

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD



**FORMACIÓN CONTABLE Y EL MANEJO DE LAS FINANZAS
PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE CONTADURÍA PÚBLICA
DE LA UNIVERSIDAD MARIANA (PASTO-COLOMBIA) Y DE LA
ESCUELA DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA
SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO (CHICLAYO -PERÚ) EN EL AÑO
2020**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

JHANELA MARDELY MIRANDA PINEDO

ASESOR

CECILIA DEL ROSARIO ALAYO PALOMINO

<https://orcid.org/0000-0001-6874-6317>

Chiclayo, 2021

**FORMACIÓN CONTABLE Y EL MANEJO DE LAS
FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE
CONTADURÍA PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD MARIANA
(PASTO-COLOMBIA) Y DE LA ESCUELA DE
CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO
TORIBIO DE MOGROVEJO (CHICLAYO -PERÚ) EN EL
AÑO 2020**

PRESENTADA POR
JHANELA MARDELY MIRANDA PINEDO

A la Facultad de *Ciencias Empresariales* de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR

Oliva Pasapera Leoncio
PRESIDENTE

Flor De Maria Beltran Portilla
SECRETARIO

Cecilia Del Rosario Alayo Palomino
VOCAL

Dedicatoria

Dedico esta investigación a los estudiantes, compañeros de clase, y colegas; quienes inspiraron y formaron parte primordial del desarrollo de este estudio; incitándolos a hacer más indagación, con más curiosidad y detalle, tomando parte de la realidad, buscando y exponiendo soluciones.

Agradecimientos

A la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, ya que en sus aulas recibimos el conocimiento intelectual y humano de cada uno de los docentes de la Facultad de Ciencias Empresariales en la Escuela de Contabilidad.

Un agradecimiento especial a mi asesora la Mgtr. Cecilia del Rosario Alayo Palomino y la Mgtr. María del Socorro Bucheli Campiño docente asesora de la Universidad Mariana de Colombia y a mis compañeras de equipo de la UNIMAR: Julieth Katherine Calpa Villareal, Nuvia Marcela Melo Melo, Lesly Sofía Rodríguez Rosero, y Erika Viviana Tumul Rodríguez, con quienes desarrollamos cada parte con comunicación y apoyo constante, depositando confianza durante el proceso de la investigación binacional.

Índice

Resumen	9
Abstract	10
Introducción.....	11
Revisión de literatura.....	14
Materiales y métodos	26
Resultados y discusión	29
Conclusiones	81
Referencias bibliográficas.....	85
Anexos	89

Lista de Tablas

Tabla 1 Muestreo estratificado por número de estudiantes matriculados -UNIMAR.....	27
Tabla 2 Muestreo estratificado por número de estudiantes matriculados -USAT	28
Tabla 3 Asignaturas seleccionadas según plan de estudios 2019 del Programa de Contaduría Pública.....	30
Tabla 4 Número de créditos por asignaturas según horas de trabajo y tipo.....	33
Tabla 5 Asignaturas seleccionadas de acuerdo al plan de estudios 2017 de la Escuela de Contabilidad	50
Tabla 6 Número de créditos por asignaturas según el área de estudios específicos y de especialidad	52
Tabla 7 Número de horas dedicadas a la teoría y práctica según las asignaturas analizadas...	53
Tabla 8 Categorización socioeconómica de acuerdo a la procedencia	60
Tabla 9 Beneficios en función a las becas estudiantiles.....	61

Lista de Figuras

Figura 1 Rango de edad de los estudiantes del primero al décimo semestre -2020 I.....	38
Figura 2 Sexo biológico de los estudiantes del primero al décimo ciclo	38
Figura 3 Estudiantes con tenencia de hijos	39
Figura 4 Estudiantes encuestados según semestre académico	39
Figura 5 Convivencia de los estudiantes durante su formación universitaria.....	40
Figura 6 Ocupaciones de los estudiantes.....	40
Figura 7 Origen de los ingresos de los estudiantes de contabilidad.....	41
Figura 8 Rango de ingresos de los estudiantes.....	41
Figura 9 Auto calificación de los estudiantes en cuanto a su conocimiento en finanzas	42
Figura 10 Conocimiento sobre concepto de inflación.....	43
Figura 11 Destino de los ingresos de los estudiantes	43
Figura 12 Destino del excedente de dinero	44
Figura 13 Actitud frente al consumo	44
Figura 14 Planificación de metas financieras.....	45
Figura 15 Conocimiento y elaboración de un presupuesto	45
Figura 16 Registro de gastos	46
Figura 17 Uso de herramientas digitales para la planificación financiera	46
Figura 18 Acceso a los servicios financieros	47
Figura 19 Uso de los servicios financieros por los estudiantes.....	48
Figura 20 Concurrencia de canales de atención de los servicios financieros.....	48
Figura 21 Concurrencia en el uso de banca móvil	49
Figura 22 Rango de edad y sexo biológico de los estudiantes del primero al décimo ciclo...	61
Figura 23 Estudiantes con hijos	62
Figura 24 Estudiantes encuestados según el ciclo académico.....	62
Figura 25 Convivencia de los estudiantes durante su formación universitaria.....	63

Figura 26 Ocupaciones de los estudiantes.....	63
Figura 27 Origen de los ingresos de los estudiantes de contabilidad.....	64
Figura 28 Rango de ingresos de los estudiantes.....	64
Figura 29 Conocimiento sobre interés simple.....	65
Figura 30 Conocimiento sobre riesgo y rentabilidad.....	66
Figura 31 Conocimiento sobre concepto de inflación.....	66
Figura 32 Conocimiento sobre concepto de diversificación del riesgo.....	67
Figura 33 Destino de los ingresos de los estudiantes.....	67
Figura 34 Destino del excedente de dinero.....	68
Figura 35 Respuesta ante cotización de precios, actitudes frente al consumo.....	68
Figura 36 Detalle de los perfiles de los ahorradores: El ahorrador de fin de mes, el ahorrador futurista, el que piensa que ahorra.....	69
Figura 37 Planificación de metas financieras.....	70
Figura 38 Conocimiento y elaboración de un presupuesto.....	70
Figura 39 Registro de gastos.....	71
Figura 40 Uso de herramientas digitales para la planificación financiera.....	71
Figura 41 Identificación de los gastos hormiga en los estudiantes.....	72
Figura 42 Servicios financieros a los cuales acceden los estudiantes.....	73
Figura 43 Uso de los servicios financieros por los estudiantes.....	73
Figura 44 Concurrencia de los canales de atención de los servicios financieros.....	74
Figura 45 Concurrencia en el uso de banca móvil.....	75

Resumen

La investigación binacional determinó la formación contable y el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de contaduría pública de la Universidad Mariana y de la Escuela de contabilidad de la Universidad Santo Toribio de Mogrovejo, bajo un enfoque cuantitativo y cualitativo, tipo aplicada, nivel descriptivo y de diseño no experimental; la muestra en ambas instituciones se elaboró siguiendo el muestreo estratificado. De acuerdo al análisis del plan de estudio, gran parte de los contenidos coincide con las competencias por asignatura; existe una dependencia económica hacia sus padres y la mayoría se dedica únicamente a su formación profesional y no contemplan la necesidad de laborar; se consideran como estudiantes de conocimientos financieros medios, asimismo, existen diferencias marcadas en cuanto a conocimiento, actitudes y comportamiento en ambas instituciones; muchos jóvenes cuentan con excedentes y deciden ahorrarlo, otros no tienen excesos o usan esa parte para el pago de deudas; por otro lado, no muchos de los universitarios elaboran presupuestos, afectando al control de sus finanzas; estos jóvenes usan en su mayoría una cuenta de ahorro, tarjetas de crédito y débito, mientras que una parte considerable de la población no utiliza ningún servicio del sistema financiero. Siendo así, los jóvenes durante su formación contable desarrollan conocimiento, actitudes y comportamientos referidos al manejo de sus propias finanzas a la par con su aprendizaje aplicado en las organizaciones empresariales.

Palabras clave: formación contable, finanzas personales, conocimiento financiero, planificación financiera, uso del dinero.

