



Finanzas personales de profesionales graduados en carreras administrativas y su aporte a la economía del país

Personal finances of professionals graduated in administrative careers and their contribution to the country's economy

Personal finances of professionals graduated in administrative careers and their contribution to the country's economy

Luis Alfonso Lema-Cerda ^I

lalema@espe.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-4020-0990>

Gissela Valeria Gutiérrez-Almachi ^{II}

gvgutierrez@espe.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0005-1055-5100>

Thalia Noemi Vaca-Villavicencio ^{III}

tnvaca@espe.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0008-8935-3166>

Correspondencia: lalema@espe.edu.ec

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Investigación

* **Recibido:** 13 de agosto de 2023 * **Aceptado:** 10 de septiembre de 2023 * **Publicado:** 06 de octubre de 2023

- I. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Ecuador.
- II. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Ecuador.
- III. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Ecuador.

Resumen

El presente estudio de investigación tuvo como objetivo final el analizar las finanzas personales de los profesionales graduados en las carreras de finanzas contabilidad y auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Sede Latacunga domiciliados en la provincia de Tungurahua. La metodología aplicada fue un tipo de investigación descriptiva, bibliográfica con un enfoque cuantitativo, con una muestra de 24 sujetos encuestados. Los principales resultados que se han obtenido ha sido un conocimiento previo del nivel de empleabilidad que tienen los profesionales, además, en función al tema de estudio se descubrió que existe una relación directa entre las finanzas personales y la calidad de vida de los profesionales.

Palabras Clave: Finanzas personales; Profesionales; Calidad de vida; Economía.

Abstract

The final objective of this research study was to analyze the personal finances of professionals who graduated in finance, accounting and auditing from the University of the Armed Forces ESPE Latacunga Headquarters domiciled in the province of Tungurahua. The methodology applied was a type of descriptive, bibliographic research with a quantitative approach, with a sample of 24 surveyed subjects. The main results that have been obtained have been a prior knowledge of the level of employability that professionals have; in addition, depending on the topic of study, it was discovered that there is a direct relationship between personal finances and the quality of life of professionals.

Keywords: Personal finances; Professionals; Quality of life; Economy.

Resumo

O objetivo final desta pesquisa foi analisar as finanças pessoais dos profissionais formados em finanças, contabilidade e auditoria pela Universidade das Forças Armadas ESPE Sede Latacunga domiciliada na província de Tungurahua. A metodologia aplicada foi um tipo de pesquisa descritiva, bibliográfica, com abordagem quantitativa, com amostra de 24 sujeitos pesquisados. Os principais resultados obtidos foram um conhecimento prévio do nível de empregabilidade que os profissionais possuem; além disso, dependendo do tema de estudo, descobriu-se que existe uma relação direta entre as finanças pessoais e a qualidade de vida dos profissionais ..

Palavras-chave: Finanças pessoais; Profissionais; Qualidade de vida; Economia.

Introducción

El uso efectivo del dinero ha ido tomando relevancia dentro de la sociedad en la última década todo esto debido a problemáticas que han hecho que se promueva una conciencia financiera. En tal sentido, las finanzas personales son parte importante del individuo ya que representa un recurso a disposición que permite satisfacer aquellas necesidades prioritarias para el ser humano.

Es preciso destacar que este estudio nace con el fin de conocer y saber la realidad del profesional frente a un mercado competitivo de altos estándares.

Por lo antes mencionado, se tiene que tener en claro que el enfoque empieza en el cumplimiento de un perfil enfoque universitario para la creación de un perfil profesional mismo que le permita desarrollar habilidades y conocimientos adquiridos a través del pènsum educativo para tener a disposición un recurso denominado ingreso.

Por ello, es así que el manejo de las finanzas personales es un ciclo continuo de terminologías de tipo contable desarrolladas por personas que estudian carreras administrativas, así como la colectividad en general. Particularizando el caso de estudio se hace total énfasis en el profesional graduado en las carreras de finanzas contabilidad y auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE sede Latacunga, domiciliados en la provincia de Tungurahua.

Debido a lo anterior, se puede inferir que todas aquellas contribuciones de tipo científica que se han logrado obtener a través de la investigación han aportado al conocimiento de los nuevos escenarios que se experimentan.

