo, con un interés técnico, en tanto da cuenta si los conocimientos adquiridos bajo el marco teórico del microcurrículo de la formación profesional de los estudiantes del programa de Contaduría pública, específicamente desde el área de finanzas, está influyendo en su comportamiento, al momento de manejar sus finanzas personales.

Consecuentemente, se trabajará desde el enfoque empírico analítico, partiendo de la aplicación de un conocimiento sistemático que ya está dado en el área de finanzas, permitiendo contextualizar la realidad de los estudiantes. Con base en las variables de Formación contable y Manejo de las finanzas personales se logrará medir y cuantificar el aspecto socioeconómico, los conocimientos financieros, uso del dinero, planificación financiera y servicios financieros. La medición de las variables se realizó a través de fuentes primarias de información, con la aplicación de encuestas a los estudiantes de primero a décimo semestre de la jornada diurna del programa de Contaduría pública de la UNIMAR, con una muestra de 177 estudiantes y, 127 estudiantes de la Escuela de Contabilidad de la USAT, de primero a décimo ciclo.

Por lo anterior, es necesario conocer aspectos como la situación socioeconómica, la cual se define como el estado en el que se encuentra un individuo, en el que influyen diferentes factores para concretar la situación de cada persona. Según Reus, Reus, Arroyave y Bedoya (2017) “Conocer el comportamiento económico-financiero de los jóvenes actualmente, es una necesidad latente, dado que estos en el futuro guiarán la tendencia del desarrollo económico de un país” (p. 17). Es determinante conocer acerca de la situación económica de los estudiantes; entonces, se hace indispensable realizar un estudio y tener conocimiento sobre cómo manejan las finanzas personales y cómo llevan el control de sus recursos económicos, lo cual es fundamental para contribuir con el adecuado desarrollo de la economía; por ende, permite incentivar buenas prácticas acerca del manejo del dinero en los estudiantes, que se refleja tras la aplicación de los conocimientos adquiridos durante el proceso de aprendizaje en su carrera, donde influye el desarrollo de las respectivas competencias establecidas.

Himmel (citado por Gonzales, 2015) opina que “es evidente que el esfuerzo del estudiante preocupado por mejorar su condición económica, puede introducirlo en otra clase social, debido a su preparación universitaria” (p. 400). Por consiguiente, el aprendizaje va de la mano con el compromiso y comportamiento del estudiante, que es, lo que se quiere lograr; por ello, aplica sus conocimientos financieros en las actividades cotidianas, donde la condición socioeconómica de las personas permite reconocer el funcionamiento de la economía personal, en la medida que incluye los ingresos, los gastos, educación, ocupación, factores afines que permiten identificar este aspecto en las personas. Para la presente investigación se estructuró una identificación muy generalizada de la población estudiantil, tomando aspectos como los datos personales, las condiciones socioeconómicas para el desarrollo del trabajo, algunos de los más comunes, que permiten obtener una breve descripción del estudiante y así, obtener información que determina su situación socioeconómica y, por ende, su tendencia acerca del tema relacionado con finanzas personales.

De igual manera, es determinante mencionar en este punto los conocimientos en finanzas, puesto que es la manifestación de lo aprendido con lo aplicado a lo largo de los días. Las finanzas, según García (2014), pueden ser definidas “como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero

y otros recursos de valor” (p. 1); por ello, son uno de los componentes esenciales en la formación dentro de la academia y, están contemplados en los currículos del programa de Contaduría. Estas finanzas, desde el desarrollo y la experiencia de cada ser humano, son conocidas comúnmente como las finanzas personales que, inherentemente, dependen del comportamiento de cada individuo, dado que hay necesidades y objetivos diferentes.

Por otra parte, al hablar de manejo de finanzas personales, también se hace referencia al uso del dinero que, básicamente, son aquellas prácticas diarias a las cuales se destina un recurso monetario para hacer efectiva la satisfacción de una necesidad, que involucra el despliegue o desarrollo de otras actividades en función del día a día de las personas, como, por ejemplo, adquirir, vender un bien o servicio. Entre esos usos, se puede enfatizar la influencia de la cultura financiera en el actuar de la sociedad, que permite generar hábitos encaminados a ahorrar, invertir, presupuestar, el dinero que posee. El uso que se dé al dinero va a repercutir sustancialmente en la toma de decisiones financieras de la vida del individuo.