Abstract

The binational research determined the accounting training and management of personal finances of the students of public accounting at the University of Mariana and the School of Accounting of the University Santo Toribio de Mogrovejo, under a quantitative and qualitative approach, applied type, descriptive level and non-experimental design; the sample in both institutions was developed following stratified sampling. According to the analysis of the study plan, much of the contents coincide with the competences by subject; there is an economic dependency toward their parents and most are dedicated only to their vocational training and do not contemplate the need to work; they are considered to be students of average financial knowledge, and there are marked differences in knowledge, attitudes and behavior in both institutions; many young people have surpluses and decide to save them, others have no excesses or use that part for debt payments; on the other hand, not many university students draw up budgets, affecting the control of their finances; these young people mostly use a savings account, credit cards and debit cards, while a considerable part of the population does not use any financial system services. Thus, young people during their accounting training develop knowledge, attitudes and behaviors related to the management of their own finances in tandem with their learning applied in business organizations.

Keywords: accounting training, personal finance, financial knowledge, financial planning, money use.

Introducción

De acuerdo a la Encuesta Global de Educación Financiera de Standar and Poor's (S&P) realizada en el 2015, los países con mejor educación financiera en su población son Noruega, Dinamarca y Suecia, en esta investigación participaron instituciones como el Banco Mundial, los gobiernos de estos países afirman que fomentan el acercamiento a los servicios del sistema financiero. Asimismo, de acuerdo al informe PISA sobre competencias financieras en el año 2015, evaluaciones que son aplicadas a estudiantes de 15 años en distintos países del mundo, determinó que China lidera el ranking en lo referente a competencias financieras de estas pruebas, estos resultados son el reflejo de un buen manejo de políticas educativas, también, que las instituciones financieras se toman con responsabilidad el contribuir con la educación financiera, una aportación fundamental que realizan estas entidades es la publicación de material educativo, y que voluntarios profesionales colaboren ingresando a las escuelas impartiendo estos conocimientos tanto a estudiantes como a docentes; en China se imparte conocimiento financiero desde la educación inicial, hasta la educación superior, entre las herramientas que ofrece para que los jóvenes y niños se acoplen y sea más fácil el aprendizaje utilizan recursos como: cómics, teatro, videojuegos, películas, entre otros. Esto confiere un referente de que solo una proporción de personas alrededor del mundo posee conocimientos básicos de educación financiera, lo cual, se verá influenciado en el manejo eficaz de sus finanzas personales; pero, y qué pasa con las personas que no cuentan, o desconocen acerca de la educación financiera y, en consecuencia, tienen descuidada sus propias finanzas. En Perú, se realizó la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de cultura Financiera, un estudio del 2016 donde instituciones como la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) participó; en los resultados de su informe obtuvieron que la mayoría de personas no conoce el cálculo de interés; sin embargo, sí reconocen términos como: inflación, también que, a nivel nacional el 43% no elabora un presupuesto, no obstante, se infiere que el manejo de finanzas personales se hace notar en personas con grado de instrucción superior quienes afirman realizar un presupuesto; del mismo modo, cerca del 50% manifiesta no haber ahorrado en los últimos 12 meses y quienes sí lo efectúan prefieren mantener el dinero en su hogar, mientras que, el 5% de los encuestados testifica depositar su dinero con frecuencia en una cuenta de ahorros.

Así mismo, la formación contable que reciben los estudiantes de contabilidad, se ha convertido en un medio para mejorar sus condiciones socioeconómicas en tanto que es una de las profesiones más demandadas por las empresas, y los estudios al respecto así lo demuestran. Sus

competencias para el manejo contable y financiero son fortalezas que les permiten un mejor desempeño laboral.

En ese sentido al revisar los planes de estudio respecto de la educación contable se puede precisar que la formación que reciben los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Administrativas, Programa de Contaduría Pública de la Universidad Mariana (Colombia) es impartida en 15 asignaturas desde el Primero hasta el Décimo Semestre académico que acumulan un total de 117 créditos según el Plan de Estudios vigente (2019); por su parte, en la Facultad de Ciencias Empresariales, Programa de Contabilidad de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo (Perú) son 21 asignaturas con un total de 77 créditos, los mismos que se desarrollan desde el primero hasta el décimo ciclo, de acuerdo al Plan de Estudios vigente (2017). Existe una fuerte fundamentación en las asignaturas que corresponden a: contabilidad, economía, finanzas, tributación y costos que les permite, a nivel teórico, tener bases sólidas para un adecuado desempeño en su profesión contable. En este contexto, a partir de todos los conocimientos adquiridos por los estudiantes en la universidad, se podría inferir que tienen un apropiado manejo de sus finanzas personales, en tanto, en su vida diaria se enfrentan a escenarios que impone la sociedad, como son: el manejo de finanzas, gastos, deudas, financiamiento, presupuesto, entre otros.

Desde esta perspectiva se formula la siguiente pregunta de investigación ¿cómo es la formación contable y el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Mariana (Pasto -Colombia) y de la Escuela de Contabilidad de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo (Chiclayo -Perú) en el año 2020?

Para el desarrollo se tiene por objetivo determinar la formación contable y el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de contabilidad de ambos programas, para ello se tiene como objetivos específicos analizar el plan de estudio vigente del programa de Contaduría Pública y de la Escuela de Contabilidad, identificar la situación socioeconómica de ambos programas, también identificar el conocimiento financiero del programa de Contaduría Pública y de la Escuela de Contabilidad, caracterizar el uso del dinero de los jóvenes de ambos programas, además identificar la planificación financiera que realizan los universitarios del programa de Contaduría Pública y de la Escuela de Contabilidad y por último determinar los servicios financieros a los que éstos acceden.

La investigación es necesaria, puesto que, se hace importante identificar cómo es la formación contable y las finanzas personales en los estudiantes de la escuela de contabilidad, con el propósito de reflexionar en las prácticas de las finanzas personales desde una visión pedagógica

que posibilite la toma de decisiones, desde sus respectivos planes de estudio. La investigación también es oportuna porque contribuirá con la generación de conocimiento nuevo referido a la relación existente entre la educación recibida por los estudiantes durante su formación académica en la universidad y el manejo de sus finanzas personales en su vida diaria.

Adquirir competencias y conocimiento en las propias finanzas favorece en el dominio de habilidades y actitudes respecto a temas financieros, respaldando decisiones inteligentes con información, también, se genera reflexión acerca del valor del dinero, ayuda a distinguir y a colaborar a que los gastos se realicen con responsabilidad, considerando y dando significado al ahorro e inversión. Esta investigación es de aporte valioso, puesto que, determinará perfiles financieros en conocimiento y comportamiento de los universitarios de diversos ciclos, generando, por su parte, reflexión en el sentido financiero y social en los posteriores usuarios de las entidades financieras, que vienen a ser los estudiantes.

Revisión de literatura

Antecedentes

Ospino, Gómez, Rojas (2014). El artículo científico tuvo como objetivo principal determinar el tipo de subjetividad que se va cimentando desde la educación contable en la actualidad, plantearon desarrollar la investigación a través de temas conceptualizados, individualismo, egoísmo, emprendimiento, exitismo y componentes formales, tales como: códigos éticos, criterios de la profesión, entre otros; la investigación fue de tipo no experimental, documental, y retrospectiva. Como resultados concluyeron que es importante volver a definir la formación contable, esto si los docentes procuran afianzar proyectos que en la formación faculte la reconstrucción de la configuración de posiciones y destrezas tanto de los estudiantes como en los mismos gestores educativos.

Loaiza y Rueda (2011). La investigación sustenta resultados en base a la caracterización de la ocurrencia de la pedagogía crítica en el rendimiento académico de la formación contable, investigación de carácter interpretativo. De acuerdo a la examinación bibliográfica, concluyó que para la educación contable la pedagogía crítica viene a ser un instrumento provechoso, puesto que, ayuda a presentar una amplia expectativa de la formación de individuos en el pensamiento crítico; asimismo, refiere a la pedagogía crítica como la encargada de rescatar la disposición a pensar, y ver desde la perspectiva contable y crítica.

López (2016). En su investigación tuvo como objetivo realizar la compilación, análisis, estructuración y sinopsis de la información conceptual acerca de finanzas personales elaborada en la última década, desde el período 2006, usando el método heurístico y hermenéutico; como resultados concluyó que es indispensable que exista más publicaciones e investigaciones acerca de finanzas personales, de trascendencia científica, de modo que las generaciones tengan conocimiento en temas financieros, para proteger su economía personal tanto como la de la sociedad.

Carangui, Garvay, y Valencia (2017). La investigación determinó si de la edad tiene influencia en la toma de decisiones financieras; respecto a la metodología, de diseño exploratorio y descriptivo, los resultados determinaron que es necesario incorporar temas financieros a temprana edad, y/o incluirlos en los planes de estudio para contribuir a que los individuos controlen sus ingresos y gastos, tomen decisiones coherentes y disminuya los niveles de analfabetismo financiero, para ello, es adecuado que en investigaciones futuras se busque

determinar el nivel de alfabetismo financiero que posee la población de Morona para plantear alternativas de cambio.

