

APROXIMACIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES: UN INCENTIVO DE AHORRO PARA FUTUROS PROFESIONALES DEL TDEA

Kelly Andrea Ángel Acevedo

Estudiante de Administración Financiera

Tecnológico de Antioquia

Correo: kelly.angel@correo.tdea.edu.co

Trabajo Final del módulo de Investigación de Mercados Financieros

Resumen

Abordar una planeación consciente y disciplinada en la elaboración de un presupuesto, en el establecer objetivos, controlar ingresos y egresos conllevan en muchos ámbitos a garantizar un ciclo económico en el que se evite frustraciones en temas del dinero sea insatisfactoria. En el Tecnológico de Antioquia, específicamente la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas (FCAE) se suscite la inquietud sobre cómo ha evolucionado o empeorado la capacidad de ahorrar y según los resultados obtenidos; desarrollar un artículo que permita conocer cuáles son las técnicas más utilizadas dentro de la comunidad académica.

Este, fue desarrollado bajo una metodología tipo mixta ya que se utilizaron variables cuantitativas y cualitativas que favorece la recopilación, organización y estudio de la información para realizar comparativo sobre la capacidad de ahorro que tenían los estudiantes pertenecientes al Tecnológico de Antioquia en el año 2013 y los estudiantes actuales del año 2022 que se encuentren cursando últimos semestres pertenecientes a la FCAE de la misma institución, conociendo sus fuentes de ingresos, y en dónde se está enfocando el ahorro y así; observar el estado del cumplimiento de las metas, si es a corto o largo plazo que cada uno tenga dentro de su desarrollo profesional durante su formación universitaria.

Palabras clave: *Ahorro, inversiones, educación superior.*

Abstract

The approach of a conscious and disciplined planning in the elaboration of a budget, in establishing objectives, controlling income and expenditures leads in many areas to guarantee an economic cycle that avoids frustrations in money matters being unsatisfactory. At the Tecnológico de Antioquia, specifically the School of Administrative and Economic Sciences (FCAE), the concern about how the capacity to save has evolved or worsened and according to the results obtained, to develop an article that allows to know which are the most used techniques within the academic community.

This was developed under a mixed methodology since quantitative and qualitative variables were used, which favors the collection, organization and study of the information to make a comparison of the saving capacity of the students belonging to the Tecnológico de Antioquia in 2013 and the current students of the year 2022 who are in their last semesters belonging to the FCAE of the same institution, knowing their sources of income, and where they are focusing their saving and thus; observe the status of the fulfillment of the goals, whether short or long term, that each one has within their professional development during their university education.

Keywords: Savings, Investment, Higher Education

Introducción

Las finanzas personales hacen referencia al manejo y administración del dinero y bienes de un individuo o familia. Es decir, la administración de todo dinero: ingresos, gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, inversión, seguros o créditos. También se define como, “la gestión financiera que requiere un individuo o unidad familiar para presupuestar, ahorrar e invertir sus recursos económicos a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida” (Mosquera Ortiz, 2017). Para los estudiantes del Tecnológico de Antioquia -TdeA- se realizó un esquema exploratorio con el fin de conocer los objetivos y las motivaciones por las que ahorran.

Los componentes de las finanzas personales son un ámbito de la administración que pueden incluir cuentas de ahorro o corrientes, tarjetas de crédito y préstamos, inversiones en el mercado de valores, planes de pensión, beneficios de seguridad social, pólizas de seguros y hasta la gestión del impuesto de renta. Un componente clave de las finanzas personales es la planeación financiera, un proceso que requiere seguimiento y evaluación regularmente.

Algunos beneficios que pueden garantizar la buena administración de las finanzas personales al tener ahorros; es que nadie tiene alguna garantía sobre el momento en el que puede surgir algún inconveniente que obligue a realizar un gasto que no se tenía contemplado. Por eso, un punto fundamental de las finanzas personales es utilizar todos tus ingresos para cubrir todas tus necesidades básicas. Otro elemento a tener en cuenta para invertir en tu futuro, es ejecutar un plan de ahorro (la mejor opción) para incrementar nuestros recursos y alcanzar objetivos -como la vejez, viajes, aprendizajes, los cuales constituyen los mayores incentivos que se pueden tener en nuestra planeación financiera.