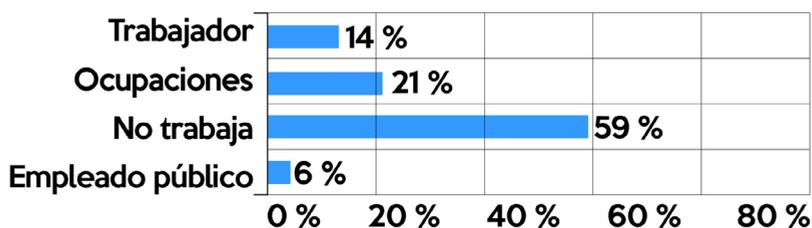
La mayoría de las personas de todo el mundo usa diariamente alguna forma de dinero para comprar o vender bienes y servicios, para pagar o recibir pagos, o para hacer o saldar contratos. El dinero es esencial para el funcionamiento de una economía moderna. (McLeay, Radia y Thomas, 2015, p. 333)

Una vez contemplados los aspectos que integran la composición de la investigación, se presenta a continuación, los resultados obtenidos en cada uno de ellos. En primer lugar, desde la identificación socioeconómica de los estudiantes de Contaduría pública de la UNIMAR y la Escuela de Contabilidad de la USAT. Dentro de este objetivo específico, se agrupa preguntas orientadas al origen de los ingresos del estudiante, al rango mensual en que se encuentra este ingreso y, así mismo, su ocupación.

**Figura 1**

*Ocupación*

**Además de estudiar ¿tiene alguna otra ocupación?**



Fuente: este estudio.

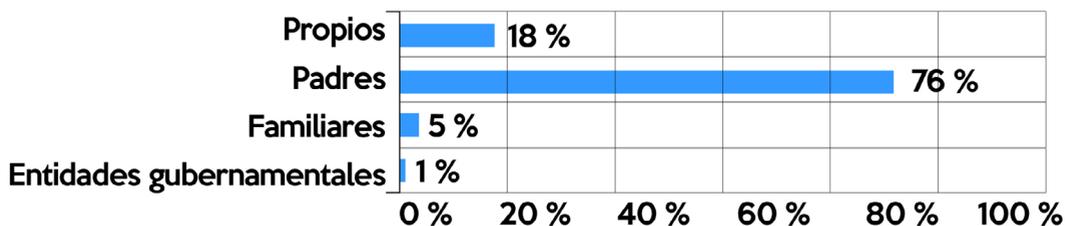
Para el caso de la UNIMAR, se pudo determinar que el 59 % de los estudiantes encuestados no trabajan, seguido de un 22 % correspondiente a ocupaciones eventuales; el 14 % se desempeña como trabajador independiente y, finalmente, un 6 % como empleados públicos.

Respecto al origen de los ingresos, estos provienen de sus padres en un 76 %; de familiares en un 5 %, mientras que para el 18 % son ingresos propios. Finalmente, el 1 % cuenta con apoyo económico de entidades gubernamentales, ante lo cual se puede inferir que los estudiantes dependen económicamente de sus padres y familiares, pero a la vez, hay un porcentaje que obtiene sus propios ingresos.

**Figura 2**

*Origen de ingresos*

**¿Cuál es el origen de sus ingresos como estudiante?**



Fuente: este estudio.

En cuanto al rango de ingresos mensuales de los estudiantes de la UNIMAR, un 65 % cuenta con ingresos mensuales entre \$100.000 y \$300.000, siendo éste el porcentaje más representativo entre los mismos, mientras que un 17 % perciben ingresos entre \$300.001 y \$500.000; así mismo, un porcentaje similar al 18 % percibe más de \$501.000 al mes, correspondiente a 31 estudiantes.

**Figura 3**

*Rango de ingreso*

**¿En qué rango se encuentra su ingreso mensual?**



Fuente: este estudio.

