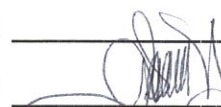
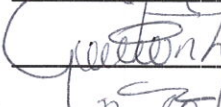
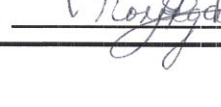





ACTA DE DEFENSA DE TESIS / PROYECTO

En la ciudad de Montemorelos, Nuevo León, siendo las 15:00 horas del día 22 de abril de 2019
se reunieron en aula 209 los miembros del Comité Examinador de la recepción
de grado de Licenciatura en Administración de Empresas del alumno Lorena Resendiz Niño
presentada en la modalidad de Trabajo de Investigación

Dicho Comité Examinador estuvo integrado por las siguientes personas:

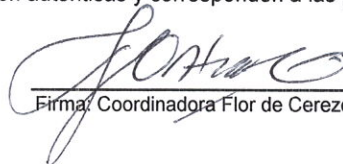
Asesor presidente:	<u>Dra. María Humberta Tolentino Hernández</u>	Firma	
Asesor tutor:	<u>Mtra. Araceli Susunaga Navarro</u>	Firma	
Miembro asesor:	<u>Mtra. Adriana Ruiz Berrio</u>	Firma	
Examinador Externo:	<u>Mtra. Esther Noriega Sandoval</u>	Firma	

Se procedió a examinar al sustentante y siendo las 15:56 horas, el dictamen fue:

Aprobado

No aprobado

Con mi firma y sello al calce yo, Dra. Flor de Cerezo Ontiveros Rmz., Coordinadora del Pregrado de la Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas, certifico que las firmas fueron hechas en mi presencia, son auténticas y corresponden a las personas cuyos nombres figuran en el recuadro.



Firma: Coordinadora Flor de Cerezo Ontiveros Ramírez



Universidad de Morelos
Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas

EDUCACION FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES
EN LOS ALUMNOS DEL NIVEL DE PREPARATORIA DE LA
UNIVERSIDAD DE MORELOS

Investigación
presentada en cumplimiento parcial de los
requisitos para el grado de Licenciatura
en Administración de Empresas

por
Lorena Resendiz Niño
Abril del 2019

RESUMEN

**EDUCACION FINANCIERA Y LAS FINANZAS
PERSONALES EN LOS ALUMNOS DE NIVEL DE
PREPARATORIA DE LA UNIVERSIDAD DE
MONTEMORELOS**

por
Lorena Resendiz Niño

Asesor principal: Maria Humberta Tolentino Hernández

Asesor: Adriana Ruiz Berrio

RESUMEN DE TESIS DE PREGRADO

Universidad de Montemorelos
Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas

Título: EDUCACION FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ALUMNOS DE NIVEL PREPARATORIA DE LA UNIVERSIDAD DE MONTEMORELOS

Investigador: Lorena Resendiz Niño

Asesor principal: María Humberta Tolentino Hernández

Fecha de culminación: Marzo de 2019

Problemática

La presente investigación pretende responder a la pregunta principal que es la siguiente: Identificar si existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria en edades de 15 a 18 de la Universidad de Montemorelos.

Metodología

La investigación fue de tipo descriptiva, transversal, de campo y cuantitativa. La población fue de 225 alumnos de nivel preparatoria de la universidad de Montemorelos de los cuales se encuestaron a 50 alumnos.

Conclusiones

Se hizo uso de los datos recolectados y fueron presentados en diferentes tablas, las cuales muestran los datos demográficos obtenidos de la aplicación de las encuestas y los resultados que estos arrojaron.

DEDICATORIA

Primeramente a Dios, por todas las bendiciones que me ha dado y por permitirme concluir una etapa más en mi vida.

A mis padres porque sin ellos no sería posible alcanzar esta meta, gracias por todo el apoyo incondicional que me han dado desde pequeña, por su amor y consejos para crecer y ser una mejor persona en todos los aspectos de mi vida.

A mis hermana por esos momentos juntas que omitidos, gracias por apoyarme desde la distancia.

A todas las personas que directa o indirectamente ayudaron en la formación de mi carácter y visión de la vida a lo largo de mi paso por esta universidad.

TABLA DE CONTENIDO

LISTA DE TABLAS	viin
RECONOCMIENTOS	viin
Capítulo	
I. DIMENSIÓN DEL PROBLEMA	1
Antecedentes	1
Investigaciones realizadas	2
Declaración del problema	3
Objetivo general	3
Objetivo específico	3
Justificación	4
Definición de términos	4
Hipótesis	5
Delimitaciones.....	6
Limitaciones	6
Supuestos	6
Marco filosófico	7
Organización del estudio	8
II. MARCO TEÓRICO	9
Introducción	9
Finanzas personales	9
Conceptos	10
Historia de las finanzas	11
Educación financiera	13
Conceptos	14
III. METODOLOGÍA	15
Introducción	15
Tipo de investigación	15
Población de estudio.....	16
Muestra	16
Instrumentos de medición	17
Variables	17
Hipótesis nula	18
Hipótesis nula principal	18
Recolección de datos.....	19
Análisis de datos	19
Resumen	19

IV. ANÁLISIS DE RESULTADOS	20
Introducción	20
Análisis descriptivo de los datos	20
Genero.....	21
Edad	21
Ingreso mensual percibido.....	22
Media aritmética.....	22
Resumen	25
V. DISCUSION DE RESULTADOS	26
Introducción	26
Conclusiones	27
Discusión	28
Recomendaciones	29
A la preparatoria.....	29
A los estudiantes	29
Investigaciones futuras.....	30
Apéndice	
A. INSTRUMENTOS DE MEDICION.....	31
LISTA DE REFERENCIAS.....	34

LISTA DE TABLAS

Edad.....	21
Genero	21
Ingreso	22

RECONOCIMIENTOS

A Dios, por brindarme sabiduría y permitirme crecer en conocimiento.

