

La Actitud, El Conocimiento y La Educación en la Administración y la Toma de decisiones asertivas de las Finanzas Personales de los estudiantes de pregrado del turno nocturno 5 bimestre del año 2016 de la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología de Panamá.

Por: Ricardo Enrique Zeballos Morales y Julio García



1. Introducción

El temas de nuestro trabajo de investigación lo hemos denominamos: “La Actitud, El Conocimiento y La Educación en la Administración y la Toma de decisiones asertivas de las Finanzas Personales de los estudiantes de pregrado del turno nocturno 5 bimestre del año 2016 de la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología de Panamá.

¿Por qué este tema en particular?

Pensemos por un instante que pretendemos dejar de vivir en un inmueble aquillado para

adquirir una casa por un valor de B/.160,000.00. Se lo comunica a su pareja e hijos y en ese mismo instante inicia a meditar que hay que pagar la colegiatura de los niños, usted o su pareja está en estado interesante (embarazada), comprar los alimentos, pagar la luz, el teléfono, el Smartphone, el servicio de Internet, el servicio de cable, la letra del automóvil, se acuerda que hay que pasar a ponerle combustible al automóvil, comprar llantas, realizar el pago mínimo de las tres tarjetas de crédito, el préstamos que financiaba las últimas vacaciones en Oslo, Noruega. Ante todo este escenario también hay que pagar el 5% del abono inicial de la casa en un periodo de un año y medio, además de separarla con B/.1,500.00. Pareciera que todo estuviera conspirando en su contra, como quien viera una comedia del dibujo animado de Mr. Mago. Estos temas inesperados una detrás de la otra. Así es

como transcurre la vida de un grupo importante de la población, viven el momento y sufren las causas de la falta de planeación.

Es la consecuencia de un analfabetismo financiero. Es un cumulo de decisiones que no son asertivas que fueron tomadas sin una base solida, mas por un sentimiento emocional que por un pensamiento racional.

Nuestra motivación es aportar un punto de inicio para contribuir a la salud financiera de las personas mediante la educación formal del adulto e incentivar nuevas investigaciones sobre el tema. Formar debates para la Incorporación en el pensum de estudio de las escuelas y universitarias materias que le brinde a los futuros profesionales tener información solida para la toma de decisiones financieras asertivas, que le permitan construir de una calidad de vida y afrontar eventos económicos esperados e inesperados.

1. Titulo

La Actitud, El Conocimiento y La Educación en la Administración y la Toma de decisiones asertivas de las Finanzas Personales de los estudiantes de pregrado del turno nocturno 5 bimestre del año 2016 de la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología de Panamá.

2. Formulación del problema

Las necesidades infinitas de las personas provocan el consumismo, retorna en un problema para la sociedad actual, para el individuo y/o los individuos, se ha masificado enormemente y ha llegado a todos los rincones del mundo. Producto del consumismo el ahorrar y el invertir ya no es tan común en algunas personas. Nos relacionamos diariamente con personas que pierden todo por endeudarse, incluido su empleo, sin haber previsto que este hecho ocurriría, y se ven enfrentados a contraer deudas por no saber planificar sus gastos. Las personas se preguntan: ¿En qué se me fue el

dinero? ¿En qué se gastó tanto? Llega la mitad de la quincena y se dan cuenta que ya no tienen dinero para subsistir la segunda mitad o simplemente ocurre una emergencia, una enfermedad o un accidente que no pueden afrontar. No cuentan con los ingresos o el respaldo monetario para cubrir los gastos que demandan tales situaciones, lo que después se traduce en un estrés financiero atribuido a la imposibilidad de solventar las deudas. Por ende no tienen un bienestar financiero. Para resumir el planteamiento, diríamos:

¿Cuál es el nivel de conocimiento, actitud y formación que sobre finanzas personales poseen los de los estudiantes de pregrado del turno nocturno 5 bimestre del año 2016 de la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología! ?".

¿Qué relación hay entre el nivel de conocimiento, actitud y formación sobre finanzas personales y la administración asertivas de los recursos económico individuales y familiares?

3. Justificación

El estudio fomenta entre las instituciones de educación superior públicas y privadas el tema de la educación financiera para que los universitarios sean consumidores más educados y mejor informados sobre la toma de decisiones financieras asertivas a lo largo de la vida. Contribuir a que tengamos mejores ciudadanos en temas de economía y finanzas, de manera que tengan la competencia de comprender y tomar decisiones asertivas frente a hechos financieros en momentos de bonanzas, desaceleración o crisis económicos.