En la USAT, el nivel socioeconómico de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad está concentrado en un 52 % en quienes no están generando ingresos durante su formación académica y preprofesional, toda vez que su actividad exclusiva es en el estudio del periodo 2020-I, generando dependencia económica de sus padres. Por otro lado, un 23 % realiza ocupaciones eventuales, el 19 % indica laborar independientemente, mientras que el 6 % indica trabajar en el sector privado. Cabe señalar que, más de la mitad de estudiantes se ocupa únicamente de su formación profesional, que contribuye a la generación de ingresos.

En la Figura 4, el 82 % de los estudiantes indicó que la obtención de ingresos proviene de sus padres, lo cual denota dependencia económica, mientras que el 11 % genera ingresos a través de diferentes fuentes de empleo, ya sea por medio de la actividad privada, pública o independiente.

Figura 4

Ocupación

### Origen de los ingresos de los estudiantes

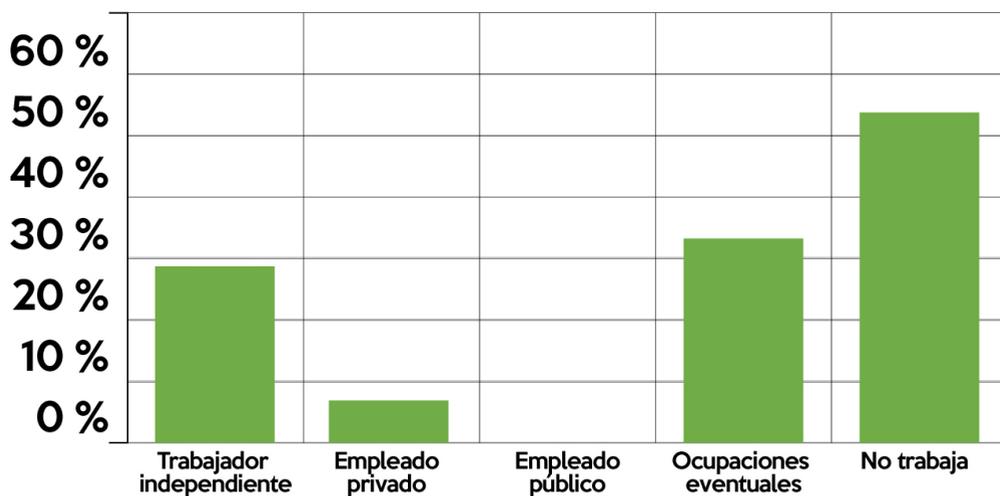


Fuente: este estudio.

Figura 5

Origen de ingresos

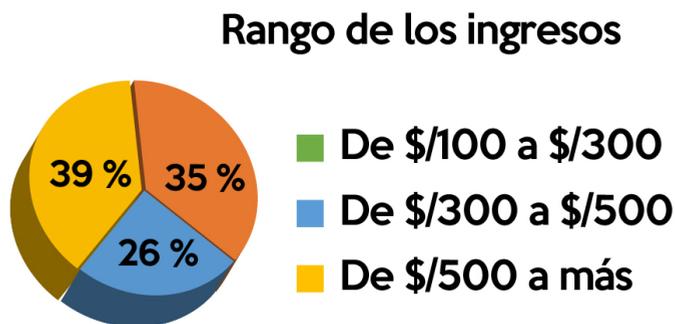
### Ocupaciones de los estudiantes



Fuente: este estudio.

Los ingresos mensuales que los estudiantes perciben están representados en montos que oscilan entre S/ 500 o más, lo que equivale a un 39 %, seguido de un 35 % que percibe ingresos entre S/ 100 a S/ 500. A su vez, el 25 % reporta ingresos de S/300 a S/500, que corresponde a aquellos que estudian y trabajan, paralelamente. Por otra parte, se refleja que la situación económica es independiente del ciclo en el que cursan los estudiantes, razón por la cual sus ingresos varían.

**Figura 6**  
*Rango de ingresos*



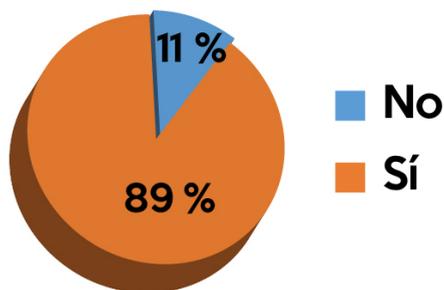
Fuente: este estudio.