Por ello, este trabajo busca describir el ahorro como un mecanismo de solvencia para garantizar una salud financiera adecuada en los estudiantes de los últimos semestres pertenecientes a la FCAE del TdeA. Iniciando con una exploración del comportamiento de los estudiantes en el tema de ahorro de los últimos semestres pertenecientes a la FCAE del TdeA, respecto al año 2013 y 2022. Tratando de identificar la capacidad de ahorro que tienen los estudiantes de los últimos semestres pertenecientes a la FCAE del TdeA, según las estadísticas de los datos recolectados y así; detectar los factores determinantes que los estudiantes de los últimos semestres pertenecientes a la FCAE del TdeA afectan la capacidad de administrar sus finanzas personales en especial en el tema del ahorro.

Este tema, subyace a una problemática identificada en la que se observa que, los jóvenes universitarios cuentan con una baja capacidad de ahorrar ya que hay ausencia de educación financiera en la academia, baja oferta de empleo, desinterés en generar un excedente financiero, proyecto de vida indefinido sin metas establecidas y carencia de objetivos medibles y alcanzables para cumplir.

Desarrollo

Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones económicas de un individuo o familia. Aborda las formas en que los individuos o familias obtienen, presupuestan, ahorran y gastan recursos económicos a lo largo del tiempo, teniendo en cuenta varios riesgos financieros y eventos de la vida futura.

Los componentes de las finanzas personales pueden incluir cuentas de ahorro o corrientes, tarjetas de crédito y préstamos, inversiones en el mercado de valores, planes de pensión, beneficios de seguridad social, pólizas de seguros y hasta la gestión del impuesto de renta. Un componente clave de las finanzas personales es la planeación financiera; un proceso que requiere seguimiento y evaluación regularmente.

Las finanzas personales explican en 6 áreas claves la importancia que tienen, para analizar dentro de las finanzas de cada persona y que le permita tomar decisiones, esas son:

- a) Posición financiera: Esta área se ocupa de comprender los recursos personales disponibles mediante el examen del flujo de caja neto y del hogar. El valor neto es el balance general de una persona, calculado sumando todos los activos bajo el control de esa persona, menos todos los pasivos de la vivienda, en un momento determinado. El flujo de caja de Household¹ suma todas las fuentes de ingresos esperadas dentro de un año, menos todos los gastos esperados dentro del mismo año. A partir de este análisis, el planificador financiero puede determinar en qué grado y en qué momento se puede lograr la meta personal.
- b) Protección adecuada: El análisis de cómo proteger a un hogar de riesgos imprevistos. El riesgo se puede dividir en responsabilidad, propiedad, muerte, discapacidad, salud y cuidados a largo plazo. Algunos de estos riesgos pueden ser auto asegurables, mientras que la mayoría requerirá la compra de un contrato de seguro. Determinar la cantidad de seguro a contratar, en el plazo más rentable, requiere conocimiento del mercado de seguros personales. Los dueños de negocios, profesionales, deportistas y animadores requieren profesionales de seguros especializados para protegerse adecuadamente. Dado que los seguros también disfrutan de algunos beneficios fiscales, la utilización de productos de inversiones de seguros puede ser una parte fundamental de la planificación general de inversiones

¹ flujo de caja Household: En las finanzas personales, es importante que también que los temas de los proyectos a futuro se tracen en familia, esto; se logra gracias a un presupuesto en el que se pueda identificar la forma idónea para el logro de esas metas.

- c) Planificación fiscal: normalmente, el impuesto sobre la renta es el gasto más grande de un hogar. La gestión de los impuestos no es una cuestión de si pagará impuestos, sino de cuándo y cuánto. La mayoría de los gobiernos modernos utilizan un impuesto progresivo. Por lo general, a medida que aumentan sus ingresos, paga una tasa impositiva marginal más alta. Comprender cómo aprovechar las innumerables ventajas fiscales al planificar sus finanzas personales puede tener un impacto significativo en su éxito.
- d) Metas de inversión y acumulación: Planear cómo acumular suficiente dinero para adquirir artículos con un precio alto es lo que la mayoría de la gente considera planificación financiera. La razón principal para acumular activos es por lo siguiente: comprar una casa, comprar un automóvil, iniciar un negocio, pagar los gastos de educación, acumular dinero para la jubilación, para generar un flujo de ingresos para cubrir los gastos de estilo de vida.