Villada, López y Muñoz (2017). La investigación analizó el riesgo vinculado en el entorno del dominio de las finanzas personales, y del mismo modo, asociado con los conceptos de matemáticas financieras. De diseño no experimental. Concluyeron que la relación entre riesgo, rentabilidad y la forma de aplicar los conceptos en una materia de matemáticas financieras se deberá realizar mediante un programa semestral supervisado.

Zea (2017). La investigación buscó encontrar si existe relación entre la gestión remunerativa con las finanzas personales, de diseño no experimental, obtuvo como resultado una correlación alta, el cual refiere que, si la gestión de la remuneración es mínima, las finanzas personales terminarán siendo afectadas.

Núñez (2018). La investigación estuvo orientada a determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones, de enfoque cuantitativo, método hipotético deductivo. Concluyó que la cultura financiera incurre significativamente en la toma de decisiones, debido a los resultados de la estimación econométrica del modelo logit, en la que se determinó que el individuo tiene un nivel alto de cultura financiera, la razón de tomar decisiones acertadas es 11 veces superior que cuando tiene un nivel medio o nivel bajo de cultura financiera.

Reus y Reus (2016). Su artículo estuvo orientado a conocer la capacidad y habilidades académicas de los alumnos del área económica administrativa, en la optimización del ejercicio en sus recursos financieros personales de acuerdo al control y ahorro respecto a sus ingresos, de tipo descriptivo -transversal, concluyeron que los estudiantes llevan control en sus finanzas personales, tienen el hábito del ahorro y la frecuencia de registro es semanal, la mayoría son subsidiados por sus padres o tutores. La importancia de este estudio fue conocer cómo los alumnos de pregrado en administración realizan sus finanzas personales ya que en su currícula están consideradas unidades de aprendizaje relacionadas a la administración y finanzas.

Sierra (2018). Su investigación evaluó cómo los estudiantes de finanzas y contabilidad están administrando los recursos a través de las finanzas personales para optimizar el uso de los mismos, de tipo descriptivo y método inductivo, tuvo como resultados que no es posible hablar homogéneamente de un buen manejo de las finanzas personales entre los estudiantes de finanzas y contabilidad de la Universidad de Jaén, debido a las diferencias que se encuentran en función de los grupos de edad, semestre y ocupación, puesto que, muchos de los estudiantes no trabajan, en su defecto dependen de sus padres, y también, la etapa de desarrollo en la que

se encuentran está asociada a diversos factores, dentro de ellos también, su estatus de residencia, es decir, si viven o no con sus padres, esto aparece como fundamento determinante de los comportamientos responsables y de las actitudes de los jóvenes en materia económica y financiera.

Duque, González y Ramírez (2016). En su artículo desarrollaron un programa de educación financiera partiendo del análisis de las capacidades financieras de los estudiantes de primeros semestres. La metodología que emplearon incluye técnicas estadísticas, el instrumento que usaron fue una encuesta y como resultados obtuvieron que los estudiantes universitarios de primer semestre de las carreras económicas administrativas de la Institución Universitaria Esumer cuentan con bajas capacidades financieras, evidenciada en el bajo conocimiento adquirido durante su etapa en el colegio. Menos de la mitad de la población reconoce que tener una buena educación financiera es útil para todos los campos de la vida especialmente para la toma de decisiones acertadas en temas de inversión; asimismo, identificaron la escasa confianza que se tiene al sistema financiero, en su minoría creen que los bancos están en la capacidad de orientarlos sobre el manejo del dinero.

Herrera (2019). En su investigación identificó la cultura financiera y su incidencia en el uso de los productos financieros en los pobladores de Cumba, de enfoque cuantitativo, tipo aplicada, nivel descriptivo. Concluyó que la cultura financiera de los pobladores encuestados es aún limitada, aunque poseen ciertos conocimientos, el problema radica en que estos no se ven reflejados en la práctica, no hay una utilización constante del sistema financiero, pero lo hacen solo con el DNI (Documento Nacional de Identidad) la mayoría para pago de servicios, mientras, que los demás hacen envíos o retiros de dinero, presentan un nivel medio de la cultura financiera en cuanto a crédito y decisiones de inversión, esto trae como consecuencia el escaso empleo del sistema financiero, que es donde se encuentra las mayores fuentes de financiamiento para poder invertir.

Bases teóricas

Formación contable

La formación contable se debe de fundamentar en principios culturales y técnicos que posicionen al profesional en el contexto actual para satisfacer las demandas de la sociedad, presentar y proponer alternativas nuevas de solución y de servicio (Cardona, 2001).

La formación contable que rebata a la avanzada y cambiante globalización, está construida sobre la facultad que el profesional se adapte y ocupe un rol en las transacciones mundiales de bienes y servicios, modelado por la exigencia del capital, impulsando las competencias profesionales e instrumentales adquiridas durante la formación, cumpliendo con la norma y requerimientos de ley y las organizaciones (Rojas, 2015).

Asimismo, Gracia (2002) refiere que la formación contable se ha concentrado en la instrumentación para modelar habilidades y destrezas que requieran los medios productivos; de ahí, que Gómez (2012) plantea que una formación contable activa requiere de una teoría contable renovadora, proyectada por el razonamiento crítico, será orientadora de una educación y ejercicio profesional en bien de la solución de dilemas sociales.

Plan de estudios

El currículo es una manera de organizar la enseñanza a través de un plan de contenidos, con componentes tales como, el perfil del estudiante, misión, visión del programa; con el fin de lograr calidad en el programa presentado en la respectiva institución (Valero y Patiño, 2010).

Según el Sistema Nacional de Evaluación, Acreditación y Certificación de la Calidad Educativa (SINEACE, 2016), el plan de estudios emplea mecanismos gestionables que consolidan la correcta valoración y revisión periódica del plan de estudios, según sugiera la ley universitaria. Comprende la malla curricular, los perfiles de ingreso y egreso junto con las competencias que el estudiante deberá adquirir, los perfiles de egreso determinan las tácticas de enseñanza, aprendizaje, la evaluación de logros referido a las características y pautas para el alcance de grados y títulos, también incluye la orientación de los objetivos educativos.

Características del plan de estudios

El plan de estudios tiende a ser flexible y comprende cursos con formación consolidada tanto científica, humanística, con responsabilidad social y ciudadana. El plan de estudios distribuye los cursos señalando el número de créditos, horas destinadas a la teoría, práctica y la enseñanza virtual; respecto al tipo de curso: general, específico o de especialidad. También debe incluir actividades dirigidas a la formación en investigación, desarrollo e innovación (I+D+i) asegurando la participación de docentes y los propios estudiantes, tanto también, en función a la formación ciudadana, responsabilidad social y la experiencia preprofesional (SINEACE, 2016).

Nivel socio económico

Como nos dicen Trefil, J., Hirsch, E., y Kett, J. en su texto *The New Dictionary of Cultural Literacy (2002)* el nivel socioeconómico se refiere como la posición de un individuo/hogar dentro de una estructura social jerárquica.

Finanzas personales

Las finanzas personales, en su correcta administración o manejo permite alcanzar a los individuos competencias que posibiliten la eficiente administración de sus bienes y los conlleve a una adecuada toma de decisiones financieras inteligentes en bien suyo y de quienes lo rodean (Sebstad, et al, 2006).

De ahí, que Singer (2008) alude a que las finanzas personales deberían estar incluidas en las mallas curriculares de las instituciones, cursos impartidos por maestros capacitados en temas como el ahorro, presupuesto, tasa de interés, inflación, entre otros; realizar esto con la apetencia de que los estudiantes interpreten, comprendan y generen conciencia respecto al impacto de sus decisiones con relación a los servicios financieros.

También, Palacios (2010), refiere que las finanzas personales se explican como la administración eficiente del capital y patrimonio familiar, abordando temas como, por ejemplo: metas financieras, presupuesto, gastos, uso de las tarjetas de crédito, inversión, impuestos, etc.

Educación Financiera

De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (OECD, 2005).

Educación financiera es el proceso de desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes de las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero. (PLANEF 2016).

“La educación financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas” (España & CNMV, 2008, pág. 12)

Conocimiento financiero

Concretamente, el conocimiento financiero es la acción de obtener este conocimiento adquirido a través de la educación y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de finanzas y productos personales, implica que un individuo debe tener la habilidad y confianza en su educación financiera para tomar decisiones. Además, cuando se desarrolla un instrumento para medir el conocimiento financiero, es importante determinar no solo si una persona conoce la información sino también si él o ella puede aplicarla apropiadamente (Huston, 2010).