A mi asesora principal la Dra. María Humberta Tolentino Hernández, por haber aceptado la dirección de esta investigación, así como cada una de las aportaciones hechas para la realización y culminación de este trabajo, por su accesibilidad y sobre todo por la paciencia.

A mi asesora Mtra. Adriana Ruiz Berrio, por el apoyo, paciencia, exigencia y sobre todo ánimo para culminar con esta investigación.

A mi universidad UM por ser un lugar de enriquecimiento espiritual, cultural e intelectual.

CAPITULO I

DIMENSIÓN DEL PROBLEMA

Introducción

En este capítulo se menciona el planteamiento del problema, la declaración del problema, así como los términos a utilizar y se dan a conocer las hipótesis de la investigación, los objetivos, justificación, limitaciones y delimitaciones.

Antecedentes

En esta sección se encuentran las definiciones de finanzas personales.

Juárez Martínez (2009) define que las finanzas personales es el manejo de los ingresos o inversión de capital que una persona o familia obtiene por esfuerzos físicos e intelectuales.

Para Salas Méndez (2009) las finanzas personales son el análisis y planificación de las fuentes y usos de fondos personales a lo largo de los años, mediante el ahorro y las inversiones con el objetivo de lograr una mejora en la calidad de vida.

A nivel mundial, la educación financiera es un elemento importante para la reducción de la exclusión social y el fomento a un desarrollo óptimo de los sistemas financieros. Y es que se conoce la carencia de conocimientos esenciales en esta área

por parte de los usuarios. Por la falta de conocimientos esenciales en esta área por parte de los usuarios constantemente se cometen errores en la administración de las finanzas personales por lo cual trae consecuencias a corto y largo plazo. (Raccanello y Herrera Guzmán 2014).

Investigaciones Realizadas

López Sarabia (2010) menciona que mediante el programa Educatec Financieramente del ITESM, realizó una investigación en la cual aplico una encuesta en algunos municipios del Estado de México, principalmente Atizapán y Coacalco. Se aplicaron 850 encuestas a hombres y mujeres de entre 18 y 85 años, que comprende a alumnos, profesores, empleados del Tecnológico como a la población de los municipios anteriormente mencionados. Con el fin de conocer el perfil-cultural del mexicano, el instrumento fue dividido en cuatro partes: (a) consumo y ahorro, (b) crédito e inversión, (c) hábitos y crisis y (d) educación financiera.

Los resultados obtenidos demuestran la alta necesidad que se tiene en México de tener una mayor educación sobre cómo llevar una correcta administración de las finanzas personales por parte de los individuos, el desarrollo de un presupuesto familiar o personal, así como conocer las tasas de interés de las tarjetas. Si se impartiera desde la primaria hasta nivel universitario tendría un efecto considerable en la mejora de las finanzas personales y mejor calidad de vida. (López Sarabia, 2010).

Declaración del problema

La presente investigación pretende responder a la pregunta principal que es: Identificar si existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria en edades de 15 a 18 de la Universidad de Morelos.

Objetivo General

Conocer el grado de educación financiera de los adolescentes entre 15 y 18 años que cursan su nivel de preparatoria en la escuela Adventista en Morelos Nuevo León.

Objetivo Específicos

Estructurar un marco teórico relacionado con conceptos, importancia y características de la educación financiera y las finanzas personales.

Adoptar un instrumento que mida el nivel de educación financiera y su nivel de impacto en las finanzas personales que poseen los estudiantes.

Proponer soluciones en base a los resultados en términos de educación financiera.

Justificación

La educación financiera es un paso importante en la conformación de la vida de los estudiantes, jóvenes, adultos, puede ser utilizada como una herramienta para lograr la independencia y conducta financiera adecuada. Con el paso de los años, se ha alertado sobre la necesidad de mejorar la educación financiera de las personas, pero existen muchas debilidades en este ámbito y esto puede conducir a las personas a adoptar decisiones erróneas sobre su economía personal.

La OCDE (2012), declara que la educación financiera debe comenzar en las escuelas, las personas deben ser educadas en la edad temprana para que se vuelva hábito en los niños y esto les pueda ayudar a tener una mejor calidad de vida en la adolescencia, juventud y adultez.

Esta investigación se pretende saber el nivel de educación financiera que poseen los adolescentes que cursan la preparatoria en la escuela Adventista en Montemorelos Nuevo León.

Definición de términos

A continuación se presentan algunas de esta investigación.

Finanzas personales: Son hechos económicos que experimenta un individuo o unidad familiar al planificar, ganar, ahorrar y gastar a través del tiempo, sus recursos monetarios, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros en su vida.