En segundo lugar, desde la identificación del nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de Contaduría pública de la UNIMAR y la Escuela de Contabilidad de la USAT, respectivamente, dentro de este objetivo específico se agrupa preguntas orientadas al cálculo del riesgo para tomar decisiones financieras, el rango en el que se encuentra su conocimiento, la influencia de la inflación y el destino que se les da a las finanzas, al momento de realizar una inversión.

De los estudiantes encuestados del programa de Contaduría Pública de la UNIMAR, un 89 % indica que calculan el riesgo antes de tomar decisiones financieras, en tanto que solo un 11 % no lo hace. Estos resultados nos indican que los conocimientos adquiridos son aplicados en la cotidianidad de los eventos financieros, puesto que se estaría analizando los posibles eventos negativos que traería una mala decisión financiera, al no recurrir a cálculos como el riesgo.

**Figura 7**  
*Riesgo*

### ¿Usted calcula el riesgo para tomar decisiones financieras?



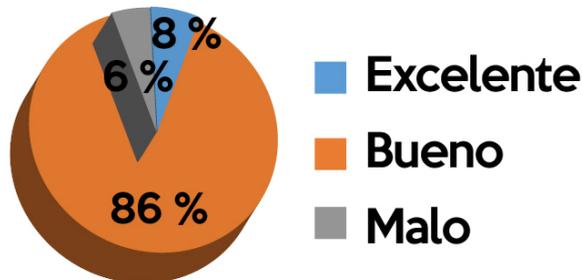
Fuente: este estudio.

Respecto a los conocimientos financieros, un 86 % de estudiantes, del total de los encuestados, califica su conocimiento en finanzas como bueno; esto permite evidenciar que, inherentemente al conocimiento, se presenta la educación financiera, como instrumento orientador para ejercer un correcto manejo de las finanzas personales; un 8 % lo califica como excelente y solo un 6 % como malo.

Figura 8

Conocimiento en finanzas

## Califique su conocimiento en finanzas



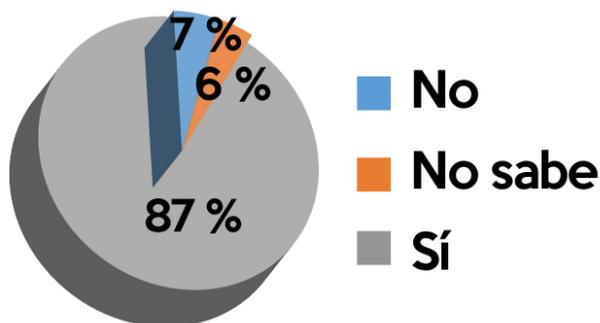
Fuente: este estudio.

Para el 87 % de los estudiantes encuestados, una alta inflación indica que el costo de vida aumenta rápidamente, mientras un 7 % no lo considera así y, un 6 % no sabe qué responder. Es importante resaltar que un porcentaje mayoritario respondió correctamente, lo que ratifica su conocimiento sobre el tema.

Figura 9

Inflación

## ¿Una alta inflación indica que el costo de vida esta aumentando rápidamente?



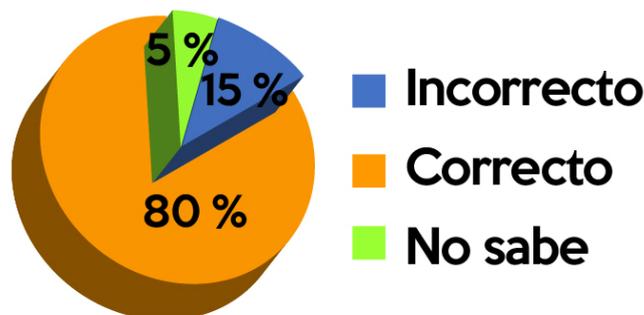
Fuente: este estudio.