Planificación financiera personal

Según Pich (2016) refiere que la planificación financiera personal es el proceso constante en el cual un individuo analiza reflexivamente su situación financiera, fija de manera transparente y realista sus objetivos y metas financieras, creando un plan que le servirá como guía para determinar el camino y los pasos a seguir que conllevará a concretar los objetivos y metas financieras propuestos.

Según el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, BBVA, planificación financiera requiere de una organización adecuada de las finanzas personales, además solicita tener conocimiento, metodología, disciplina, tiempo y paciencia. La planificación financiera comprende: El presupuesto, que es la base para un buen manejo de las finanzas personales, pues es una herramienta que permite controlar y gestionar las finanzas a largo plazo y el dinero para los gastos diarios, ayuda a conocer y planificar las propias finanzas, puesto que posibilita tomar decisiones financieras presentes y futuras.

Presupuesto

Según en el BBVA, para elaborar el presupuesto es importante considerar los siguientes aspectos:

- Examinar nuestro pasado financiero, para conocer en qué, cómo, cuándo y cuánto de gasto se ha incurrido respecto a los ingresos generados, permitiendo analizar los hábitos de consumo y compararlo con hábitos que se desearía obtener,
- Realizar estimaciones futuras inmediatas en base al análisis del pasado financiero teniendo en cuenta lo que depende de uno mismo y lo que no, esto ayudará a pensar a dónde se espera llegar y cómo se realizará, es decir, priorizar y planificar.

-Hacer seguimiento al presupuesto, esto ayudará a disciplinar y a advertir de posibles desviaciones, realizarlo generará conciencia acerca de los cambios que se presenten en el presupuesto.

Hábitos de consumo

Eyzaguirre, W. (2018) refiere que los hábitos de consumo son complicados de identificar por los individuos, puesto que, son acciones que se realizan casi instintivamente, considerados como parte del día a día las personas. Es sustancial reconocer los hábitos de consumo y ser conscientes de que se incurre en ellos, modificar estos hábitos permitirá alinearse con los objetivos financieros.

Gastos Hormiga

Según la SBS (2018), denomina “gastos hormiga” a esos pequeños gastos que son realizados prácticamente a diario, sin percibir que, al totalizar el consumo de éstos resultan ser cifras de consideración. Ejemplos tales como: un café, una botella de agua, snacks, el almuerzo fuera de casa, unos chicles; así mismo, hoy en día también son considerados como gastos hormiga las suscripciones por internet, tales como: Netflix, Spotify, HBO, servicios de comida y taxi, YouTube Red, entre otros. Son reparticiones de dinero que se encuentran en cualquier lugar y momento, que si no se controlan e identifican pueden llegar a afectar seriamente el presupuesto. Estudios revelan que cerca del 12% de los ingresos anuales de un individuo representa estos gastos, y más aún en los jóvenes quienes están expuestos a recibir mayor información por el uso constante de sus móviles y la mayor conexión a internet, estando en interacción con publicidad dirigida en específico a este sector.

Ahorro

Trust (2006) refiere que el ahorro es la parte de los ingresos generados que no se designa al gasto y que se separa para futuras contingencias o necesidades, es realizada mediante la variedad de servicios que ofrecen el sistema financiero, que, en retribución al ahorrador, la entidad financiera seleccionada compensa de forma periódica en intereses al propietario de la cuenta por situar su dinero en esta.

Attanasio et al. (2006) afirman que el ahorro es considerado una de las estrategias sustanciales para minorar la inquietud en las familias y moderar su consumo, esto aplicado a los flujos de sus ingresos.

A lo cual, Carrillo y Lamamié (2008) sustentan que es muy importante promover el ahorro y transformarlo en hábito, puesto que, actúa como medio de prevención, permitiendo usarlo como una herramienta que faculta concentrar capital de forma estratégica y ordenada contribuyendo a la consecución de objetivos personales y familiares.

La importancia del ahorro está en mantener una buena salud financiera, también, para conseguir metas y objetivos; ahorrar es reservar una parte de los ingresos; del mismo modo, la acción de evitar un gasto o consumo mayor que se conoce que afectará a las finanzas personales. Uno de los factores claves para ahorrar es la determinación, fijar un propósito o meta de ahorro específica que se pueda materializar y cuantificar, el segundo factor es la organización, conocer cómo elaborar un presupuesto y de ahí disciplinar en los montos que se asigne al ahorro, y por último componente, la constancia, esto generará hábitos saludables con respecto al ahorro, depende de los objetivos de ahorro planteados y sin importar la cantidad o porcentaje que se designe de los ingresos o de los gastos reducidos. Conseguir tener el hábito de ahorro ya es un objetivo en sí mismo.

Perfil del ahorrador

El comportamiento y características que las personas tienen respecto al ahorro, es el reflejo de la conducta y percepción que tienen acerca de ahorrar, para esto, se ha determinado perfiles que permitirán identificar los distintos comportamientos frente a ahorrar.

Eyzaguirre, W. (2018) determina cuatro perfiles:

El ahorrador de fin de mes

Corresponde al perfil de una persona que tiene la intención de ahorrar al momento de que perciba su remuneración, pero, no destina un monto para hacerlo; aparte, gasta el monto que tenía previsto ahorrar. Este perfil, no es planificador, la intención sin ninguna planificación, solo queda en voluntad; de haber estructurado un presupuesto advertiría que al finalizar el mes no estaría en la disposición de ahorrar. La justificación que más suele utilizar es que el próximo mes empezará a ahorrar.

El ahorrador futurista

Este perfil pertenece a la persona que posterga su decisión de ahorrar, es decir, planea ahorrar en el futuro, pese a que, cuente con excedente atrasa su decisión, hasta encontrar “el momento adecuado”. Este perfil ahorrador, es desordenado, tampoco suele planificar, no posee ahorros, y quizás no los llegue a adquirir por el aplazamiento de la decisión de ahorrar.

El que piensa que ahorra

También conocido como el “ofertero” o “cuponero”, este perfil piensa que no se debe adquirir nada si no está en oferta, se denota una actitud congruente, ya que, se puede obtener beneficios de los precios bajos para saciar necesidades, lo que no está manifiesto es que no se ha instruido en usar las ofertas en beneficio suyo. Esta persona adquiere productos sin necesitarlos realmente lo hace, ya que, desde su perspectiva no puede dejar pasar la ocasión de comprar algo que quizá en alguna circunstancia necesite. Al momento de ir de compras, regularmente va con un presupuesto elaborado, pero, acaba comprando productos que no tenía planeados, alterando sus egresos bruscamente. En resumen, cree que ahorra, pero, está engrosando sus gastos.

El buen ahorrador

Este perfil distingue que el ahorrar es una importante herramienta para el futuro, para lo cual, reconoce que el planificar qué pretender obtener y en qué tiempo, es fundamental, como también, el elaborar un presupuesto de acuerdo a la realidad y necesidades, y lo desafiante es el adquirir disciplina para cumplirlo; con la finalidad de lograr asignar al ahorro sumas de dinero que ayudará a cumplir las metas planteadas.

Metas financieras

Según el BBVA (2019), las metas financieras deben ser realistas, cuantificables y que se puedan materializar.

Planear metas financieras significa trazar un futuro, determinar el tiempo, acciones y estrategias a realizar para lograr cumplir esas metas; alcanzarlas involucra conseguir el resultado deseado y así generar el bienestar financiero personal (Ministerio de Educación Nacional de Colombia, 2014).

Eyzaguirre (2019) señala que las metas financieras se establecen en corto, mediano y largo plazo, es importante proyectar las metas financieras según los deseos, anhelos, inclinaciones, sueños o intereses, es sustancial que estas metas sean realistas y tenerlas presentes para que sean de beneficio; se puede clasificarlas según: metas de estudio, estas significan una inversión para uno mismo, ya que, al incrementar la preparación y calificación profesional se espera que vayan extendiéndose los ingresos; es importante elegir razonablemente qué estudiar, dónde, cuándo y por qué, para de allí calcular e incluir en el presupuesto. También, se clasifica en metas que brinden tranquilidad, es decir, metas que nos generen vivir en sosiego, sin abruptos sobresaltos económicos o financieros; ya sea al conseguir un empleo estable, crear un negocio

que proporcione flujos constantes de ingresos, adquirir una casa en lugar de pagar alquileres, entre otros, buscando el bienestar y tranquilidad permanente. Por último, se clasifican en metas a largo plazo, aquí se encuentran las inversiones, fondos de pensiones, seguros, Compensación por tiempo de servicios (CTS)... Se refiere a que, cualquiera que sea la edad, lo ideal es aportar para que en un futuro, al momento de la jubilación, los aportantes gocen de estabilidad económica.