Planificación financiera: Es el plan que tiene como objetivo principal, buscar el uso correcto de los recursos financieros con los que se cuenta.

Gastos: Es toda aquella partida o salida de dinero.

Inversión: Es el dinero destinado a un fin específico el cual otorgará un beneficio en ganancia mayor en un futuro próximo.

Ingresos: Son las entradas de dinero ganado o recaudado.

Ahorro: Es guardar dinero para el futuro.

Hipótesis

Para Salkind (1999) define hipótesis como el planteamiento general del problema o pregunta que motiva a que se iniciara el estudio de investigación, así orientar el proceso y permitir llegar a conclusiones concretas.

Hi: Existe diferencia significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria en edades de 15 a 18 de la Universidad de Montemorelos.

Ho: No existe diferencia significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria en edades de 15 a 18 de la Universidad de Montemorelos.

Delimitaciones

Se plantearon las siguientes delimitaciones:

1. La investigación se limitó a estudiantes de la preparatoria Prof. Ignacio Carrillo Franco de la Universidad de Montemorelos.
2. El estudio se desarrolló durante el segundo tetra del curso escolar 2018-2019.

Limitaciones

Algunas limitaciones para esta investigación fueron las siguientes:

1. La falta de interés de los estudiantes para poder contestar el instrumento de manera correcta y concentrada.
- 2.- En la aplicación del instrumento podrían quedar espacios dentro del instrumento que no sean contestados.

Supuestos

Los supuestos planteados por la investigación fueron los siguientes:

- 1.-Se consideró que los encuestados respondieron con honestidad a los cuestionarios.
- 2.- De acuerdo con la teoría los instrumentos midieron lo que debían medir.

Marco filosófico

Desde la fundación de este mundo, Dios realizó el primer trabajo que fue la creación de esta tierra hecha por sus propias manos (Génesis 1:1-30; Reina Valera 1960); al final de esta magnífica labor evaluó toda su creación y vio que era bueno en gran manera (Génesis 1:31)

Una de los mandatos importantes sobre las finanzas se relata en 1 Crónicas 29:11-14 menciona lo siguiente: “Todas las cosas que están en los cielos y en la tierra son tuyas. Tuyo, oh Jehová, es el reino, y tú eres excelso sobre todos. Pues todo es tuyo, y de lo recibido de tu mano te damos”.

El señor nos menciona sobre el poco cuidado de las finanzas en Proverbios 6:7-8 menciona: “Ve a la hormiga oh perezoso, mira sus caminos y se sabio; la cual no teniendo capitán, ni gobernador, ni señor, prepara en el verano su comida, y recoge en el tiempo de la siega su mantenimiento”.

White (1970) dice:

“Nuestro uso del dinero como de otras posesiones, le demuestran al Señor nuestra capacidad de usarlos para Él, y si se nos pueden confiar riquezas permanentes” (p. 24).

Se debería enseñar a todo joven y niño no solamente a resolver problemas imaginarios, sino a llevar cuentas exactas de sus propios ingresos y gastos. Aprenda el debido uso del dinero usándolo. Si llevan cuenta de sus gastos conocerán, como no lo lograrían de otro modo, el valor y el uso del dinero.

Organización del estudio

La presente investigación tuvo como propósito responder a la pregunta principal que es la siguiente: Identificar si existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria en edades de 15 a 18 de la Universidad de Montemorelos.

El capítulo I contiene antecedentes, declaración del problema; definición de los objetivos generales y específicos, términos generales, la justificación, las limitaciones y las delimitaciones, los supuestos, las hipótesis, el marco filosófico.

El capítulo II marco teórico donde se presentan conceptos básicos de acuerdo al tema de estudio, la importancia y las dimensiones de educación financiera y finanzas personales y las investigaciones realizadas.

El capítulo III la metodología que se utilizó en el estudio, el tipo de investigación, la población, la muestra y el instrumento de medición, la recolección y el análisis de datos y el resumen.

El capítulo IV contiene los resultados más de esta investigación, la descripción demográfica de la muestra utilizada y el resumen.

En el capítulo V conclusiones, discusiones y recomendaciones.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

Introducción

Esta investigación se realizó para conocer el nivel de conocimiento sobre finanzas personales que los alumnos de preparatoria de 15 a 18 años poseen.

Se presentan las definiciones de los diferentes autores, y estudios realizados de este tema.

Finanzas personales

Para Bodie, Zvi; Merton, Roberto C. (2003) define las finanzas como la forma que se estudian los recursos escasos y se asignan a los individuos y organizaciones, por medio de la administración de usos que se le da a los ingresos, gastos e inversiones.

Hernández Reche (2013) afirma que cada individuo es el encargado de tomar las decisiones en relación a la situación económica.

Meade Kuribreña (2012) menciona que tener una educación en las finanzas personales beneficia a los individuos en todas las etapas de la vida, dando independencia de su posición socioeconómica y nivel de ingreso. A medida que la sociedad opte por tener y adquirir mayor capacidad en el manejo de los recursos

económicos, se podrán el riesgo de hacer mal uso de los recursos financieros y de esta forma tener un mejor bienestar personal, familiar y social.