Recomendar o sugerir ideas de otros estudios y viabilidad, disponibilidad económica y materiales.

Los resultados del estudio pueden introducir contenido curricular en los programas de estudios que ayudo a los estudiantes y profesionales a tener un mejor manejo de sus finanzas.

4. Antecedentes

4.1. Unidad de Observación

Hemos identificado el sujeto de estudio en la población a los estudiantes de pregrado del turno nocturno 5 bimestre del año 2016 de la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología de Panamá.



Se eligió esta unidad de observación debido a que estos estudiantes están en formación y adquiriendo habilidades y destreza para generar ingresos por lo que es importante conocer si tienen la competencia en finanzas personales.

4.2. Estudios e Investigaciones

Según un artículo publicado por Health Day basado en un estudio de reciente data de El Instituto Nacional de Salud Mental de los EE. UU refiere que el dinero puede ayudar a comprar la felicidad por lo menos si gana

cerca de USD75, 000.00 al año. La felicidad aumenta junto con el ingreso familiar anual hasta cerca de USD75,000.00. Después de eso, ganar más dinero no afecta la satisfacción cotidiana. Sin embargo, eso no significa que las personas deberían dar por perdido ese ascenso en su trabajo. Aunque ganar más dinero no ayudará a su estado emocional en cualquier día dado, la gente que ha tenido ingresos familiares superiores a USD75,000 sí tenía más probabilidades de sentirse satisfecha con su propia vida. Los que ganaban, digamos USD120,000 informaron más satisfacción con sus vidas y tenían una mejor percepción de su vida en general que los que ganaban menos, mientras que los que ganaban USD160,000 evaluaron aún mejor sus vidas.

“Es realmente importante reconocer que la palabra “felicidad” cubre mucho terreno”, señaló Angus Deaton, autor del estudio, y profesor de economía y asuntos internacionales de la Universidad de Princeton. “Esta es su evaluación general de cómo va su vida, mientras que la otra tiene

más que ver con su bienestar emocional en ese momento. Tener mayores ingresos no parece tener ningún efecto sobre el bienestar después de los USD75,000, mientras que la evaluación de su vida continúa aumentando junto con el ingreso”. El estudio aparece en la edición en línea del 6 de septiembre de Proceedings of the National Academy of Sciences. Los investigadores usaron datos del Índice de bienestar Gallup-Healthways, que encuestó a 450,000 estadounidenses en 2008 y 2009 acerca de su ingreso familiar y su estado emocional durante el día anterior y sus sentimientos generales acerca de la vida y el bienestar. Ambas medidas de felicidad apuntan a algo diferente, anotó Deaton. Usted podría sentirse triste o infeliz un día porque su jefe lo regañó o porque le pusieron una multa por exceso de velocidad, sin embargo, en general, le parece que su vida está yendo bastante bien. Por otro lado, es posible que se sienta feliz, incluso alegre, en una excursión con sus amigos y familia, pero no se siente satisfecho en general con su vida o la dirección que está tomando.

Entonces, ¿qué medida de felicidad importa más? Es una pregunta filosófica y quizá una que sólo cada individuo puede responder, aseguró Deaton. “Esa es una pregunta realmente profunda y difícil. Ambas medidas son importantes. Pero si se siente infeliz ahora, el hecho de que su vida pueda ir bien no lo compensa”. Los científicos sociales y los psicólogos han lidiado por mucho tiempo con la forma de cómo medir la felicidad, aseguró James Maddux, profesor de psicología de la Universidad George Mason de Fairfax, Virginia, que no participó en el estudio. El nuevo estudio hace un buen trabajo al dilucidar los distintos aspectos del bienestar emocional, como las emociones más inmediatas frente al panorama general de las evaluaciones de vida, señaló Maddux. “Este estudio coincide con muchos otros acerca de la relación entre ingreso y felicidad o la satisfacción general con la vida”, señaló Maddux. “Lo que otros estudios también han mostrado es que el dinero importa, hasta cierto punto. Sin embargo, después de cierto punto, tener más dinero no hace que las personas se sientan mejor con sus vidas o con