Para la identificación del conocimiento financiero en los estudiantes de la Escuela de Contabilidad, de la USAT, se les solicitó que calcularan el interés generado en el periodo de un año hipotético en una cuenta de ahorros, con el propósito de constatar su conocimiento referido a tasa de interés, puesto que, desde el principio y durante la carrera profesional, cursan materias de finanzas, matemática financiera, entre otras, lo cual afianza su entendimiento, aplicación y solución en problemas bancarios que son de índole básica, relacionadas con educación financiera y manejo de finanzas personales. A nivel general, el 80 % de ellos fue capaz de resolver correctamente el cálculo, mientras que el 15 % contestó erróneamente y solo el 5 % afirmó no comprender la solución del cálculo. Estos resultados hacen referencia a que los estudiantes, durante su formación profesional, están cumpliendo con el desarrollo de las competencias planteadas de acuerdo a su plan curricular.

**Figura 10**

*Conocimiento en finanzas*

## Cálculo de tasa de interés



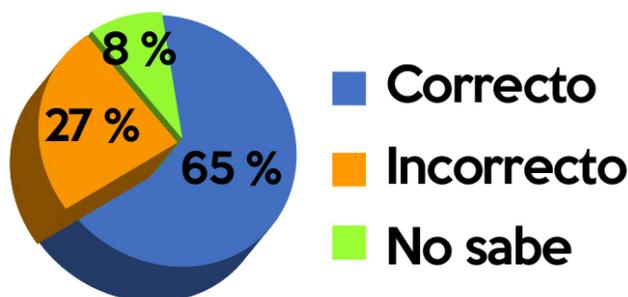
Fuente: este estudio.

En la Figura 10, el 65% de estudiantes acertó al indicar que una alta inflación indica que el costo de vida está aumentando rápidamente; no obstante, el porcentaje de respuestas incorrectas y desconocimiento es levemente alto, con un 27% y 8% respectivamente, demostrando que aún existen inconsistencias respecto a la definición, ya que al aumentar el costo de vida, disminuye la capacidad de poder adquisitivo, suben los precios y el dinero vale menos, conceptos claves para un buen manejo de finanzas personales, y definiciones básicas que se enseñan a inicios de la carrera profesional.

**Figura 11**

*Inflación*

## Conocimiento sobre concepto de inflación



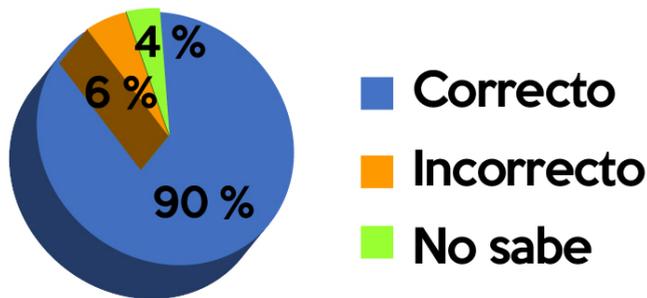
Fuente: este estudio.

Cuando se buscó evaluar el conocimiento financiero referido a un concepto básico de riesgo, se les solicitó a los encuestados valorar si consideraban que, al invertir mucho dinero, también existía la posibilidad de perder mucho dinero. De manera general, el 90 % contestó correctamente, mientras que el 6 % indicó que no existía posibilidad de perder mucho dinero, y un 4 % desconoció este concepto, ante lo cual es posible afirmar que la mayoría de estudiantes conoce conceptos básicos de riesgo al momento de tomar una decisión de invertir, dado que, si existe la posibilidad de ganar mucho dinero, es porque también hay posibilidades de perder una gran parte.

Figura 12

Riesgo

## Conocimiento sobre riesgo y rentabilidad



Fuente: este estudio.

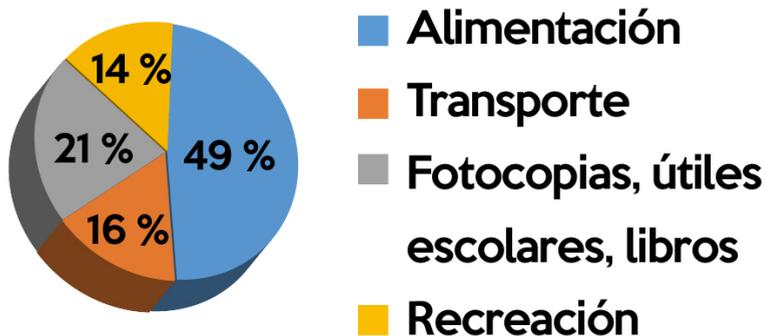
En tercer lugar, desde la caracterización del uso del dinero del cual disponen los estudiantes de Contaduría pública de la UNIMAR y la Escuela de Contabilidad de la USAT, respectivamente, dentro de este objetivo específico se agrupa preguntas orientadas a los gastos que realizan con sus ingresos, las razones por las que ahorran, la destinación que le dan al dinero que les sobra y, si en ocasiones efectúan una cotización de precios al momento de tomar una decisión de compra.