De acuerdo a los autores anteriores las finanzas son una rama de la economía, en donde algunos de los conceptos más importantes a resaltar son: el gasto, la inversión y el ahorro es decir, que es la forma en que se gastan o se invierten, pierden o rentabilizan. Por lo tanto, el concepto ampliado de finanzas es el de una ciencia que utiliza modelos matemáticos, brinda las herramientas para optimizar los recursos materiales de las empresas y las personas.

Finanzas

Para Simón Andrade (2005), Las finanzas de las siguientes maneras: 1) Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc. y 2) Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros.

Mientras tanto Ferrel O. C. y Geoffrey Hirt (2004), complementa que el término finanzas se refiere a todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz.

Los autores antes mencionados concluyen que la definición de finanzas es: Es una rama de la economía, que se encarga de administrar los recursos financieros, así como obtenerlos a un precio bajo para el cumplimiento de los objetivos, sin embargo

también, para nosotros es una ciencia ya que las finanzas ayudan a analizar el entorno económico para una mejor toma de decisiones y así cumplir con todos los objetivos.

Historia de las finanzas

Para hablar de finanzas primero se debe conocer el origen de las finanzas y para esto tenemos que hablar de economía así como conocer la historia de la economía y que dio origen a esta ciencia.

Las finanzas datan de hace tiempo, son importantes porque de ahí se deriva la economía, como ciencia moderna independiente de la filosofía y de la política, data de la publicación de la obra Investigación sobre la naturaleza y causas de la riqueza de las naciones (más conocida por el título abreviado de la riqueza de las naciones, 1776),

Para Gempp, Denegrí, Caripán, Catalán, Hermosilla & Caprile (2007), resulta imprescindible que los ciudadanos cuenten con conocimientos básicos de economía, suficientes para comprender el funcionamiento del mercado y tomar así decisiones que maximicen sus beneficios. Una sociedad financieramente capacitada tiende a disminuir la desigualdad social entre sus miembros, a prevenir y/o contrarrestar con mayor eficacia los cambios que se dan en el funcionamiento de los mercados.

Sin embargo, el conocimiento financiero es insuficiente si no se integra con los hábitos y actitudes acordes a este. Para Vargas y Avendaño (2014), la correcta toma de decisiones financieras, debe incluir un conocimiento de sí mismo y un reconocimiento real de las necesidades del individuo.

La declaración anterior se apoya con hallazgos de que la educación económica conceptual es insuficiente por sí misma para modelar hábitos y actitudes hacia el consumo. Se deben considerar el desarrollo de competencias respecto al manejo del dinero y el cambio de actitudes hacia el consumo, así como los procesos de socialización económica que se instalan comúnmente en la infancia (Gempp, Etchebame, González, Del Valle, & Denegrí, 2006).

Las necesidades humanas son ilimitadas, pero no así los recursos, que son limitados o escasos y obligan a individuos y sociedades a escoger. Por lo tanto, la función central de cualquier economía consiste en transformar los recursos en formas útiles de acuerdo con esas elecciones (Case y Fair, 1997). Esto significa, que los individuos deben jerarquizar sus necesidades, utilizando sus recursos económicos de la manera más eficiente. Por ello, contar con un conocimiento financiero es muy importante. En consecuencia, todas las personas deberían aprender a administrar su dinero y realizar sus presupuestos, como parte fundamental de su vida (Garay Anaya, 2015).

Existen diversos conceptos relacionados al tema del manejo de las finanzas. El Consejo Nacional de Inclusión Financiera (2016) establece las diferencias entre ellos:

Educación financiera (Financial Education): Tiene que ver con la instrumentación de los procesos necesarios para la construcción de conocimientos, habilidades y actitudes en las personas en este ramo.

Educación financiera

Educación financiera (Financial Education): Se refiere a contar con los conocimientos y habilidades suficientes para tomar decisiones financieras informadas;

Capacidades financieras (Financial Capabilities): Indican la forma en que las personas usan o aplican los conocimientos y habilidades financieras en su toma de decisiones.

Una adecuada educación financiera desarrolla la habilidad para balancear ingresos y gastos, mantener una cuenta corriente saludable, preparar y administrar un presupuesto, desarrollar estrategias de ahorro y manejar en forma eficiente el uso del crédito, tanto cotidianamente, como en una proyección hacia el futuro (Commonwealth Bank Foundation, 2004). Es por ello que en México se han desarrollado diversos proyectos realizados por el gobierno, la iniciativa privada, los organismos internacionales y la sociedad civil para divulgar la educación financiera entre la población. De acuerdo al Consejo Nacional de Inclusión Financiera (2016), dentro de las intervenciones más importantes, cuyo predominio se basan en los manuales y los materiales audiovisuales, se citan las realizadas por:

1. El Banco de México
2. El Museo Interactivo de Economía (MIDE)
3. La Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM).
4. El Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM).

5. Las instituciones financieras como BBVA-Bancomer, Monex, Banco Azteca e Invex y las casas de bolsa como: Acciones y Valores Banamex, Actinver Casa de Bolsa, Casa de Bolsa BBVA Bancomer, Casa de Bolsa Finamex, Casa de Bolsa Santander, Casa de Bolsa Inbursa, Casa de Bolsa Invex, Casa de Bolsa Scotiabank y Vector Casa de Bolsa.