Crédito

Según el BBVA, refiere que el crédito es la proporción de dinero que la entidad financiera coloca a ordenación del cliente, con el fin de que este lo utilice según lo requiera. La institución financiera otorga el dinero a medida que el cliente lo solicite.

El crédito ayuda en la realización de las metas financieras. Comprender el funcionamiento y la forma adecuada de emplearlo es sustancial, puesto que, permite verlo como una herramienta y no como algo pesado con lo que se tiene que cargar. Para conseguirlo, se necesita dominio de las finanzas personales y recurrente disciplina (SBS).

Tarjetas de Crédito

Las tarjetas de crédito permiten obtener dinero que aún no se encuentra en la cuenta bancaria del beneficiario, es de suponer que estará al instante de cobrarlo, faculta pagar todo lo gastado el mes siguiente o aplazar el pago; es como, si la institución emisora adelanta la entrega del dinero al usuario (BBVA, 2015).

Tarjetas de Débito

Los pagos son cargados rectamente a la cuenta bancaria del dueño. Y solo está disponible a usar el dinero que exista en la cuenta bancaria (BBVA, 2015).

Hábitos de deuda

Estos hábitos de deuda son los encargados de que el dinero alcance ajustadamente en el presupuesto. Para mejorar esto, es importante entender cómo funciona el crédito y cómo sacarle beneficio a favor del usuario, asimismo, la tarjeta tendría que ser empleada como herramienta de pago al contado, puesto que, lo que se consume durante el mes se abona por completo cuando llega el estado de cuenta; si en caso, se suele pagar por porcentajes el consumo con esta herramienta, cabe resaltar que solo se está aplazando el pago, arriesgando a que la entidad cobre intereses. Es fundamental ordenar los hábitos de consumo, definir en qué se está incurriendo y lo que está dañando el presupuesto, por último, adquirir deudas por cuestiones significativas;

así irá prosperando el manejo de las finanzas personales y enriqueciendo la calidad de vida (Eyzaguirre, 2018).

Inversión

Gitman y Joehnk (2009) refieren a la inversión como una herramienta en la que se coloca fondos teniendo la confianza que generará ganancia, mantenga su valor e incluso aumente el rendimiento. El rendimiento es la retribución por la inversión, que es percibida en forma de entradas corrientes o por el aumento en su valor.

Se hace una inversión con el fin de obtener rendimiento, u obtener ingresos; en tal sentido, es colocar dinero a producir, teniendo como intención que su valor se incremente en el tiempo asumiendo ciertos riesgos (Investopedia, 2019).

Buffett (2019), filántropo, reconocido por sus acertadas decisiones sobre inversión, en relación a su conocimiento en finanzas e inversión señala su preferencia por las inversiones a largo plazo; también, indica que, al invertir, el precio es lo que se ve abonado, pero valor es lo que se espera obtener, es importante que al adquirir se pondere el valor y el beneficio sería lo que se recibirá sobre el precio que se pagó al inicio.

Así mismo, menciona lo significativo que es tener un adecuado manejo y control de las finanzas personales, tanto también, como un presupuesto ordenado que esté orientado al logro de objetivos y metas financieras. Además, la información hará minimizar el riesgo con el que se invierte, permitiendo tomar decisiones financieras inteligentes de compra e inversión.

Instrumentos financieros de inversión

Depósitos a plazo fijo

Este instrumento es una alternativa de inversión ya que los depósitos que se realicen permanecen en la entidad financiera por un plazo determinado, al concluir este plazo, la institución retorna el dinero más el interés originado; cabe reconocer que los intereses son calculados en función al monto del depósito y el tiempo que se fije con el banco (BBVA, 2019).

Fondos Mutuos

Una de las características que se diferencian de los depósitos a plazo fijo es el riesgo que se asume, ya sea de no ganar intereses o perder parte de la inversión; estos fondos están disponibles para todas las personas que deseen adquirirlos y está administrado por una sociedad administradora de fondos mutuos (SAFM), en la cual existe dinero invertido de una variedad de depositantes con diferentes instrumentos financieros, todos con la finalidad de obtener

rendimiento sobre sus inversiones. Es importante conocer las ventajas de este tipo de instrumento, una de estas es la mayor rentabilidad que genera a comparación de otras herramientas financieras, también, otro beneficio que las entidades financieras ofrecen en los fondos mutuos es la disponibilidad del dinero que se ha invertido, se puede retirar al momento que el propietario lo solicite; asimismo, una de las mayores ventajas es que permite que se pueda incrementar la inversión y así hacer crecer el fondo, la rentabilidad será calculada por el nuevo monto, todo esto sin dejar de lado el riesgo que se hace de responsabilidad al adquirir un fondo mutuo (Eyzaguirre, 2018).

Al adquirir un fondo mutuo se es propietario de la fracción de este fondo, siendo a ser un conjunto de acciones, valores o bonos. El valor liquidativo es el precio por cada acción del fondo, éstas tienden a negociarse constantemente, sus precios se ven ajustados al finalizar un día hábil (Amadeo K, 2019).

Materiales y métodos

La investigación se realizó bajo un enfoque mixto: cuantitativo y cualitativo, respectivamente se confirmó y predijo acerca de los fenómenos investigados, inquiriendo regularidades y relaciones causales entre las variables, en base a la demostración de teorías (Hernández, Fernández y Baptista, 2006) y encajando con los conocimientos ya existentes (Creswell, 2013), asimismo se basó más en una lógica y proceso inductivo (exploración, descripción y se generó perspectivas teóricas) de lo particular a lo general; de tipo aplicada, visto que se indagó en la aplicación y uso de los saberes obtenidos, del mismo modo, que se alcanzan otros, tuvo como resultados conocer la realidad de la investigación, de forma rigurosa, organizada y sistemática; también, de nivel descriptivo, ya que se determinó propiedades y características significativas, se logró describir tendencias de la población objetiva (Hernández et al., 2006).

El diseño empleado es no experimental, ya que, no se manipuló ninguna variable, se observó el comportamiento de los acontecimientos de acuerdo a cómo se presentaron en su entorno habitual para ser estudiados (Hernández et al., 2006).

La población de estudio estuvo conformada por 970 estudiantes pertenecientes a cada uno de los ciclos académicos del programa de Contaduría Pública de la Universidad Mariana de Colombia y de la Escuela de Contabilidad de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, 430 y 540 estudiantes respectivamente.

Para determinar la muestra, o el subgrupo de la población, se utilizó el tipo de muestra probabilística estratificada, ya que, todos los elementos se dividieron por segmentos y se distinguió una muestra para cada segmento; la estratificación incrementa la exactitud de la muestra (Hernández et al., 2006).

El tipo de muestreo probabilístico estratificado se realizó, dado que, fue de interés los grupos que formaron algunas minorías de la población, se tomó para la investigación el ponderado de estudiantes matriculados por ciclo (del primero al décimo) de cada centro educativo; se aplicó fórmulas estadísticas con precisión del 0.025, desvío normal de 1.96, varianza de 0.000163 dando como resultado que los estratos fueron más precisos.

Tabla 1*Muestreo estratificado por número de estudiantes matriculados -UNIMAR*

Universidad Mariana de Colombia		
Programa de Contaduría Pública		
Ciclo	Número de matriculados	Tamaño de muestra por estrato
Primero	8	4
Segundo	34	18
Tercero	20	11
Cuarto	35	19
Quinto	34	18
Sexto	44	24
Séptimo	27	15
Octavo	35	19
Noveno	44	24
Décimo	47	25
Total	328	177

Nota. De acuerdo al número de matriculados por semestre, los estratos fueron más precisos. Ejemplo: del primer ciclo, de los 8 matriculados, 4 estudiantes fueron suficientes para la aplicación del instrumento, del segundo ciclo, de los 34, 18 fueron idóneos. Tomado del Programa de Contaduría Pública UNIMAR

Tabla 2*Muestreo estratificado por número de estudiantes matriculados -USAT*

Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo		
Escuela de Contabilidad		
Ciclo	Número de matriculados	Tamaño de muestra por estrato
Primero	62	20
Segundo	28	9
Tercero	51	16
Cuarto	24	8
Quinto	44	14
Sexto	17	6
Séptimo	44	14
Octavo	7	3
Noveno	39	13
Décimo	16	5
Total	332	108

Nota. Tomado de la Escuela de Contabilidad USAT

El criterio de selección se basó en la especificación de estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Mariana de Colombia y estudiantes de la escuela profesional de contabilidad de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, jóvenes matriculados del primero hasta el décimo ciclo o semestre de la carrera profesional.