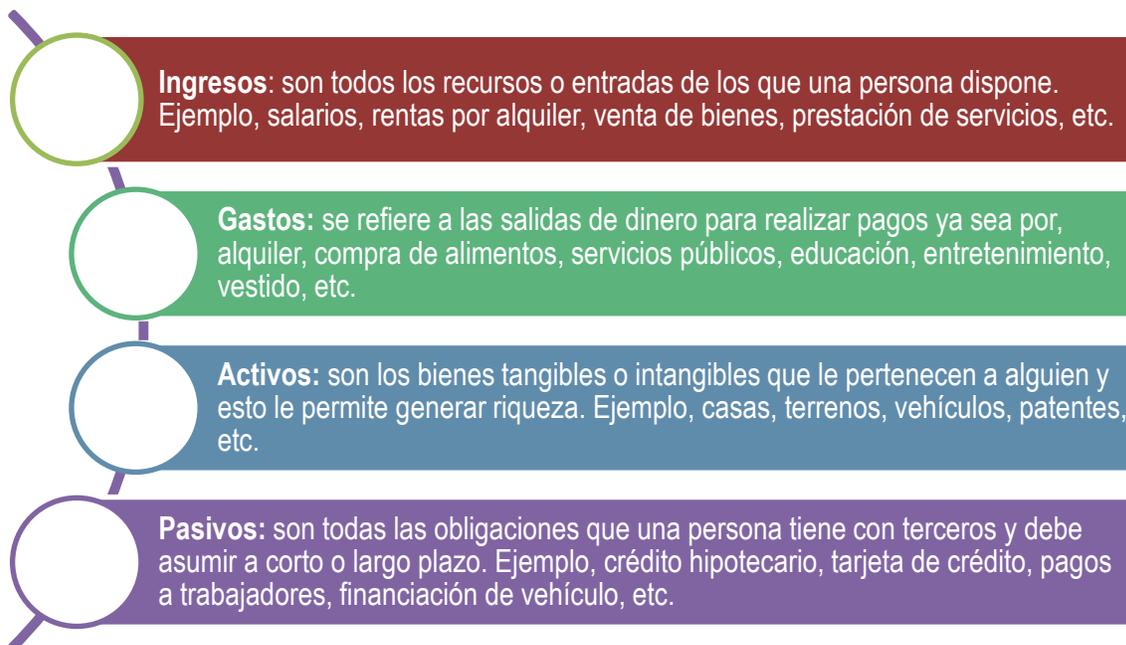
Alcanzar estos objetivos requiere proyectar cuánto costarán y cuándo necesitará retirar fondos. Un riesgo importante para el hogar para lograr sus objetivos de acumulación es la tasa de aumento de precios a lo largo del tiempo o la inflación.

La gestión de estos riesgos de cartera se realiza con mayor frecuencia mediante la asignación de activos, que busca diversificar el riesgo y la oportunidad de inversión. Esta asignación de garantía prescribirá una asignación porcentual que se invertirá en acciones, bonos, efectivo e inversiones alternativas. La asignación también debe tener en cuenta el perfil de riesgo personal de cada inversor, ya que las actitudes frente al riesgo varían de una persona a otra.

- a) Planificación de la jubilación: La planificación de la jubilación es el proceso de comprender cuánto cuesta vivir en la jubilación y elaborar un plan para distribuir los activos para cubrir cualquier déficit de ingresos.
- b) Planificación patrimonial: Implica la planificación de la disposición de su activo cuando fallezca. Por lo general, el gobierno paga un impuesto a su muerte. Evitar estos impuestos significa que una mayor parte de sus activos se distribuirá a sus herederos. Puede dejar su testimonio a familiares, amigos o grupo benéfico.

Los elementos que componen las finanzas personales son:

Gráfica 2. Elementos de las finanzas personales



Elaboración propia (2022).