6. Las instituciones de la banca de desarrollo y los organismos de fomento como: Bansefi, Nafin (Nacional Financiera) y FIRA (a productores agropecuarios).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Introducción

El presente estudio tiene como objetivo principal conocer el grado de educación financiera de los adolescentes entre 15 y 18 años que cursan su nivel de preparatoria en la escuela Adventista en Montemorelos Nuevo León.

En este capítulo se presenta el tipo de investigación, la población, la muestra, los instrumentos de medición, las variables, las hipótesis, el procedimiento para recolectar datos y el procedimiento para procesar datos.

Tipo de investigación

Tamayo y Tamayo (2004) mencionan que la investigación científica siempre ha sido el instrumento por el cual la ciencia logra llegar al conocimiento científico. La ciencia no se puede reducir a una colección de hechos. Se hace indispensable seleccionar esos hechos, organizarlos, relacionarlos, buscarles cierta consistencia.

La presente investigación fue de tipo descriptiva, transversal, de campo y cuantitativa. Se utilizó una escala Likert con 7 niveles de medición.

Es descriptiva, porque se describió el grado de conocimiento de las finanzas personales de los estudiantes de la preparatoria de la Universidad de Montemorelos.

Es transversal, porque se realizó en un tiempo único.

De campo, porque los datos fueron recogidos en forma directa tomando muestra de los diferentes grados que existen en la preparatoria.

Es cuantitativa, porque se usó la recolección y análisis de datos para la hipótesis planteada.

Población

Para Berna Torres (2006) define población como el conjunto de elementos que presentan una característica común.

La población que se utilizó en esta investigación estuvo formada por alumnos de la escuela preparatoria Ignacio Carillo Franco de la universidad de Montemorelos. El total de la población estudiada fue de 201 alumnos de la escuela preparatoria.

Muestra

Se llama muestra a una parte de la población a estudiar que sirve para representarla (Cegarra Sánchez, 2003).

En la presente investigación se pretendió incluir en el estudio el total de la población, pero no fue posible por lo que solo se tomó una muestra por conveniencia de 50 alumnos que representan el 25.25% de la población.

Instrumento de medición

En esta sección se presentan las diferentes variables utilizadas en el estudio, se adoptaron los instrumentos educación financiera y las finanzas personales (Apéndice A), elaborados por los doctores Winston Genaro Hiciano Gutiérrez y Pedro Armengol Gonzales Urbina conformado por 18 y 23 ítems respectivamente. La escala utilizada en los instrumentos es de 7 escala liker: 1 = *Pésimo*, 2 = *Muy Malo*, 3 = *Malo*, 4 = *Regular* 5 = *Buena* 6 = *Muy Buena* 7 = *Excelente*

Variables

Tamayo y Tamayo (2004) dice que una variable es una característica real que se pueda determinar mediante la observación y agrega que el valor de esta puede variar al observar una unidad y otra.

Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista Lucio (2010) mencionan que una variable es una propiedad que puede cambiar su valor y cuyo cambio es sujeto a la posibilidad de ser medido y observado.

Variable dependiente para este estudio fue administración de las finanzas personales en los alumnos de preparatoria de la universidad de Montemorelos y la variable independiente con la que se trabajó fue la educación financiera.

Los instrumentos utilizados contaron de 23 y 18 preguntas respectivamente.

Las variables finanzas personales y educación financiera se evaluaron utilizando el coeficiente alfa de cronbach con un valor de .925

Las variables demográficas fueron: (a) edad, (b) género, (c) año escolar, (d) área de estudios, (e) ingreso mensual.

Hipótesis nula

Trespalcios Gutiérrez, Vázquez Casielles y Bello Acebrón (2005) comentan que hipótesis nula es una proposición sobre la población seleccionada con carácter reservado o más conservador. Además, agregan que la hipótesis nula se propone siempre con el fin de rechazarla, trabajando con la intención de demostrar en todo momento que no es cierta, cumpliendo como se debe las garantías de seguridad estadística al confirmar lo contrario de su enunciado.

Hipótesis nula principal

No existe diferencia significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria en edades de 15 a 18 de la Universidad de Montemorelos.

Recolección de datos

Para realizar la recolección de datos se siguió el siguiente proceso:

1. Se solicitó autorización en la dirección de la escuela preparatoria.
2. Se solicitó la cantidad de alumnos a la coordinación.
3. El instrumento fue aplicado por el investigador.
4. La aplicación del instrumento fue realizada personalmente a cada uno de los estudiantes de la muestra del estudio.
5. Cada estudiante tomó 5 minutos aproximadamente para responder el instrumento.
6. La información se introdujo a una base de datos en SPSS.

Análisis de datos

Para fines de la presente investigación se utilizó el paquete estadístico Statistical Package for the Social Sciences (SPSS, versión 20 para Windows) el cual permitió analizar de manera confiable los datos que se recolectaron.

Resumen

El capítulo presenta el tipo de investigación bajo el cual se realizó el estudio.

El estudio fue descriptivo, transversal, de campo y cuantitativo. También se consideró la población, la muestra y la variable a investigar.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Introducción

En este capítulo se presentan los hallazgos más relevantes de esta investigación.

Para la obtención de los resultados se utilizó el paquete estadístico SPSS para Windows (versión 20.0).

Análisis descriptivo de los datos

A continuación, se presenta un análisis de los datos con los que se da respuesta a la pregunta de investigación que pretende identificar si existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria en edades de 15 a 18 de la Universidad de Morelos.