Según la Figura 13, a continuación, el 49 % de los estudiantes destina sus ingresos a gastos de alimentación; un 21 % a la adquisición de fotocopias y útiles escolares; un 16 % al transporte y, únicamente, un 14 % lo destina para recreación.

Figura 13

Destino de los ingresos

## ¿ A qué gastos destina sus ingresos?



Fuente: este estudio.

Con relación al dinero que les sobra a los estudiantes, se obtuvo que el 59 % lo ahorra, mientras que el 20 % lo destina a otras cosas; el 21 % indica que lo emplea para pagar deudas o, no le sobra dinero.

**Figura 14**

*Destino del excedente de dinero*

**¿Qué hace con el dinero que le “sobra”?**



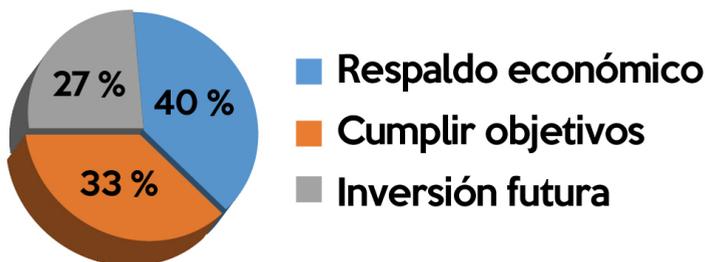
Fuente: este estudio.

Respecto al ahorro, los estudiantes del programa de Contaduría Pública tienen claras las razones por las cuales ahorran: un 40 % lo hace para tener un respaldo económico, mientras que un 33 %, para cumplir con sus objetivos y un 27 % lo hace para realizar una inversión futura.

**Figura 15**

*Ahorro*

**¿Cuáles son las razones por las que usted ahorra?**



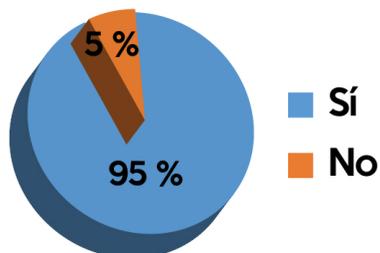
Fuente: este estudio.

El 95 % de la población estudiantil encuestada manifiesta que realiza alguna cotización de precios antes de tomar una decisión de compra, y únicamente un 5% indicó que no hace ningún tipo de cotización de precios.

**Figura 16**

*Cotización de precios*

**¿Usted realiza alguna cotización de precios antes de tomar una decisión de compra?**

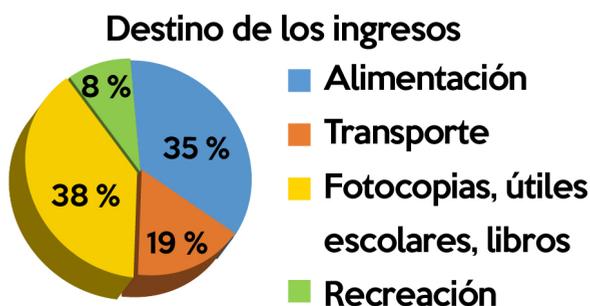


Fuente: este estudio.

Dentro del contexto de la presencialidad en la Escuela de Contabilidad, los estudiantes destinan sus ingresos en el siguiente orden de prioridad: el 38 % para el transporte público, dado que el campus universitario se encuentra en las afueras de la ciudad y se ven obligados a viajar por varios minutos e incluso horas; el 35 % emplea su dinero en alimentación, ya sea en la cafetería de la universidad o, en restaurantes, pensiones o, inclusive, en la preparación de los mismos; el 19 % destina su dinero al consumo de los servicios en fotocopiado, adquisición de útiles escolares, libros, entre otros y, solo el 8 % emplea su dinero en recreación, en una situación de contexto normal.