sí mismos en el día a día”. Esto aplica en otros países del mundo también, anotó. En cuanto el PIB per cápita aumenta a un punto en el que la gente ya no tiene que esforzarse por satisfacer sus necesidades básicas, como alimentación, vestido, vivienda y atención de la salud, los aumentos adicionales en la riqueza no parecen hacer mucha diferencia en la felicidad, aseguró Maddux. Maddux instó a los hostigados trabajadores estadounidenses a no obsesionarse demasiado con la cifra de USD75,000. Ese nivel de ingresos puede implicar muchas cosas distintas según la cantidad de miembros de la familia, las responsabilidades financieras y el lugar en el que viva, advirtió. “USD75,000 no es una cifra mágica que la gente necesita alcanzar para ser lo más feliz posible”, señaló Maddux. “El punto es que hay un umbral en el que la gente probablemente no va a ser sustancialmente más feliz si continua ganando más dinero”. En 2008, el ingreso familiar promedio en los EE. UU. fue cercano a USD71,500, mientras que la media, el punto en el que la mitad de los ingresos son superiores y la otra mitad inferiores, fue de

USD52,000. El promedio se aleja de la media debido a algunos pocos ingresos muy elevados, explicó Deaton. Aunque la mitad de la gente cuyos ingresos familiares son superiores a USD75,000 probablemente no sentirá aumentos duraderos en la felicidad si puede ganar más, perder un ingreso sustancial probablemente no sería bueno para su bienestar emocional, sugirió el estudio. A medida que se reducía el ingreso, los encuestados informan sobre menos felicidad, y más tristeza y estrés. Además, según el estudio, la pobreza exacerbó el impacto emocional de eventos negativos, como enfermedades o divorcios. Según los investigadores, los pobres tampoco lograron tanto aumento de su felicidad los fines de semana que los más favorecidos. “La vida no es justa para los pobres en muchos aspectos”, agregó Deaton.

5. Hipótesis

Las personas que asisten al turno nocturno 5 bimestre del año 2016 de la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología de



Panamá poseen un nivel alto en temas de conocimiento, actitud y educación financiera para la administración, toma de decisiones asertivas de sus finanzas personales y familiares.

5.1. Variables

5.1.1. Variable independiente

Nivel de conocimiento, actitud y formación en Finanzas Personales

5.1.1.1. Definición Conceptual

5.1.1.1.1. Formación en Finanzas Personales.

La formación en finanzas personales cultiva de las buenas prácticas mediante el aprendizaje, la experiencia, moderniza el concepto sobre forma de proceder asertivamente en el campo económico.

5.1.1.1.2. Actitud Financiera.

Es la relación del individuo con el mercado financiero, su disposición para utilizar o interactuar con las herramientas, que ofrece la plaza y los métodos personales para planificar sus actividades financieras.

5.1.1.1.3. Educación Financiera.

La educación financiera es el manejo asertivo del dinero que ganamos hacia las cosas que más valoramos e invertir asertivamente para hacerlo crecer y lograr lo que se desea en la vida: cumplimiento las metas y objetivos.

5.1.1.1.4. Definición operacional

Nivel o grado de conocimiento, actitud y educación financiera que poseen las unidades de análisis al utilizar alguna herramienta financiero.

5.1.2. Variable dependiente

Administración y toma de decisiones asertivas de las finanzas personales y familiares

5.1.2.1. Definición Conceptual

Es la confianza del individuo para obtener una mayor satisfacción emocional y lograr alcanzar las metas individuales y familiares sacándole provecho a los recursos económicos que están bajo su administración logrando independencia económica.

5.1.2.2. Definición operacional

Porcentaje de respuestas correctas a las preguntas de conocimiento, la actitud del individuo ante las herramientas financieras y su interés en formación en finanzas personales que determinaran el grado de información que posee los estudiantes del turno nocturno 5 bimestre del año 2016 de la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología de Panamá para la toma decisiones razonadas sobre su recurso económico.

5.2. Objetivos Generales

- a) Evaluar el nivel de conocimiento, actitud y educación en finanzas personales de los estudiantes turno

nocturno 5 bimestre del año 2016 de la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología para la toma decisiones razonadas sobre su recurso económico.

- b) Ofrecer herramientas financieras de aplicación en la vida diaria para un mejor aprovechamiento de los recursos económicos y el logro, consecución y éxito de metas personales y familiares a lo largo de su vida natural.

5.3. Objetivo Especifico

- a) Determinar el nivel de Conocimiento, Aptitud y Educación en Finanzas Personales que poseen los estudiantes que asisten al turno nocturno 5 bimestre del año 2016 de la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología para la toma decisiones razonadas sobre su recurso económico.