En cuanto a los objetivos se han estado encaminado a analizar las finanzas personales, pero consigo se han tomado otras aristas de estudio que han permitido llegar al objetivo general el cual se basa en analizar las finanzas personales de los profesionales graduados de las carreras de finanzas contabilidad y auditoría de la universidad de las fuerzas armadas ESPE con sede Latacunga domiciliadas en la provincia de Tungurahua y su aporte a la economía tanto de la provincia como del país.

Asimismo, se muestra un compendio de definiciones que permitirán sustentar teóricamente este artículo científico, y de entre los cuales se menciona a la educación financiera que, según Romero et al., (2021) mejora el conocimiento para el manejo correcto de productos, riesgos y precios mediante información que permita obtener habilidades que mejoren las decisiones financieras.

De igual manera, López-Lapo et al. (2022) define la educación financiera como un proceso por medio del cual los consumidores e inversionistas logran mejorar sus conocimientos acerca de los conceptos financieros y los productos que se manejan. Esto lo logran a través de instrucción y orientación de manera objetiva que les permite desarrollar habilidades y conciencia para conocer mejor los riesgos financieros existentes y también las posibles opciones existentes de manera que sepan a dónde acudir ante cualquier situación.

Otra definición de Educación financiera es la expuesta por Rivera y Bernal (2018) quienes indican que es una combinación de hábitos y actitudes, que al practicarse de forma cotidiana al momento de tomar decisiones financieras pueden influir de manera positiva ya que contribuyen a la mejora de las finanzas personales, en la economía e inclusive en la calidad de vida de las personas que practiquen una adecuada educación financiera.

Asimismo Romero et al. (2021) indican que el desarrollo de habilidades y destrezas que permiten una educación financiera estable y que se puedan tomar las mejores decisiones financieras son fundamentales y que entre estas se encuentran:

- Los ingresos
- Los gastos
- La inversión
- El ahorro

En primer lugar, se menciona a los ingresos que es conocido como las ganancias que se obtienen por la venta de un bien o por algún servicio prestado donde se percibe un cobro monetario, este beneficio pasa a sumarse al presupuesto establecido (EUROINNOVA, 2023).

Igualmente, los ingresos, son aquellas ganancias percibidas por la venta de un bien o la realización de un servicio por un cobro monetario. Se destaca que al realizar una actividad o la venta de un bien se obtiene un ingreso por alguno de estos conceptos los cuales tienen una remuneración. Cabe mencionar que las herencias y las inversiones están dentro de una definición de ingresos.

De igual manera se menciona que de los ingresos económicos se derivan los ingresos económicos nominales y reales, el primero hace referencia a la expresión numérica de los ingresos, es decir la expresión en cifras de los ingresos percibidos, los segundos se refieren al registro del valor monetario o poder adquisitivo de las ganancias sin importar el tiempo que haya transcurrido (EUROINNOVA, 2023)

Por otro lado, los gastos se refieren al uso de las remuneraciones para satisfacer necesidades básicas y de la vida cotidiana, según Véliz y Culcay (2022) indican que el gasto es un consumo, una utilización que puede ser recuperado de forma indirecta a través de las utilidades cuando se trata de un gasto en una empresa.

Asimismo, las empresas y los individuos deben considerar un presupuesto para realizar sus gastos y así controlar la salida de dinero al momento de obtener algún bien o servicio, para el caso de los individuos generalmente el gasto al que incurren no es recuperable, pues es considerado una salida voluntaria de dinero al comprar cosas o pagar algún servicio, aunque a nivel contable es considerado como una disminución de los ingresos (Mejía, 2023).

Los tipos de gastos a nivel contable se pueden clasificar en fijos, variables, inesperados, flexibles, pero según su objetivo están los gastos personales, los empresariales entre otros, con mayor interés se hace mención del primer caso Mejía (2023) menciona que estos son los realizados por las familias personas de acuerdo a las necesidades que presenten, como el pago de facturas por servicios, alimentación, educación entre otros. En el caso de los gastos empresariales se hace referencia a los egresos que realizan las organizaciones para cubrir sus responsabilidades.