**Figura 17**

*Destino de los ingresos*



Fuente: este estudio.

El 63 % de estudiantes manifestó que ahorra los excedentes de sus ingresos; este podría ser un indicador de que valoran el dinero en el corto tiempo; sin embargo, existe un 15 % y un 10 % que gasta su dinero en otras cosas, muy aparte de los gastos que realiza mensualmente y, también que pagan sus deudas (pasivos), respectivamente, demostrando compromiso con sus obligaciones y priorizando sus desembolsos. Un 12 % de universitarios indica que no le queda dinero sobrante a fin de mes, lo cual podría indicar que sus ingresos son insuficientes, además de que no estarían priorizando o jerarquizando sus gastos, y esto origina que estos sean mayores o iguales a sus entradas de dinero o, también, que no planifican y/o presupuestan mensualmente.

**Figura 18**

*Destino del excedente de dinero*



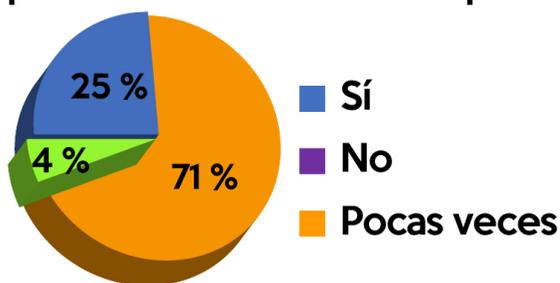
Fuente: este estudio.

El 71 % de los estudiantes manifestó hacer una cotización de precios, antes de tomar decisiones de inversión o compras en sus tareas diarias, mientras que el 25 % lo hace pocas veces, conllevando un posible desequilibrio de sus finanzas personales, si se generase un hábito respecto del destino de sus compras. Por otro lado, el 4 % indicó no realizar ninguna cotización o comparación de precios antes de ejecutar sus compras, lo que implica probablemente que sus gastos se vean incrementados, con consecuencias adversas, en un desbalance con sus finanzas.

Figura 19

Cotización de precios

### Respuesta ante cotización de precios



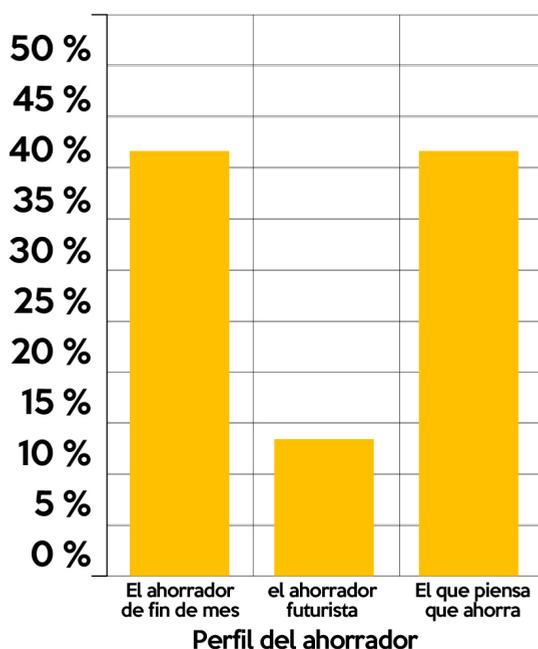
Fuente: este estudio.

Respecto a los perfiles de los ahorradores, determinados con base en tres preguntas en la encuesta, el 43 % de los estudiantes indicó que corresponde al perfil de una persona que tiene la intención de ahorrar, pero no destina un monto específico para hacerlo; no planifica; solo tiene la intención, mas no la voluntad; esto significa que, en su manejo de finanzas personales, no ha considerado acciones para concretar metas financieras. Asimismo, el otro 43 % de jóvenes pertenece al perfil de los ‘cuponeros’ o los que piensan que ahorran; creen que no se debe adquirir nada si no está en oferta, por el simple hecho de que se puede obtener beneficios de los precios bajos; estos suelen elaborar presupuestos al momento de ir de compras, pero acaban comprando cosas que no necesitan. Y, finalmente, solo un 13 % pertenece al perfil del ahorrador futurista; son jóvenes que postergan su decisión de ahorrar, pueden contar con excedentes, pero no encuentran ‘el momento adecuado’ para iniciar.