En la antigüedad, las civilizaciones de Egipto, China e Incas guardaban de sus cosechas, semillas para tener reservas suficientes durante el invierno. Con el paso del tiempo cuando el ser humano pasa de ser cambiante con el territorio a ser nómada ya que se consolida en un territorio se da cuenta que comienza a poseer excedentes en sus producciones que le permite generar riquezas ya que al contar con algo que otra persona no tuviera, recibiría algún bien material a cambio, logrando ser productivo y competitivo. La función del ahorro como resguardo comenzó a utilizarse sistemáticamente como parte del proceso productivo.

Las imperfecciones del sistema de trueque y la evolución de la economía llevaron a la aparición del uso del dinero, en sus distintas formas. Es importante aquí, ya que lo veremos más adelante, mencionar las funciones del dinero: Unidad de cuenta, medio de pago y reserva de valor (esta última característica se ve afectada en los entornos inflacionarios, y atenta contra el ahorro).

Por lo tanto, el ahorro se conoce como la cantidad de ingresos que una persona decide reservar de manera voluntaria con el fin de alcanzar sus metas y objetivos a corto y largo plazo o para cubrir algún imprevisto. Oberst, (2014) define “el ahorro como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo. Tanto a nivel individual como el agregado nacional, la renta puede tener dos destinos: el ahorro o el consumo” (p. 19).

Mantener unas finanzas sanas no se trata de lograrlo rápidamente, requiere de constancia y trabajo diario para lograrlo. Esto se puede lograr si se visualizan objetivos con claridad y seguridad para organizar efectivamente el dinero evitando deudas innecesarias que quizás no son importantes o no se puedan cumplir.

Según Vanegas, Gómez, & Ruiz (2013), disponer de fuentes con información financiera amplían las posibilidades de tomar correctas decisiones de consumo e inversión, en especial a las familias o individuos ya que son ellos quienes indican indirectamente el comportamiento de la economía al tomar los precios según la oferta o demanda de lo que quieran adquirir; las empresas públicas o privadas son participantes competitivos en el mercado generando criterios fundamentales para tomar decisiones por ejemplo la cantidad de trabajo que pueden ofertar, utilidad que generan nuevo o productos ya consolidados que le permita tener crecimiento a sus socios e inversionistas. Si este ciclo se cumple de manera efectiva existe la posibilidad de ser productivos en varios ámbitos uno de ellos el aumento en la capacidad de ahorro de todos los ciudadanos para generando acumulación de riquezas y disminución significativa en pobreza, desigualdad y demás panoramas sociales.

En el año 2013 en un estudio en el TdeA pudieron observar que los estudiantes de la institución obtienen recursos provenientes de ayuda familiar, créditos, becas, negocios propios y salarios que les permite satisfacer sus necesidades básicas como alimentación, arriendo, transporte, gastos académicos, etc. Mientras se forman como futuros profesionales en busca de una estabilidad y tranquilidad financiera.

Vanegas, Gómez, & Ruiz (2013) señalan que, el modelo económico moderno dicta la dependencia del mercado hacia la oferta y la demanda. Las expectativas que tienen las familias a la hora del consumo repercuten en la economía y en el ahorro, luego se genera una afectación positiva en este indicador, ya que esa expectativa a futuro, según McEachern (1998), convierte el ahorro en marginal condicionado a la temporalidad y volatilidad de los ingresos que reciba la persona, y se puede ver acelerado cuando se reciben herencias o se ganan premios económicos como loterías y apuestas.

Otras investigaciones han afirmado lo siguiente:

Un estudio realizado por la Unidad de Investigación de la cooperativa financiera Confiar a 1.800 personas de 11 subregiones del país (Bogotá, Antioquia, Boyacá, Cauca, Casanare y Pereira, entre otros) determinó que el 84% de los encuestados (1517) están ahorrando actualmente, sin embargo 63 % prefiere ahorrar solo a 12 meses. La encuesta fue aplicada en personas entre los estratos 1 y 5, y entre los 18 y los 70 años en promedio. Este fenómeno, según John Edwin Baena, líder de Investigaciones de la cooperativa financiera Confiar y magíster en comportamiento del consumidor, se da porque «existe una cultura de la inmediatez tal vez no

generalizada para todos los públicos, pero según los resultados obtenidos las personas tienden a programar sus metas cada vez en ciclos más cortos, en algunos casos por incertidumbre o por temor a que sus objetivos sean aplazados». (Revista Empresarial SAS, 2017)