Otro aspecto importante de la educación financiera es el tema de la inversión, entendida como la colocación de un recurso que dará beneficios futuros, siendo destinados para un posible ahorro o una nueva colocación para mantener una salud financiera mucho más adecuada (Chávez, 2023).

Toda inversión posee riesgos, pero para minimizarlos es necesario conocer los elementos que conforman una inversión, y dentro de estos se encuentran el rendimiento el cual es la rentabilidad que va a generar la inversión en un determinado momento y generalmente es medido en porcentajes, asimismo, se menciona el plazo, el cual es el tiempo que se elige para mantener la inversión (corto o largo plazo), por otra parte está la liquidez que es la capacidad que posee la inversión para ser transformada en dinero en efectivo, sin que esta pierda su valor, y por último el riesgo que es la probabilidad de que la inversión resulte como no se planeaba y esto depende mayormente por el rendimiento de la inversión (Chávez, 2023).

Finalmente, se menciona el ahorro, que es conocido como una pequeña fracción de dinero destinada a un fondo de emergencia que será de gran ayuda en situaciones y momentos difíciles. Ahorrar trae consigo muchos beneficios dentro de los cuales se tiene el pago de préstamos o algunos gastos personales para mejorar la calidad de vida de los individuos o grupo de familia que los conforma.

En este mismo sentido, se menciona que una buena educación financiera influye en la calidad de vida de los individuos, y que muchas personas no tienen una buena administración de su dinero, por lo que en ocasiones no logran manejar adecuadamente sus finanzas, esto según menciona Verdín (2018) se debe a diferentes factores y entre ellos se mencionan, los ingresos insuficientes, falta de educación financiera y falta de acceso al sistema financiero. Aunque algunos factores son externos y difícilmente se pueden controlar al mejorar la educación financiera se logra mejorar la calidad de vida considerablemente. De igual manera, la calidad de vida influye en el bienestar, la satisfacción y estabilidad de una vida plena y satisfacción familiar pues al tener un nivel de ingresos acorde a las necesidades del grupo familiar, este tendrá salud familiar.

Método

Enfoque de la investigación

Esta investigación se basó en un enfoque cuantitativo, que según menciona Hernández et al. (2014) es la utilización de una cantidad de datos que ayuda a probar las hipótesis objeto de estudio basándose en la medición y análisis de datos para de esta manera determinar cuál es el compartimento y teorías que se quieren comprobar.

Diseño de la investigación

Según Gómez-Luna et al. (2014), para realizar una búsqueda bibliográfica es de suma importancia contar con el material necesario, el cual, ayudará a tener información suficiente que facilite el inicio de una búsqueda, basándose inicialmente en una revisión bibliográfica relevante e importante. El material que sea de elección debe contener fuentes con referencias amplias que demuestren que este material fue cuidadosamente revisado por un experto previo a una publicación.

Igualmente se menciona que se realizó una investigación descriptiva y para Guevara et al. (2020), el objetivo de la investigación descriptiva es conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de una descripción precisa de las actividades, objetos, procesos y personas. Pon ende, la meta de la presente investigación es describir, caracterizar y presentar las características, comportamientos o fenómenos tal como se presentan en un momento específico, sin intervenir en ellos ni manipular variables. Para obtener una comprensión clara y detallada de la situación estudiada, el enfoque de este tipo de investigación es observar y recopilar datos, detallando el contexto en el que se encuentra la situación, el fenómeno o el hecho.

De igual manera se apoyó en una investigación documental mediante la consulta de documentos como libros, revistas, registros u otros similares que sean de ayuda para realizar una investigación (Grajales, 2000)

La investigación también fue de campo, la cual según Grajales (2000) esta es conocida como investigación directa es la que se realiza en un lugar y tiempo determinado en el que está ocurriendo el fenómeno que se está estudiando.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Encuesta

Según Casas (2002) la técnica de encuesta es un método de investigación popular porque permite obtener y elaborar datos de manera rápida y efectiva. La información se obtiene observando indirectamente los hechos a través de las declaraciones de los encuestados. Los resultados de la encuesta pueden ser aplicados a comunidades enteras utilizando técnicas de muestreo adecuadas.