Género

Con respecto al género, los resultados mostraron que de los 50 individuos encuestados, el 40% (n= 20) son mujeres y el 60% (n=30) son hombres.

Tabla 1

Género

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Femenino	20	40.0	40.0	40.0
	Masculino	30	60.0	60.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Edad

En la Tabla 1 se encuentra se muestran las diferentes edades de los encuestados. Donde se observa que de los 50 alumnos encuestados el 50% (n=25) tienen 16 años de edad, siendo el rango más alto; el 2% (n=1) tiene 19 años y es el rango más bajo.

Tabla 2

Distribución de edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	16	25	50.0	50.0	50.0
	17	17	34.0	34.0	84.0
	18	7	14.0	14.0	98.0
	19	1	2.0	2.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Ingreso mensual percibido

Los resultados muestran que de los 50 individuos encuetados, el 42% (n=20) tiene un ingreso mensual constante entre 1000 y 2000 pesos, el 14% (n=7) no tiene ningún ingreso mensual.

Tabla 3
Ingreso

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	3	6.0	6.0	6.0
0	7	14.0	14.0	20.0
1000	7	14.0	14.0	34.0
1200	6	12.0	12.0	46.0
1500	1	2.0	2.0	48.0
1600	1	2.0	2.0	50.0
2000	7	14.0	14.0	64.0
2160	1	2.0	2.0	66.0
2500	3	6.0	6.0	72.0
3000	2	4.0	4.0	76.0
40%	2	4.0	4.0	80.0
4000	1	2.0	2.0	82.0
500	5	10.0	10.0	92.0
5000	1	2.0	2.0	94.0
50000	1	2.0	2.0	96.0
9000	1	2.0	2.0	98.0
950	1	2.0	2.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

Media aritmética

La tabla 4 refleja que las medidas aritméticas de instrumento educación financiera más altas con las siguientes: “Control de gastos personales” con 4.16, “uso de medios electrónicos para operaciones financieras” con 4.10, mientras que las más bajas se encuentran con: “cuenta corriente” con 3.06, “comisiones pagadas por operaciones bancarias” con 3.12.

Se encontró que los estudiantes de preparatoria de la universidad de Montemorelos, tienen una media aritmética de 3.58 en el grado de educación financiera.

Tabla 4

Educación financiera

	N	Media
Cuentas de ahorro	50	3.3400
Cuentas corriente.	50	3.0600
Certificados financieros.	50	3.1400
Manejo de una tarjeta de crédito.	50	3.8000
Préstamos bancarios personales.	50	3.2400
Uso de medios electrónicos para operaciones financieras.	50	4.1000
Elaboración de presupuesto personal.	50	3.9600
Control de gastos personales.	50	4.1600
Planificación de retiro laboral.	50	3.5600
Inversiones personales.	50	3.9400
Respuesta ante imprevistos financieros.	50	3.6400
Administración de los ingresos percibidos.	50	3.5600
Intereses ganados sobre inversiones.	50	3.6400
Ganancias de operaciones personales.	50	3.7000
Administración de otros ingresos.	50	3.6000
Administración de los gastos mensuales.	50	3.9400
Comisiones pagadas por operaciones bancarias.	50	3.1200
Intereses pagados por préstamos bancarios.	50	3.2400
Impacto de la inflación del país.	50	3.1400
Impacto del tipo de cambio nacional.	50	3.4800
Efecto del aumento de precios de productos o servicios en la conducta de un consumidor.	50	3.5000
Política impositiva del país para productos y servicios.	50	3.3600
Efecto del aumento de la tasa de interés bancaria.	50	3.1600
N válido (por lista)	50	

La Tabla 5 refleja que las medidas aritméticas del instrumento finanzas personales más altas con las siguientes: “las decisiones de compra teniendo en cuenta el presupuesto” con 4.62, “el cuidado de los gastos de alimentación” con 4.58, mientras que las más bajas se encuentran con: “la elaboración de un préstamo operativo” con 3.80, “ingreso percibido” con 3.84. Se encontró que los estudiantes de preparatoria de la universidad de Montemorelos, tienen una media aritmética de 4.25 en el grado de finanzas personales.

Tabla 5

Finanzas Personales

	N	Media
La elaboración de un préstamo operativo anual.	50	3.8000
La planeación de los gastos operativos anuales.	50	3.9200
La consulta del presupuesto operativo anual antes de consumir	50	4.3600
Las decisiones de compra teniendo en cuenta el presupuesto anual	50	4.6200
La planificación de las inversiones personales.	50	4.4800
El plan de ahorro personal.	50	4.4200
La reserva financiera para atender gastos imprevistos	50	4.4000
El plan personal para el retiro laboral.	50	4.2400
El salario percibido.	50	3.8400
Las prestaciones extra-salariales en su trabajo	50	3.9600
Los intereses por inversiones.	50	4.0600
El nivel de otros ingresos percibidos	50	3.9000
El cuidado de los gastos por vivienda	50	4.3200
El cuidado por pago de interese de tarjetas o hipotecarios.	50	4.1000
El cuidado de los gastos de consumo.	50	4.1400
El cuidado de los gastos por servicios públicos.	50	4.4000
El cuidado de los gastos para atención de la salud.	50	4.2600
El cuidado de los gastos de alimentación.	50	4.5800
N válido (por lista)	50	

Resumen

En este capítulo presenta los resultados de la investigación. Se hizo uso de los datos recolectados y se presentaron en diferentes tablas, las cuales muestran los datos demográficos obtenidos de la aplicación de las encuestas y los resultados que arrojaron.