Ante estos resultados Adriana Sánchez, formadora en cultura y finanzas solidarias de Confiar, explicó que otra de las posibles causas para este comportamiento cortoplacista está relacionado con la facilidad de las personas para enfocarse en objetivos cercanos, que sean más tangible. Es así como los resultados demuestran que la tranquilidad es el principal destino que tiene el ahorro programado, seguido de la vivienda, las vacaciones y la educación. (Revista Empresarial SAS, 2017)

El ahorro en el TdeA

Las personas que participaron en este estudio son estudiantes pertenecientes a los diferentes programas ofrecidos por la facultad de ciencias administrativas y económicas del Tecnológico de Antioquia que se encuentran cursando 8,9 y 10 semestre. Las edades se encuentran en un rango desde los 18 hasta los 36 o más de años edad, siendo la edad predominante entre los 18 y 25 años. El estrato socioeconómico común en esta muestra es un nivel medio – bajo (estrato 3). Se encontró que hay un paralelo del origen de los ingresos de cada estudiante y es que el 36,8% provienen de las ayudas familiares y otro 36,8% del salario básico siendo éstas las cifras más predominantes en el estudio.

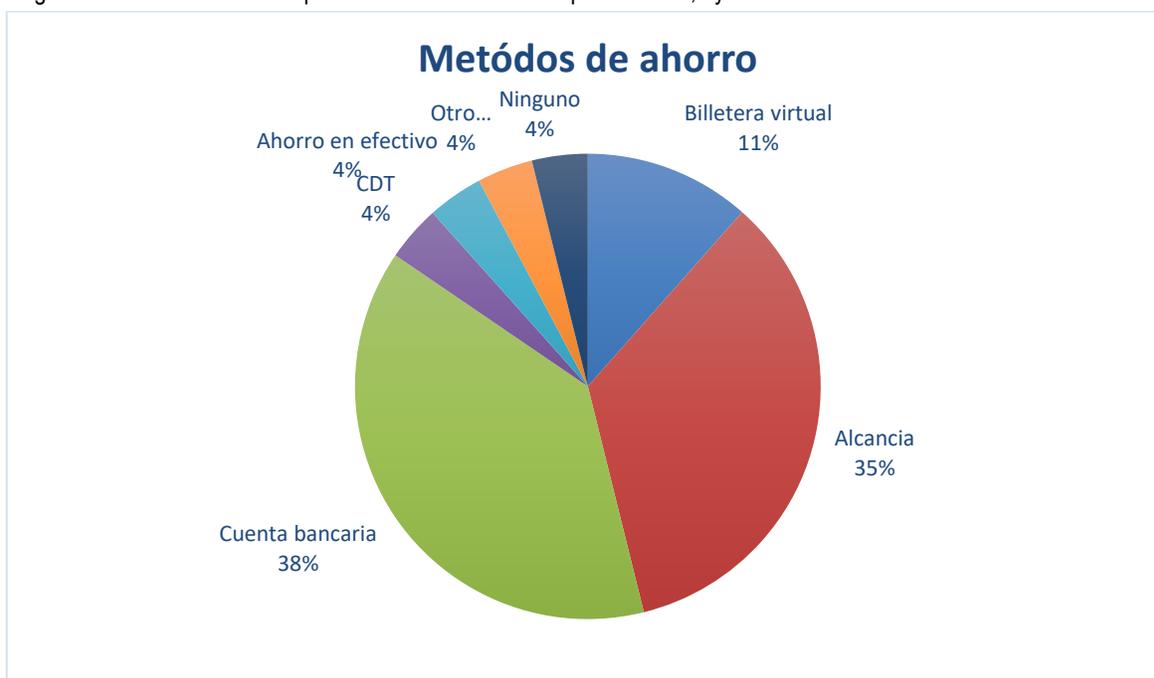
Lo anterior es debido a que, el 47,4% de los estudiantes solo se encuentran estudiando, el 26,4% son estudiantes y empleados, el 15,8% son estudiantes independientes y el 10,5% son estudiantes en busca de empleo. Comparando con el estudio realizado en el año 2013 con el mismo enfoque, para ese año la mayoría de los estudiantes tenían algún vínculo laboral que les permitiría tener excedentes para ahorrar, mientras que, para el año 2022 cambia totalmente la perspectiva de generar ingresos mientras se está en la academia. Siendo la mayoría de los encuestados solo estudiantes el estudio refleja que sus ingresos oscilan entre 1 – 2 SMMLV.