Población y muestra

La población estuvo conformada por 978 profesionales hasta la fecha de la investigación realizada, este dato ha sido corroborado con la base de datos entregada por parte de dirección de carrera, así como de la unidad de admisión y registró con el trabajo mancomunado realizado con la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Sede Latacunga domiciliados en la provincia de Tungurahua.

Se tomó una muestra intencional de tipo no probabilista bajo el cual el investigador trabaja con el numérico recolectado y que reúne las condiciones de estudio bajo ese concepto la muestra de 24 profesionales que reúnen las condiciones específicas.

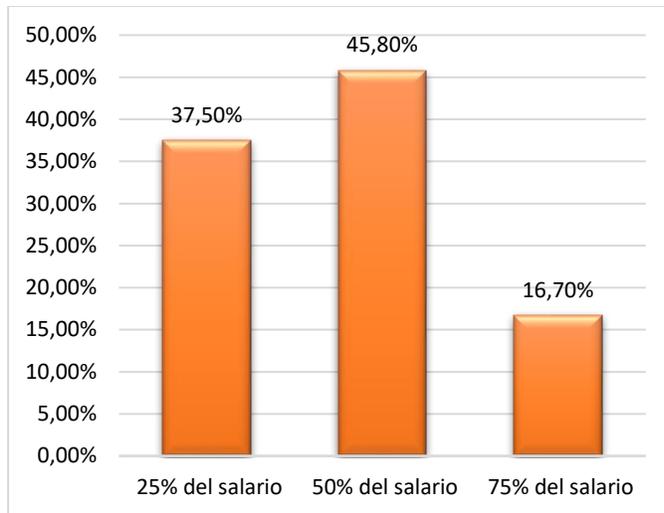
Resultados

En esta sección se presenta el análisis cuantitativo de los resultados obtenidos a través del planteamiento de la encuesta.

La información obtenida durante la investigación se tomaron las preguntas de mayor relevancia siendo estas las mostradas a continuación:

Figura 1

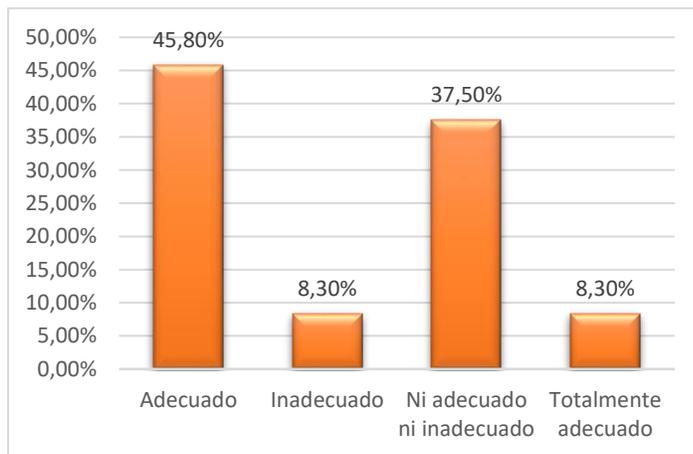
Tipo de gasto



En la figura 1 se observa que el 45.8% destina el 50% del salario a la satisfacción de sus necesidades básicas. Evidenciando que en la mayoría de los casos el sueldo es destinado a consumos siendo sus componentes principales la alimentación, vivienda, salud, educación, turismo.