Se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta y análisis documental, como instrumento se elaboró un cuestionario que respondió a los objetivos de la investigación, así como también, guías de análisis documental.

Para el desarrollo de la investigación fue necesaria la revisión analítica de los planes de estudio de ambas instituciones, también se realizó un análisis de los perfiles de egreso de la escuela de contabilidad en relación a las finanzas. Asimismo, para identificar la situación socioeconómica, el nivel de conocimientos financieros, caracterizar el uso del dinero en los jóvenes, identificar la planificación financiera y determinar los servicios financieros a los que estos tienen acceso, se elaboró una encuesta que fue validada por superiores en materia de finanzas, quienes determinaron la coherencia y fiabilidad de cada ítem, luego se solicitó el permiso correspondiente a los directores de cada programa o escuela profesional y se aplicó la encuesta

a los estudiantes del primero hasta el décimo semestre o ciclo. Para el desarrollo del procesamiento y análisis de datos se utilizó la aplicación SPSS (Statistical Package for the Social Sciences) quien permite operar datos de gran proporción, posibilitando también que por medio de distintos análisis descriptivos básicos se desarrolle el perfil y caracterización de los estudiantes en torno a sus finanzas personales; paralelamente, se empleó el programa Excel en la creación, análisis de tablas y gráficos estadísticos con el uso de las distintas fórmulas; por último, se organizó y estructuró la información, se analizó e interpretó los resultados en cada institución y se dispuso a consolidar el producto de las dos universidades para cumplir con el objetivo general.

Resultados y discusión

Resultados -Programa de Contaduría UNIMAR

Análisis del plan de estudios

En lo que respecta al plan de estudios, se seleccionaron 15 asignaturas del primero al décimo semestre, vinculadas a la formación contable, las cuales corresponden al plan curricular vigente del año 2019 del Programa de Contaduría Pública de la Universidad Marina, contando con un total de 39 créditos obligatorios.

Tabla 3

Asignaturas seleccionadas según plan de estudios 2019 del Programa de Contaduría Pública

Universidad Mariana	
Programa de Contaduría Pública	
Ciclo	Cursos
Primero	Contabilidad financiera 1
	Fundamentos de economía
Segundo	Contabilidad financiera 2
	Matemáticas financieras
	Microeconomía
Tercero	Contabilidad financiera 3
	Macroeconomía
Cuarto	Contabilidad financiera 4
Quinto	Contabilidad financiera 5
Sexto	Contabilidad financiera 6
Séptimo	Contabilidad financiera 7
Octavo	Costos 1
Noveno	Costos 2
	Análisis financiero 1
Décimo	Análisis financiero 2
Total	15

Nota. La tabla muestra las 15 asignaturas del plan de estudios. Tomado del Programa de Contaduría Pública UNIMAR.

Plan de estudios

Perfil de ingreso

El aspirante a ingresar al programa de Contaduría Pública, mostrará habilidades y destrezas básicas que le permitan interactuar con los principios y procesos institucionales, haciendo hincapié en aspectos como:

- Gusto por la investigación
- Atracción por temas de negocios y finanza
- Interés por las áreas administrativas
- Claridad en su elección profesional

- Capacidad para proyectar su vida acorde a su edad y procedencia
- Trabajo en equipo

Perfil de egreso

El Contador público de la Universidad Mariana, responderá a las exigencias del ser humano en cuanto al ser, al saber, al saber hacer y al servir; por lo que, el programa dirige la formación del futuro profesional al desarrollo de las competencias que se inclinan por un adecuada formación personal y profesional destacándose en:

- a. Conocimientos: Conocerá los principios y técnicas contables, financieras y tributarias para diseñar, procesar, generar, analizar e interpretar información financiera, que permita la elaboración de propuestas integrales que tengan como objetivo hacer competitivas a las organizaciones nacionales e internacionales.
- b. Habilidades: Propondrá soluciones orientadas al logro de los objetivos que le permitan contar a la empresa con un enfoque integral. Asimismo, el generar y analizar la información contable de las empresas, liderar procesos de emprendimiento empresarial, también, diseñar sistemas de información acordes a la normatividad nacional e internacional.
- c. Actitudes: Mantendrá actualización constante en materia de nuevas disposiciones inherentes a la práctica profesional; ejercerá habilidades de liderazgo, mostrando capacidades de adaptación al trabajo en equipo y a cualquier cultura organizacional; desempeñará su profesión de acuerdo a las normas legales y a los principios y valores franciscanos dando especial importancia al ser humano.

Perfil ocupacional

El profesional de Contaduría Pública estará en la capacidad de desempeñarse como contador, auditor, revisor fiscal, jefe de contabilidad, auditor financiero, contable o tributario, jefe de presupuestos, consultor, entre otros; tanto en empresas públicas como privadas ya sean industriales, comerciales o de servicios.

Perfil profesional

El Profesional de Contaduría Pública, además de poseer conocimientos propios del saber contable, contribuirá a la solución de problemas de índole social, económica y política del país. Asimismo, será un profesional con alta capacidad de análisis para evaluar contablemente los marcos nacionales e internacionales, el comportamiento global de la industria y el comercio, las magnitudes que lo integran y los factores que condicionan su equilibrio.

Horas de trabajo con acompañamiento y horas de trabajo independiente

Los créditos de las respectivas asignaturas seleccionadas para llevar a cabo el desarrollo de la investigación en la universidad Mariana, en cumplimiento al objetivo correspondiente a la variable de formación contable son de carácter teórico obligatorias. En cuanto, a las horas destinadas al trabajo con acompañamiento, está referida a horas que requieren presencia necesaria del docente para desarrollar el aprendizaje, según las asignaturas analizadas suman en total 74 horas en un semestre, que el educador emplea exclusivamente a la enseñanza personalizada. Por otra parte, las horas de trabajo independiente que se cumplen en función a cada uno de los cursos analizados suman un total de 43 horas en un semestre, estas horas aluden a que el estudiante desarrolla su aprendizaje de manera independiente, sin el apoyo del maestro, con las herramientas que tenga a disposición y durante sus horarios de clase. En cuanto, al tipo según las asignaturas analizadas todas son de carácter teórico y hacen un total de 117 horas destinadas al desarrollo de éstas.

Tabla 4*Número de créditos por asignaturas según horas de trabajo y tipo*

Universidad Mariana						
Programa de Contaduría Pública						
Ciclo	Cursos	No. de créditos	h de trabajo con acompañamiento	h de trabajo independiente	Total de h	Tipo
Primero	Contabilidad financiera 1	3	6	3	9	Teórica
	Fundamentos de economía	2	3	3	6	Teórica
Segundo	Contabilidad financiera 2	3	3	3	9	Teórica
	Matemáticas Financieras	2	3	3	6	Teórica
	Microeconomía	2	4	2	6	Teórica
Tercero	Contabilidad financiera 3	3	6	3	9	Teórica
	Macroeconomía	2	4	2	6	Teórica
Cuarto	Contabilidad financiera 4	3	6	3	9	Teórica
Quinto	Contabilidad financiera 5	3	6	3	9	Teórica
Sexto	Contabilidad financiera 6	3	6	3	9	Teórica
Séptimo	Contabilidad financiera 7	3	6	3	9	Teórica
Octavo	Costos 1	3	5	4	9	Teórica
Noveno	Costos 2	3	5	4	9	Teórica
	Análisis financiero 1	2	4	2	6	Teórica
Décimo	Análisis financiero 2	2	4	2	6	Teórica
Total		39	74	43	117	

Nota. La abreviatura *h*, significa horas. Esta tabla muestra el número de créditos por asignaturas, y aquella con más créditos, es considerado de mayor valoración. Tomado: Programa de Contaduría Pública UNIMAR

Competencias de las asignaturas

Se desarrolló el análisis en base a las 15 asignaturas y contenido temático que presentan los microcurrículos.

Contabilidad financiera 1

En la asignatura de contabilidad financiera encontramos que la competencia del curso es llegar a la interpretación de una información contable financiera y tributaria pero, cabe resaltar que en el contenido de esta asignatura no hay temas con embargo en el ámbito tributario; de esta manera, se hace una diferencia frente al contenido donde se desarrolla una contextualización amplia de la contabilidad, la clasificación de las empresas y entidades para NIIF para Pymes, además, se realiza un estudio de la situación patrimonial, la ecuación patrimonial y aspectos básicos de los estados financieros.