CAPITULO V

DISCUSION DE RESULTADOS

Introducción

La presente investigación ha tenido como finalidad de determinar si existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria en edades de 15 a 18 de la Universidad de Montemorelos.

El estudio se llevó acabo con una muestra total de 50 estudiantes de la preparatoria de la universidad de Montemorelos. La investigación fue de tipo descriptiva, transversal, de campo y cuantitativa. Las variables a estudiar fueron las siguientes: (a) principal: grado de administración de las finanzas personales y (b) grado de educación financiera.

El documento quedó organizado en cinco capítulos de la siguiente manera:

Capítulo I. Se describió la dimensión del problema mediante los antecedentes para el estudio de las finanzas personales y educación financiera de los estudiantes de preparatoria de la universidad de Montemorelos, además se identificó el problema y los objetivos del estudio, continuando con la justificación que demuestra el porqué de la investigación, siguiendo con la hipótesis y a su vez se presentaron las delimitaciones, limitaciones, supuestos y marco filosófico.

Capítulo II. Mostró el desarrollo del marco teórico, analizando a diversos autores que han escrito sobre el tema. Se agregaron algunos conceptos sobre los cuales se desarrolló el estudio abarcando finanzas personales, planificación financiera, presupuesto, ingresos, ahorro, gastos e inversión.

Capítulo III. Presentó el marco metodológico que comprendió el tipo de investigación, población, muestra, instrumento de medición, variables, recolección de datos y análisis.

Capítulo IV. En éste se presentaron los resultados obtenidos de los datos recopilados mediante las encuestas, a través de las pruebas estadísticas correspondientes.

Capítulo V. Se presentan las conclusiones a las cuales se llegó, así como la discusión presentada. Al término de este, se presentan algunas recomendaciones para futuras investigaciones.

Conclusiones

En esta sección se presentan los hallazgos más importantes de esta investigación.

Sobre la declaración del problema

La presente investigación tuvo como finalidad identificar si existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria en edades de 15 a 18 de la Universidad de Morelia. Con el

correspondiente análisis de los datos obtenidos de la aplicación de los instrumentos a la muestra, se logró determinar que si existe una relación significativa entre el conocimiento sobre educación financiera y finanzas personales ya que en la prueba aplicada de la media aritmética los resultados son similares y el conocimiento sobre estos temas es de malo a regular en ambos casos.

Sobre la hipótesis

La hipótesis principal asevera que existe diferencia significativa entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria en edades de 15 a 18 de la Universidad de Montemorelos. Ya analizada la hipótesis fue posible conocer que la variable finanzas personales no hizo una diferencia significativa sobre el grado de educación financiera de los alumnos de preparatoria.

Discusión

El objetivo de esta investigación ha sido analizar si existe relación significativa en el grado de conocimiento entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria de la escuela Ignacio carillo franco de la universidad de Montemorelos, mediante la aplicación de un instrumento que permitió el análisis.

Los resultados obtenidos reflejaron que no existe diferencia significativa entre el conocimiento de educación financiera y el conocimiento sobre finanzas personales.

Recomendaciones

El estudio realizado demuestra la necesidad de continuar investigando sobre la administración de las finanzas personales de los estudiantes de nivel preparatoria y que el buen desarrollo de estos temas es fundamentales para tener adultos responsables y consientes conforme a los temas en esta investigación; por lo que se recomienda lo siguiente:

A la preparatoria

1. Desarrollar un programa o plan activo de acuerdo a los resultados obtenidos en la presente investigación, que permita mejorar la administración de las finanzas personales de los estudiantes.
2. Realizar talleres o promover el aprendizaje de estos temas.
3. Incluir estos temas como una materia de tronco común para los alumnos.

A los estudiantes

1. Llevar un control de los ingresos que reciben y los gastos que realizan.
2. Se considera necesario que el estudiante conozca los resultados del estudio ya que esto le permitirá modificar y mejorar sus hábitos y prácticas financieras.

Para futuras investigaciones

1. Repetir el estudio en un periodo de tiempo no menor a un año ni mayor a dos. Ya que cada año entra una nueva generación de estudiantes y de esta forma se puede ver la mejora en ellos.
2. Llevar a cabo investigaciones similares pero con el desarrollo de nuevas variables de estudio.