Figura 2

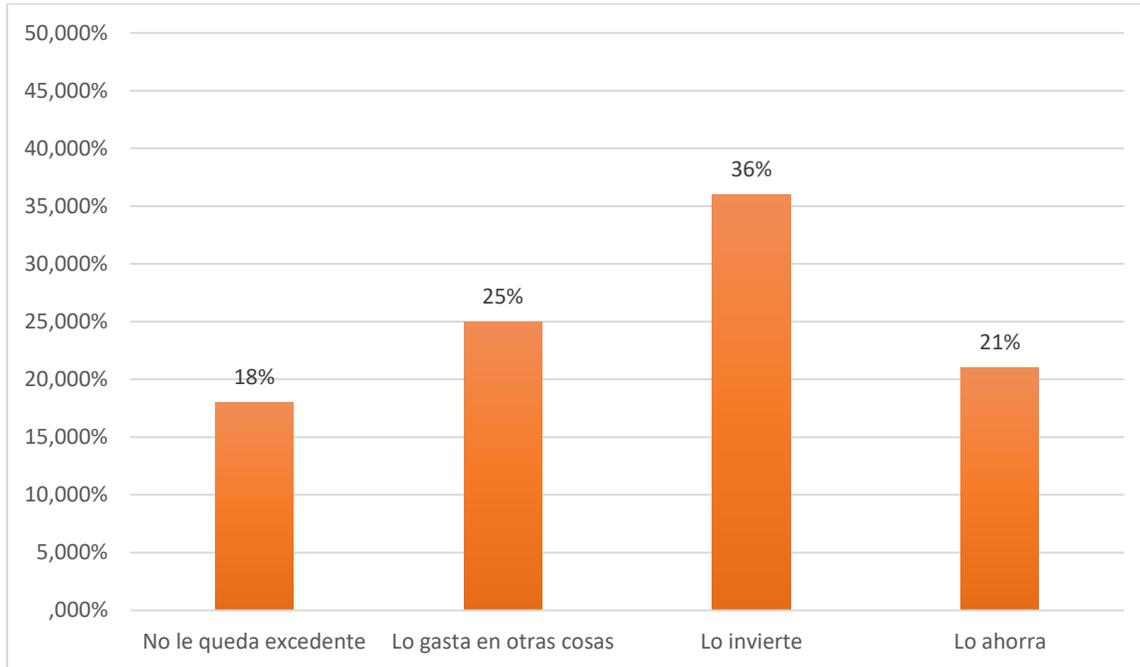
Percepción del salario



Nota: Apreciación personal del ingreso recibido

En la Figura 2 se observa que el 45,8% de los encuestados determina que su salario es adecuado evidenciando que los graduados cuentan con un salario apropiado bajo su propia perspectiva.

Basándose en las respuestas obtenidas se evidencia que los graduados cuentan con un salario adecuado y este les permite poner en salud financiera estable y una calidad de vida adecuada, la importancia de mantener una estabilidad financiera es totalmente importante ya que esta determina el equilibrio entre la salud, física, mental, económica y financiera.

Figura 3*Destino del dinero excedente de su salario*

Con base en estos resultados en la figura 3, se evidencia que el 18% de los encuestados manifestó que no le queda excedente posterior al gasto de sus necesidades, un 25% lo destina para otros gastos, un 36% de los encuestados manifestó que invierte el excedente de salario y un 21% indica que lo ahorra para casos de emergencia.

Discusión

Fundamentados en estas respuestas se evidencia que la mayoría de los graduados encuestados poseen un nivel de ingresos adecuados por lo que manifiestan que los recursos percibidos les resultan suficiente para sus gastos mensuales, una pequeña parte indica que no tiene excedente de ingresos posterior al gasto para cubrir sus necesidades, sin embargo, puede cubrirlas en su totalidad, lo que se concatena con lo mencionado por Eyzaguirre (2018) quien menciona que es fundamental reconocer los hábitos de consumo y estar conscientes de los mismos, y en caso de no poseer la educación financiera necesaria debe evaluar las fallas y apreciar las finanzas personales de manera que estas no se vean alteradas y provoque inconvenientes financieros.

Asimismo, Sierra (2018) evaluó en su investigación como manejan los recursos financieros los estudiantes de finanzas y contabilidad para optimizar su uso, de igual manera manifestó que no

todos son capaces de hacerlo debido a que no poseen una adecuada educación financiera sin embargo una gran parte si pudo hacerlo.

Esto se refiere a lo mencionado antes, acerca de que una adecuada educación financiera permite a los graduados a mejorar sus ingresos, y tener una buena calidad de vida.

Por lo tanto, es fundamental que las personas creen hábitos financieros positivos de manera que su educación financiera incremente cada día más y puedan manejar siempre sus finanzas de forma adecuada logrando cubrir sus necesidades.

Conclusiones

En cuanto a esta investigación se menciona que la educación financiera es fundamental para lograr mejorar el manejo de conceptos básicos que permiten gestionar los recursos financieros de forma más eficiente, por lo que es fundamental que las personas siempre se estén preparando acerca del tema y poder avanzar y no estancarse en malas decisiones.