- b) Describir los usos y hábitos Financieros de la población objeto de estudio.
- c) Conocer la percepción que sobre Conocimiento Financiero poseen los estudiantes universitarios que asisten al turno nocturno 5 bimestre del año 2016 de la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología para la toma decisiones razonadas sobre su recurso económico.
- d) Determinar la relación entre conocimiento, actitud y formación en finanzas personales con la asertivo administración de los recursos financieros.
- e) Diseñar un programa para la implementación de un taller experimental de formación en finanzas personales para los estudiantes universitarios.

6. Diseño metodológico

6.1. Técnica

La investigación es de tipo cuali-cuantitativa.

6.1.1. Nivel de Investigación

6.1.1.1. Referencial

La investigación es referencial debido ya hemos utilizado como referencias estudios efectuados con anterioridad la cual reflejo resultado sobre el poco se sabe sobre la materia de finanzas personales en la República de Panamá.

6.1.1.2. Descriptiva

La investigación es descriptiva debido queremos investigar el grado de conocimiento, actitud y formación de los estudiantes del turno nocturno 5 bimestre del año 2016 de la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología de Panamá .

Nuestra meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de la relación que existe entre dos variables: la independiente y la dependiente. Nuestra Investigación recolecta datos cuidadosamente y luego se analizaran minuciosamente los resultados con el fin de extraer generalizaciones significativas que contribuya

al conocimiento e incentive nuevas investigaciones sobre el tema.

6.1.1.3. Correlacional

La investigación es correlacional debido a que utiliza métodos descriptivo tiene como finalidad determinar el grado de relación o asociación no causal existente entre dos variables: la dependiente e independiente. Intentaremos medir las variables y aplicar de técnicas estadísticas para estima la correlación para aportar indicios sobre las posibles causas del fenómeno que estamos investigando y trataremos de busca o determinar el grado de relación existente entre las variables.

6.2. Instrumento de medición



En nuestra investigación aplicaremos encuesta a la población de estudiantes de

pregrado del turno nocturno 5 bimestre del año 2016 de la Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología de Panamá.

La encuesta está conformada por un cuestionario con un total 32 preguntas, 25 preguntas respuesta únicas, 5 preguntas abiertas y 2 preguntas múltiples.

El cuestionario está dividido en secciones que a continuación detallamos:

a) Instrucciones para el encuesta

En las instrucciones se le explica brevemente la manera de completar el cuestionario, la identificación del tipo de pregunta, como por ejemplo:

(1) RM-Respuestas Múltiples:

puede circular varias repuestas,

(2) RU-Respuesta: Únicamente puede circular una respuesta

(3) RA-Respuesta Abierta:

Puede expresar o escribir su opinión en la repuesta

b) Datos Demográficos

En los datos demográficos hemos incluidos preguntas como: edad, ocupación, especialidad que estudia, sexo, ingreso mensual.

c) Conocimientos Financieros

Se establecen preguntas sobre cuál es la diferencia entre una cuenta de ahorros y corriente, entre una tarjeta de crédito o débito, entre un préstamo y un crédito, sobre la característica de un fondo de inversión, la característica de un préstamo hipotecario, la tasa de interés preferencial y el término en años de la tasa de interés preferencial. Se ha intentado recoger todas unas series de preguntas para evaluar explícitamente cual es la situación de los encuestados por lo que sus conocimientos financieros se refieren.

d) Actitud Financiera

se establecen preguntas que abarcan la relación de los individuos con la oferta financiera. Se pregunta sobre si posee una cuenta de ahorros, si tiene

tarjeta de débito o crédito y si hace algún seguimiento a su presupuesto o si ahorran, en otras palabras cual es la actitud respecto al mercado financiero.



e) Educación financiera

En esta tercera sección de preguntas se intenta recoger que saben los estudiantes del turno nocturno del 5 bimestre del 2016, Universidad Internacional de Ciencia y Tecnología de Panamá, que saben sobre Educación en Finanzas Personales, dónde lo han aprendido y si les gustaría recibir algún tipo de formación superior sobre la materia. Además, se hacen preguntas para obtener datos sobre opinión de los estudiantes respecto a la realización de la asignatura educación financiera y sus beneficios.

f) Clausula de confidencialidad

En esta sección se le explica al estudiante sobre el compromiso nuestro los investigadores para la protección de sus datos y el anonimato. En la encuesta no se incluye datos como nombres, cédulas o ningún dato que pueda revelar información que pueda identificar al encuestado. Nuestro Compromiso es analizar el conocimiento, la actitud y la formación en finanzas personales del estudiante.

Resultados

La cultura en finanzas personales en la República de Panamá se ha estudiado poco. Esta investigación pretende ser un despegue para incentivar a otros investigadores en este tipo de estudio.