Por otro lado, la mayoría de los estudiantes siendo el 47,4% de la muestra no posee alguna obligación que deba asumir, por ende, la responsabilidad de tener un empleo es baja. Aunque, se encontró que los estudiantes con obligaciones que cumplir es baja comparada con el promedio, el 21,1% de los estudiantes realiza el pago de un crédito, el 15,8% debe velar por su manutención propia (transporte, alimentación, vivienda, etc.) y solo el 15,9% cuenta con varias obligaciones, tales como, pago de arriendo, servicios públicos, pago de crédito, transporte, alimentación.

Con el objetivo de conocer si los estudiantes administran correctamente sus finanzas personales, se preguntó si el de sus ingresos es proporcional a lo que cada uno gasta mensual y siendo si la respuesta predominante con un 78,9% y no con un 21,1%, es decir en promedio tienen la capacidad de presupuestar sus gastos según lo que devengan cada mes, aunque es importante resaltar que existen motivos macroeconómicos que afecten el rendimiento de los ingresos y por ende y no puedan cubrir todos sus gastos en casa de la muestra que respondió que sus ingresos no son proporcionales a sus ingresos.

Para conocer la capacidad de ahorro que tienen los estudiantes de esta muestra, es necesario identificar cuáles son los métodos que utilizan que nos permita en un trabajo de campo futuro describir el ahorro como un mecanismo de solvencia para garantizar una salud financiera adecuada en los estudiantes de los últimos semestres pertenecientes a la FCAE del TdeA, ya que es uno de los objetivos que tiene esta investigación.

Figura 2: Métodos de ahorro que utilizan los estudiantes que cursan 8,9 y 10 semestre de la FCAE del TdeA del año 2022.



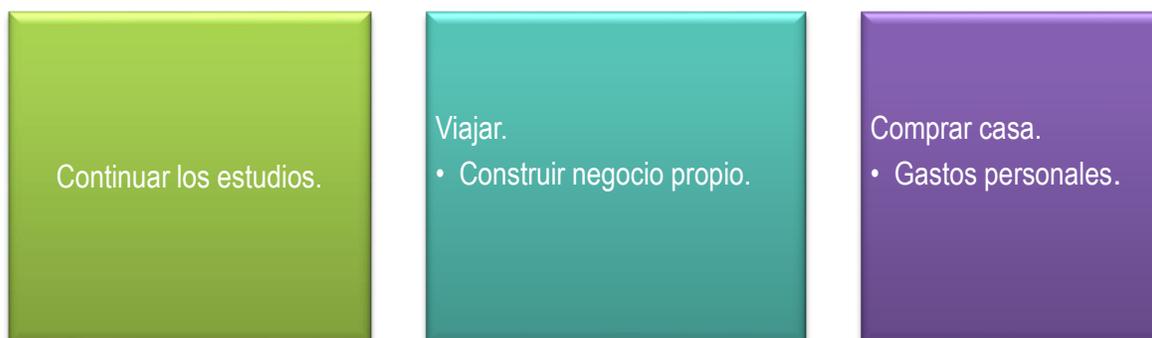
Elaboración propia a partir de encuesta, (2022).

Ante la nueva encuesta realizada en el 2022, se logra evidenciar que, el 57,9% de los estudiantes destinan entre 0% - 10% de sus ingresos para ahorrar y un 42,1% disponen entre un 15% - 20% de sus ahorros. Ninguno de los encuestados dispone más del 20% de sus ingresos para generar excedentes que le permita construir un respaldo financiero. De acuerdo con lo anterior, el bajo porcentaje que es ahorrado finalmente es destinado para principalmente para el gasto muy pocos poseen la visión de

usarla como mecanismo de inversión que les permita generar rentabilidad en determinado tiempo futuro.

Cada persona sin importar su nivel socioeconómico, educativo, laboral posee metas u objetivos establecidas las cuales desea verlas materializadas. En el estudio las más mencionadas fueron:

Figura 3: Metas u objetivos que los estudiantes que cursan 8, 9 y 10 semestre de la FCAE del TdeA tienen establecidos en el año 2022.