Así mismo se menciona que los graduados de las carreras de finanzas, contabilidad y auditoría manejan en su mayoría los conceptos y definiciones referentes al uso adecuado de sus finanzas lo que trae ventajas frente a otras personas que no posean estos conocimientos previos. Por lo tanto, esto les trae beneficios a corto y largo plazo, ya que conocen los riesgos financieros y pueden tomar mejores decisiones con respecto al manejo del dinero.

Afianzados en los ejes temáticos que forman parte del pénsum académico, los graduados desde su posición organizacional con relación de dependencia; así como, en su desarrollo profesional independiente aportan de manera protagónica al engrandecimiento del país y por tanto son un pilar fundamental en la economía del mismo, lo confirma el producto de esta investigación

Referencias

Casas, J., Repullo, J., & Donado, J. (2002). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). Investigación. doi:[https://doi.org/10.1016/S0212-6567\(03\)70728-8](https://doi.org/10.1016/S0212-6567(03)70728-8)

Chávez, J. (2023). Finanzas. Inversión. Obtenido de <https://www.ceupe.com/blog/inversion.html>

EUROINNOVA. (2023). Descubre qué es un ingreso económico y cuál es su importancia en las finanzas . Obtenido de <https://www.euroinnovaformacion.com.ve/blog/que-es-un-ingreso-economico>

- Eyzaguirre, W. (2018). El hábito del dinero: rompe mitos y aprende a invertir. Obtenido de https://books.google.co.ve/books/about/El_h%C3%A1bito_del_dinero.html?id=oZsyvwEACAAJ&redir_esc=y
- Gil, S. (2015). Ingreso. México: Economipedia.
- Gómez-Luna, E., Fernando-Nava, D., Aponte-Mayor, G., & Betancourt-Buitrago, L. (2014). Metodología para la revisión bibliográfica y la gestión de información de temas científicos, a través de su estructuración y sistematización. *Dyna*, 81(184). doi:<https://doi.org/10.15446/dyna.v81n184.37066>
- Grajales, T. (2000). Tipos de investigación. México: Universidad Interoamericana para el Desarrollo.
- Guevara, G., Verdesoto, A., & Casstro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *recimundo*, 4(3). doi:[https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Definiciones de los enfoques cuantitativo y cualitativo, sus similitudes y diferencias. México: Instituto Nacional Electoral.
- López-Lapo, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., & Cueva, S. J. (2022). Educación Financiera en América Latinas. *Revista Ciencia Latina. Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1). doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Marroquín, R. (2013). Metodología de la investigación. Lima: UNIVERSIDAD NACIONAL DE EDUCACIÓN ENRIQUE GUZMÁN Y VALLE.
- Mejía, T. (2023). Tipos de gastos. Obtenido de <https://www.lifeder.com/tipos-de-gastos/>
- Montes, G. (2000). Metodología y técnicas de diseño y realización de encuestas en el área rural. La Paz: Temas Sociales.
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*(41). Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext
- Romero, J., Fonseca, G., & Blanco, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA. Boyacá: Universidad EAN. Obtenido de <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/download/3091/2263>

- Sierra, F. (2018). Estudio de referencia de como los estudiantes de finanzas y contabilidad de la universidad de Jaén España estan administrando los recursos a través de las finanzas personales. Universidad de Santader. Obtenido de <https://repositorio.udes.edu.co/server/api/core/bitstreams/5c2d9fb6-5952-4516-b1cf-23003685f691/content>
- Urzúa , A., & Caqueo, A. (2012). Calidad de vida: Una revisión teórica del concepto. Tarapacá: Terapia psicológica.
- Véliz, M., & Culcay, M. (2022). Contabilidad de costos: conceptos elementales. Editorial Grupo Compás. Obtenido de <https://repositorio.uteq.edu.ec/server/api/core/bitstreams/a23590dd-d4b2-46f3-86eb-51f533562c7c/content>
- Verdín, L. (27 de Marzo de 2018). Las finanzas personales relacionadas con la calidad de vida. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/agentes-cambio-papel-finanzas/3853178-finanzas-personales-relacionadas-calidad-vida>

© 2023 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).