La Matrícula de Estudiantes en UNICYT se estimó en aproximadamente 340 estudiantes, que en su mayoría asisten en el turno nocturno. Se determinó una muestra de 30 estudiantes para la aplicación de la encuesta

$$n = N/[e^2(N - 1) + 1]$$

$$n = ? / (.0049(2.222 - 1) + 1) = ?$$

El margen de error es 5%



El 76% de los encuestados son de sexo femenino y el 24% de son masculino. En la etapa de preguntas de conocimientos generales en finanzas, pudimos observar que un gran porcentaje posee conocimientos en temas de finanzas, relacionados al manejo de sus finanzas personales. En la Etapa de preguntas sobre actitud financiera, pudimos observar que los encuestados poseen una alta disposición a realizar actividades de ahorro e inversión, y esto es importante ya que siendo estudiantes se debe estimular a que continúen desarrollando estas actitudes mediante educación continua e incentivos. Lo expuesto anteriormente se pudo corroborar en la

siguiente etapa de preguntas relacionadas con la disposición a aprender y capacitarse sobre finanzas. En la Sección de Anexos se presentan los gráficos que demuestran los resultados de la encuesta.

Bibliografía

- EL PEQUEÑO LAROUSSE ILUSTRADO. Duodécima edición. Dinamarca. Ediciones Larousse S.A. 2006 pág. 1235.
- MARIO TAMAYO Y TAMAYO. Serie aprender a investigar, modulo 2. Santa fe de Bogotá: edición 1999 p44 ISBN: 958-9279-13-9
- SERRANO RODRIGUEZ, Javier. Micro finanzas e instituciones micro financieras en Colombia. Naciones unidas. Santiago de chile. CEPAL 2009 pág. 17-55

Sitios Web

- <http://www.contraloria.gob.pa/inec/>
- CONTRERAS V, Lorena. De la fuente T, Carla. Fuentealba C, Jaime. Psicología del endeudamiento: una investigación teorica.Universidad de la frontera.2006.pag 15 y Disponible en : http://www.inpsicon.com/estudios_realizados/espanol/Contr

eras_Esp_10052007.pdf

[Fecha de consulta 04 febrero 2012]

- ECONOMISTAS POR UN FUTURO. Misión y visión facultad de ciencias económicas [en línea] 17-08-2011 [Fecha de consulta 01 octubre 2011] se puede consultar en:

<http://economistasunillanos.blogspot.com/proposito-de-formacion.html>

- GWARTNEY, James D. STROUP. Richard L. y Lee Dwight R. Ideas de Libertad.[en línea]2006 disponible en internet [fecha de consulta 04 febrero 2012] <http://www.ieep.org.ec/PDFs/IDEAS%20DE%20LIBERTAD%20102.pdf>
- GUIA MUNDIAL DE VIAJES. Colombia Información General [En línea] 2008 [Fecha de consulta 20-09-2011]. Disponible en internet en: http://www.guiamundialdeviajes.com/country/59/general_information/Am%20rica-del-Sur/Colombia.html
- UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS VICERRECTORIA ACADEMICA. Condiciones mínimas de calidad programa

contaduría pública [en línea]
febrero 2005 [fecha de
consulta 01 octubre 2011] se
puede consultar en:
[http://acreditacion.unillanos.ed
u.co/contenidos/COND_CON
TADURIA.pdf](http://acreditacion.unillanos.edu.co/contenidos/COND_CON
TADURIA.pdf)

- UNIVERSIDAD DE TALCA,
Memoria de grado. La quiebra
personal, familiar o
insolvencia Individual. Chile.
[En Línea] julio 2009
consultar en internet:
[[http://dspace.otalca.cl/retrieve
/21912/ramirez_franco_nicola
s_indice.pdf](http://dspace.otalca.cl/retrieve/21912/ramirez_franco_nicolas_indice.pdf)]

- UNIVERSIDAD DE LOS
LLANOS. Misión [en línea]
30-09-2011 [fecha de consulta
01 octubre 2011] Disponible
en internet en:
[http://web.unillanos.edu.co/uni
versidad/mision.html](http://web.unillanos.edu.co/uni
versidad/mision.html)

- Usuario. Colombia economía
[en línea] 30-10-2007 [fecha
de consulta 20-09-11].
Disponible en internet:
[http://geografia.laguia2000.co
m/economia/colombia-
economia](http://geografia.laguia2000.co
m/economia/colombia-
economia)

Anexos