Figura 20

Ahorro

### Perfiles del ahorrador



Fuente: este estudio.

### 3. Conclusiones

El buen manejo de las finanzas personales genera hábitos que contribuyen a un adecuado y eficiente desarrollo de los proyectos personales de los estudiantes, más allá de cualquier otro fin. Es necesario reconocer la importancia que tienen las finanzas y, por ende, su uso adecuado, para así no caer en calamidades frecuentes como el endeudamiento, ya que esto podría frenar el desarrollo de sus metas propuestas.

Las finanzas personales toman gran relevancia al ser temas de interés social que están inmersos en la población en general, sin distinguir edades u otras características distintivas. La sociedad debe adoptar hábitos que, además de generar el aprender para sí mismos, permitan enseñar a otros a través de la práctica. En la investigación es sustancial resaltar que las personas ahorran porque ven en ello un respaldo económico que, además, les permitirá dar cumplimiento a sus objetivos, como se evidencia en el 40 % del total de los encuestados.

Teniendo en cuenta la situación socioeconómica de los estudiantes del programa de Contaduría Pública de ambas universidades, el origen de los ingresos proviene del apoyo económico de sus padres, denotando una alta dependencia. Si bien se presenta este hecho, los estudiantes reflejan en su accionar, una responsabilidad financiera acorde al manejo adecuado de estos ingresos, puesto que, en mayor proporción dentro de sus decisiones, gran parte del dinero es ahorrado, tratando de evitar gastos innecesarios. El rango de los ingresos de los estudiantes de la USAT es superior con respecto a los ingresos de los estudiantes de la UNIMAR, dado que se encuentran en un rango de 500 soles mensuales que equivalen a \$533.000, mientras que en la UNIMAR este rango se encuentra entre \$100.000- \$300.000. Cabe señalar que más de la mitad de estudiantes se ocupa únicamente de su formación profesional, más que a la generación de ingresos.

Con respecto al nivel de conocimientos financieros de los estudiantes del programa de Contaduría pública de las dos universidades, estos afirman tener un buen conocimiento en finanzas, lo que indica que, al llevar a cabo el manejo de sus finanzas, aplican los conceptos básicos de inversión, inflación, ahorro; para los estudiantes de la UNIMAR, además se tiene en cuenta el factor de riesgo en la toma de decisiones.

En cuanto al uso del dinero en la UNIMAR, los estudiantes del programa de Contaduría pública destinan sus ingresos, en mayor proporción, para fotocopias, útiles escolares y libros, mientras que, en la USAT, los ingresos son dirigidos mayoritariamente a transporte, puesto que el campus universitario se encuentra en las afueras de la ciudad. En ambas universidades se evidencia que más de la mitad de los estudiantes ahorran y, al momento de tomar una decisión de compra, suelen realizar cotizaciones de precios.

Al contrastar la realidad de los estudiantes bajo los tres aspectos analizados, se encontró que sí existe el desarrollo de habilidades financieras para la toma de decisiones inteligentes e informadas, bajo la influencia de los conocimientos financieros adquiridos durante la etapa de formación profesional, con el objetivo de mejorar el bienestar económico a partir de la aplicación en el manejo de las propias finanzas personales.

### Referencias

- García, V. (2014). Introducción a las finanzas. <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- Gonzales, E. (2015). Factores de contexto socioeconómicos y educativos en estudiantes de nivel superior. Sugerencia para una realidad actual. *Interamerican Journal of Psychology*, 49(1), 399-412.
- McLeay, M., Radia, A. y Thomas, R. (2015). El dinero en la economía moderna: una introducción. *Economía Institucional*, 17(33), 333-353.

- Reddy, R., Bruhn, M., y Tan, C. (2013). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Banco Mundial.
- Reus, N.N., Reus, T., Arroyave, E.T. y Bedoya, D. (2017). Análisis del comportamiento económico de los estudiantes universitarios de la ciudad de Medellín. *Espacios*, 38(50), 17-31.
- Vera, F. y Vera, O. (2013). Evaluación del nivel socioeconómico: presentación de una escala adaptada en una población de Lambayeque. *Revista del Cuerpo Médico HNAAA*, 6(1), 41-45.