APÉNDICE A

INSTRUMENTO DE MEDICION

FINANZAS PERSONALES

Edad:		Grado:	
Genero:		Ingreso Mensual:	

Al analizar cada declaración que se da a continuación, marque con una "X" el espacio indique su autoevaluación del grado de calidad de la administración de sus finanzas personales, utilizando la escala de la tabla siguiente:

Pésimo	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno	Excelente
1	2	3	4	5	6	7

¿Cómo se autoevalúa las con relación a ?	1	2	3	4	5	6	7
1. La elaboración de un préstamo operativo anual.							
2. La planeación de los gastos operativos anuales.							
3. La consulta del presupuesto operativo anual antes de consumir							
4. Las decisiones de compra teniendo en cuenta el presupuesto anual							
5. La planificación de las inversiones personales.							
6. El plan de ahorro personal.							
7. La reserva financiera para atender gastos imprevistos							
8. El plan personal para el retiro laboral.							
9. El salario percibido.							
10. Las prestaciones extra-salariales en su trabajo							
11. Los intereses por inversiones.							
12. El nivel de otros ingresos percibidos							
13. El cuidado de los gastos por vivienda							
14. El cuidado por pago de interese de tarjetas o hipotecarios.							
15. El cuidado de los gastos de consumo.							
16. El cuidado de los gastos por servicios públicos.							
17. El cuidado de los gastos para atención de la salud.							
18. El cuidado de los gastos de alimentación.							

EDUCACION FINANCIERA

Al analizar cada declaración que se da a continuación, marque con una "X" el espacio indique su autoevaluación de su nivel de educación financiera, utilizando la escala de la tabla siguiente:

Pésimo	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno	Excelente
1	2	3	4	5	6	7

¿Cómo autoevalúa su nivel de educación financiera?	1	2	3	4	5	6	7
1. Cuentas de ahorro.							
2. Cuentas corriente.							
3. Certificados financieros.							
4. Manejo de una tarjeta de crédito.							
5. Préstamos bancarios personales.							
6. Uso de medios electrónicos para operaciones financieras.							
7. Elaboración de presupuesto personal.							
8. Control de gastos personales.							
9. Planificación de retiro laboral.							
10. Inversiones personales.							
11. Respuesta ante imprevistos financieros.							
12. Administración de los ingresos percibidos.							
13. Intereses ganados sobre inversiones.							
14. Ganancias de operaciones personales.							
15. Administración de otros ingresos.							
16. Administración de los gastos mensuales.							
17. Comisiones pagadas por operaciones bancarias.							
18. Intereses pagados por préstamos bancarios.							
19. Impacto de la inflación del país.							
20. Impacto del tipo de cambio nacional.							
21. Efecto del aumento de precios de productos o servicios en la conducta de un consumidor.							
22. Política impositiva del país para productos y servicios.							
23. Efecto del aumento de la tasa de interés bancaria.							

REFERENCIAS

Andrade, Simón. (2005) *Diccionario de Economía*, Tercera Edición, Editorial Andrade.

Bodie, Zvi; Merton, Roberto C. (2003) *Finanzas, América latina :1ª ed*, Pearson Educación.

Case, K. E. & Fair, Ray, C. (1997). *Principios de microeconomía*. México: Pearson Educación.

Commonwealth Bank Foundation (2004). Improving Financial Literacy in Australia: Benefits for the Individual and the Nation, Research Report. Sydney: Commonwealth Bank Foundation.

Consejo Nacional de Inclusión Financiera (2016). Reporte Nacional de Inclusión Financiera. México.

Ferrej, O. C (2004) *Introducción a los Negocios en un Mundo Cambiante*, Cuarta Edición. McGraw-Hill interamericana.

Garay Anaya, G. (2015). *Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad*.

Gempp, R., Denegri, M., Caripán. N., Catalán, V., Hermosilla, S. & Caprile, C. (2007). Desarrollo del Test de Alfabetización Económica para Adultos TAE-A-25. *Revista Interamericana de Psicología*.

Gempp, R., Etchebame, S., González, Y., Del Valle, C., & Denegri, M. (2006). El aporte de la psicología educacional a las propuestas de educación económica: los temas claves. *Revista de Psicología*, XV (2).

Hernández Reche, V. (2013). *Finanzas personales en una semana*. Barcelona: Centro Libros PAPP.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill.

Juárez Martínez, G. (2009). *Finanzas personales en épocas de crisis. ¿Oportunidad o desgracia?* Recuperado de <http://www.eumed.net/ce/2009b/gdjm.htm>

López Sarabia, P. (2010). *Encuesta de educación financiera*. Atizapán, Estado de México: Programa Educatec Financieramente.

Meade Kuribreña, L. (2012). Educación financiera, la clave. *El poder del ahorro*. Recuperado de www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/dialogos/198-educacion-financiera-la-clave.

Salas Méndez, J. (2009). *Finanzas personales*. Recuperado de <http://planeatusfinanzas.com/wp-content/uploads/2009/05/Folleto-Taller-JJSalas-2009.pdf>

Raccanello, K. y Herrera Guzmán, E. (2014). *Educación e inclusión financiera*. México: Centro de Estudios Educativos.

Salkind, N. J. (1999). *Métodos de investigación*. México: Prentice Hall.

Tamayo y Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación científica: incluye evaluación y administración de proyectos de investigación*. México: Limusa.

Trespacios Gutiérrez, J., Vázquez Casielles, R. y Bello Acebrón, L. (2005). *Investigación de Mercados: metodología de recogida y análisis de la información para la toma de decisiones en marketing*. Madrid: Paraninfo.

Vargas, M., & Avendaño, B. L. (2014). Diseño y análisis psicométrico de un instrumento que evalúa competencias básicas en Economía y Finanzas: una contribución a la educación para el consumo. *Universitas Psychologica*.

White, E. G. (1970). *Consejos sobre mayordomía cristiana*. Mountain View, CA: Pacific Press Publishing Association.