Fundamentos de economía

En la asignatura de fundamentos de economía la competencia y su contenido tiene relación en cuanto, se pretende comprender el funcionamiento de la ciencia económica a partir de sus principios teóricos, categorías, divisiones entre una economía positiva y normativa, de esta manera, se pretende describir el entorno a través de los medios de producción, las fuerzas productivas, las relaciones sociales de producción, la formación social y posteriormente la división de la economía en los sectores productivos y favorecer la toma de decisiones empresariales adquiriendo contenidos como la demanda, la oferta, el equilibrio económico, el precio y demás aspectos generales.

Contabilidad financiera 2

La contabilidad financiera 2 tiene como propósito medir, reconocer y controlar de manera correcta y eficiente los inventarios a través de un contenido que responde al enfoque de la competencia con el aprendizaje de contabilización de compras, sobrecostos, descuentos y devoluciones para los sistemas de inventarios, contabilización de faltantes, sobrantes, ingresos por ventas y devoluciones en ventas, provisión por garantías, criterios de medición, valor razonable, VNR, costo histórico, concepto y aplicación de deterioro.

Matemáticas financieras

la asignatura de matemáticas financieras tiene como propósito solucionar problemas de aplicación de los campos contables, financieros y administrativos a través, del aprendizaje del contenido a través de conceptos fundamentales como el valor del dinero en el tiempo, el interés, tasas de interés, periodos, valor presente, valor futuro, tasa nominal, tasa efectiva,

operaciones, procedimientos matemáticos y estadísticos, como las fórmulas de interés simple e interés compuesto, ecuaciones de valor, de anualidad entre otras que permiten optimizar la toma de decisiones.

Microeconomía

Dentro del área de microeconomía la competencia está referida a determinar, interpretar, analizar el comportamiento de los agentes económicos a nivel de consumidores, empresas, trabajadores, inversionistas, en cuanto a una mejor asignación de recursos con la interacción de éstos; de tal forma, que los estudiantes concluyan con la toma de decisiones empresariales acertadas con actitud crítica y analítica. El desarrollo de temas como oferta, demanda, elasticidad, punto de equilibrio, mercado de competencia perfecta e imperfecta, entre otros, sitúa a los estudiantes en escenarios adecuados para el logro de las competencias.

Contabilidad financiera 3

Para esta área, sus competencias abarcan conceptos más amplios como es el interpretar la información contable, financiera y tributaria, a través de los informes con el fin de una acertada toma de decisiones. Los contenidos conciernen noción de políticas contables y estimaciones de inversiones CDT, bonos, acciones, TES, reconocimiento y medición inicial de activos financieros, inversiones, modelo de valor razonable, deterioro, venta y baja de activos financieros, su ejecución básicamente se focaliza en el área financiera fundamentándose en la buena toma de decisiones financieras.

Macroeconomía

En cuanto al curso de macroeconomía, las competencias se desarrollan mediante el análisis del comportamiento de las variables agregadas, el reconocimiento de los diferentes fenómenos en un sistema económico y la aplicación de instrumentos, para la estabilización económica, que permitan la toma de decisiones. Los temas abordan aspectos generales de la macroeconomía, la microeconomía versus la macroeconomía, PIB, PNB, mercado laboral: empleo, desempleo, subempleo., precios: IPC, relaciones con el resto del mundo: balanza de pagos, tasa de cambio, instrumentos de política, política económica, política fiscal, política monetaria, política de rentas, política de comercio exterior; los contenidos respaldan fuertemente las competencias a ejecutar.

Contabilidad financiera 4

Esta asignatura refiere sus competencias a aplicar los marcos técnicos contables y tributarios para reconocer, medir y revelar de manera correcta y eficiente las obligaciones financieras y tributarias de una organización. El contenido enlaza normas contables y hace énfasis en NIIF Pymes también, un particular realce en la conceptualización del impuesto sobre las ventas (IVA), retención, autorretención, elementos, contabilización y desarrollo de hojas de trabajo.

Contabilidad financiera 5

Conforme a la competencia del curso y su contenido, refiere que el estudiante logra preparar una nómina que reconoce los ingresos diferidos y provisiones de una entidad según, los lineamientos teóricos y enfoques de normas internacionales, legales y vigentes en cuanto al aspecto laboral. Abordan temas como: elementos básicos de nómina, salario, elementos constitutivos y no constitutivos de salario, modalidades de salario, embargabilidad de salario, contrato de aprendizaje, trabajo suplementario, liquidación recargos, liquidación festivos y dominicales (ocasional, habitual), retención en la fuente por ingresos laborales, cálculo mensual preparación y contabilización de nómina, consolidación de prestaciones sociales, ingresos recibidos por anticipado, contingencias y provisiones

Contabilidad financiera 6

Las competencias para este curso se desarrollan de manera conceptual y con una considerable atención en la elaboración de los estados financieros en las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada, para ello, algunos de sus contenidos refieren fundamentación teórica sobre manejo patrimonial de las sociedades, al mismo tiempo, acciones y clases, contratos y reglamento de suscripción, capital de sociedades, suscripción con prima, distribución de utilidades, dividendos, tratamiento patrimonial de los aportes sociales (constitución, incremento, retiro), participaciones entre otros.

Contabilidad financiera 7

Las competencias en este curso, se relacionan con generar, localizar datos de los informes contables públicos y privados, tributarios y financieros a través de procesos de comparación, análisis, interpretación y deducción, de tal forma que la información sea útil para el control, la toma de decisiones y determinación de tributos; los contenidos que aportan a la ejecución de las competencias intervienen con ventas con intermediación, mercancías en consignación, sucursales, matrices y subsidiarias, consolidación de estados

financieros, manejo contable y métodos de reconocimiento de inversiones, responsabilidades legales y tributarias y transferencias de otros activos, transacciones recíprocas eliminación, sucursales en el exterior.

Costos 1

El contenido refiere énfasis en lo conceptual y desarrollo de ejercicios prácticos tales como: evolución de la contabilidad de costos, materia prima, mano de obra, costos indirectos; encadenando al desenvolvimiento, diferenciación de los sistemas de costos, determinación de costos de producción, registro bajo norma contable, de tal forma que el estudiante identifique, organice la información facilitando la toma de decisiones en contextos reales propuestos.

Costos 2

El curso guarda correspondencia con las competencias de análisis y gestión en los diferentes sistemas y metodologías de costo, frente a los contenidos contemplados en el micro currículo, desarrolla: tipos y metodologías de costeo, elaboración de informes de costos, estados de costos, entre otros.

Análisis financiero 1

El curso cuenta con competencias en aplicación de las herramientas financieras con base en las normas internacionales de información financiera, que a través, de los estados financieros permita a los estudiantes diagnosticar la situación de una empresa, los temas tienen relación acorde y coherente frente la formación profesional en contaduría pública, puesto que, contempla una visión global de las finanzas, entre ellas: finanzas personales, finanzas empresariales, funciones de las finanzas, herramientas del análisis financiero, flujo de caja libre, decisiones financieras, interpretación de los estados financieros, políticas contables, políticas financieras, sector empresarial, de tal forma que serán de utilidad para la acertada toma de decisiones.

Análisis financiero 2

El curso contempla dentro de sus competencias la aplicación de herramientas financieras, con apoyo en las NIIF, que permitan proyectar estados financieros con objetividad y relevancia, en relación a los contenidos exponen: estados financieros, políticas contables y financieras presentación bajo NIIF y NIC de estados financieros, tipos de apalancamiento, evaluación de estructuras financieras, costo-volumen-utilidad, costeo variable, costo de la

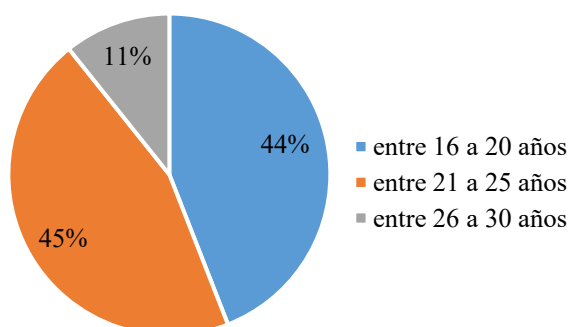
deuda, costo del patrimonio, wacc; se puede evidenciar realce en la aplicación de normas contables.