Elaboración propia a partir de encuesta, (2022).

Por último, los estudiantes tienen establecidos las finalidades del ahorro, en metas como ampliar y mejorar sus conocimientos financieros y de ahorro, a través de asesorías personalizadas, curso corto, charla y/o entidad financiera siendo la primera opción con mayor número de votos, seguido de elementos como el emprendimiento para mejorar la capacidad de capital y por último tienen como meta el adquirir bienes e inmuebles que puedan en el tiempo obtener activos líquidos para la vejez.

Conclusiones

Los resultados de esta investigación fue producto de un análisis empírico para lograr los objetivos planteados. De acuerdo con la información recolectada acerca de la capacidad de ahorro de los estudiantes permite concluir que es baja, debido a que hay vacíos en educación financiera, hábitos de consumo marcados por una sociedad llena de estereotipos y el endeudamiento temprano sin un proyecto de vida que les ayude a visualizarse en el corto, mediano y largo plazo para utilizar los mecanismos que les permita cumplir todos sus objetivos planteados.

Se encontró que el factor determinante para que los estudiantes ahorren es la carencia de una fuente de ingresos sólida y la cantidad de ingresos que poseen debilitándose con los hábitos de consumo que poseen. Es necesario mencionar que en el estudio realizado en el año 2013 se encontró la misma problemática mencionada anteriormente, esto quiere decir que, al pasar casi 10 años no ha tenido

mejora por el contrario ha desmejorado, ya que, actualmente la mayoría de los estudiantes dependen económicamente de un tercero y no cuentan con la iniciativa de iniciar con su vida laboral a temprana edad. En cambio, para el año 2013 la falta de oportunidades, bajo apoyo familiar pero las ganas de superación hicieron que tuvieran mejor visión del manejo de sus finanzas.

Es importante resaltar, que lo mencionado en esta investigación no señala ni tampoco generaliza que todos los estudiantes tienen estos mismos panoramas o se presenta la misma problemática, solo es la sustentación de la información obtenida para el estudio con fines académicos sobre la capacidad de ahorro que se tiene actualmente.

De acuerdo con los datos recolectados se espera poder describir el ahorro como un mecanismo de solvencia para garantizar una salud financiera adecuada en los estudiantes de los últimos semestres pertenecientes a la FCAE del TdeA a través de charlas, asesorías personalizadas, cursos cortos que se puedan ofrecer desde la misma universidad. Dando cumplimiento a la exploración para conocer es el comportamiento de los estudiantes en el tema de ahorro. Y por último se pudo detectar los factores determinantes que los estudiantes de los últimos semestres pertenecientes a la FCAE del TdeA afectan la capacidad de administrar sus finanzas personales en especial en el tema del ahorro.

Referencias bibliográficas

- Colpatria. (2022). *Educación financiera*. <https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/beneficios-del-ahorro>
- Figueroa Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 123 - 144.
- López García, J. C. (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Pereira, Colombia.
- más, S. m. (s.f.). *¿Qué es el ahorro?*. <https://www.sabermassermas.com/que-es-el-ahorro/>
- Mosquera Ortiz, A. C. (2017). Principios Básicos de las finanzas personales que puedan ser aplicados en un plan de asesoría financiera de un contador público para cliente de naturaleza natural.: <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/13147/0593765.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Oberst, T. (2014). *La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico*. Argentina . <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>
- Oberts, T. (2014). Importancia del ahorro, teoría e historia. <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

Revista Empresarial SAS. (2017). ¿Por qué los colombianos no ahorran a largo plazo? *Revista Empresarial Laboral*.

Roldán, P. N. (29 de Junio de 2017). Definición de finanzas personales <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>

Vanegas, J. G., Gómez, D. L., & Ruiz, K. W. (2013). Capacidad de ahorro en estudiantes de educación superior. Un estudio empírico en el Tecnológico de Antioquia. *En contexto* , 123 - 139.

Para citar este artículo

Ángel Acevedo, K. (2022). Aproximación a las finanzas personales: Un incentivo de ahorro para futuros profesionales del TdeA. *Ágora Revista Virtual de Estudiantes*. 10 (14). 110-120