A. Identificación de la situación socioeconómica

Se tuvo en consideración las condiciones socioeconómicas y las necesidades de la población estudiantil, entre las que destacan: el rango de edad, sexo biológico, tenencia de hijos, semestre académico cursado, residencia, ocupación y origen de ingresos.

Figura 1

Rango de edad de los estudiantes del primero al décimo semestre -2020 I

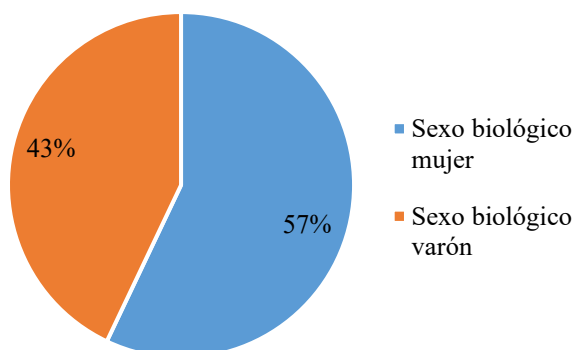


Nota. Tomado de la encuesta

En cuanto a la gráfica de edad se observa como el rango más alto con el 45% de la población estudiantil encuestada se encuentra entre los 21 y 25 años de edad, el 44% de la población encuestada pertenece al rango entre los 17 y 20 años de edad, mientras que el 11% de los estudiantes esta entre el rango de los 26 y 30; determinando así que los estudiantes empiezan su formación contable en edad joven, una etapa donde sus conocimientos son la base para su vida futura.

Figura 2

Sexo biológico de los estudiantes del primero al décimo ciclo

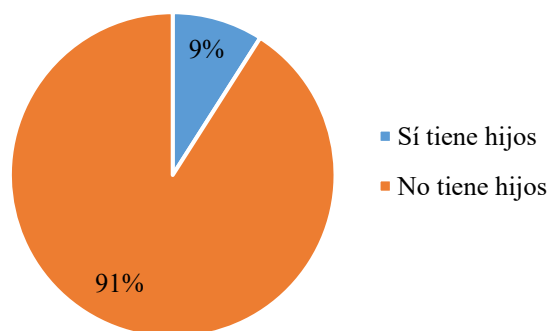


Nota. Tomado de la encuesta

En los resultados obtenidos el 57% corresponde al sexo biológico mujer, y el 43% al sexo biológico varón; lo cual nos lleva a denotar y confirmar que en el programa de contaduría pública (jornada diurna) existe una mayor influencia de mujeres y una prevalencia del 14% de mujeres ante los varones.

Figura 3

Estudiantes con tenencia de hijos

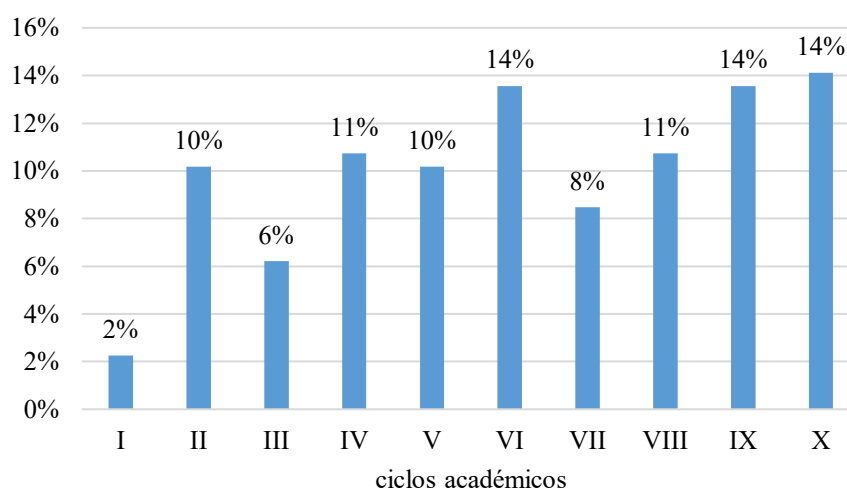


Nota. Tomado de la encuesta

En referencia si los estudiantes tienen hijos o no, se determinó en el aspecto de cómo estaría influyendo en su situación económica; los resultados obtenidos son del 9% que sí tiene hijos, equivalente a 16 respuestas de la población estudiantil encuestada, mientras que, el 91% no tiene hijos que pertenece a 161 respuestas de los estudiantes, es así como la responsabilidad del 9% de los estudiantes que son padres, dentro de sus finanzas personales considerarían relevantes ajustes. Es mayor el porcentaje de los estudiantes que no tienen hijos en el programa de contaduría pública (jornada diurna).

Figura 4

Estudiantes encuestados según semestre académico

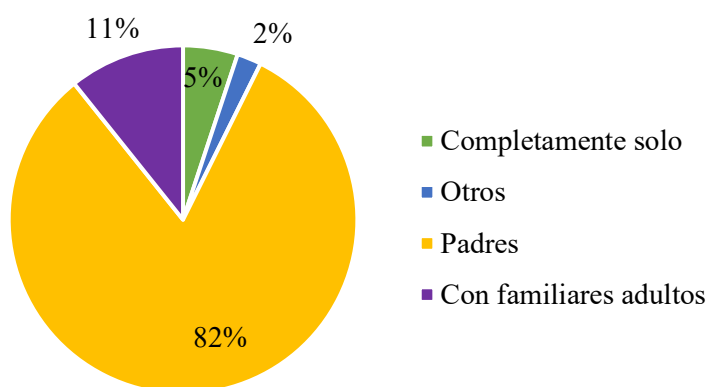


Nota. Tomado de la encuesta

En la investigación desarrollada del 100% de los estudiantes encuestados en cada uno de los semestres de la jornada diurna, el 2% corresponde a I semestre, el 10% a II semestre, el 6% a III semestre, el 11% a IV semestre, el 10% a V semestre, el 15% a VI semestre, el 9% VII semestre, el 11% a VIII semestre, el 13% a IX semestre, finalmente el 14% corresponde a X semestre. De esta manera se determinó que el I semestre fue menor debido a la cantidad de estudiantes matriculados en el periodo correspondiente a 2020-B.

Figura 5

Convivencia de los estudiantes durante su formación universitaria

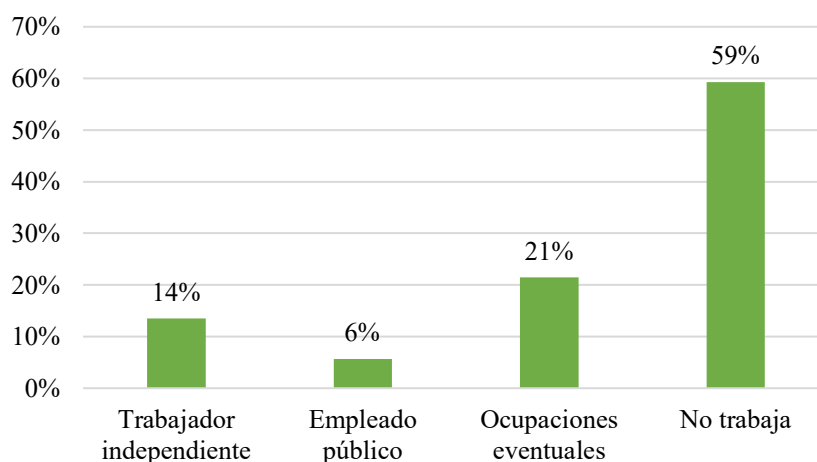


Nota. Tomado de la encuesta

Los resultados obtenidos fueron en un mayor porcentaje de 82% de los estudiantes que viven con sus padres, en cuanto a familiares, los estudiantes que viven con ellos son solo el 11%; denotando dependencia hacia sus padres.

Figura 6

Ocupaciones de los estudiantes

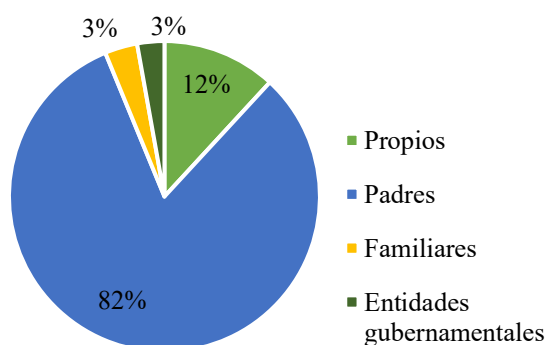


Nota. Tomado de la encuesta

En cuanto a la ocupación de los estudiantes en mayor grado se observa que el 59% de los estudiantes encuestados no trabajan; seguido de un 21% correspondiente a ocupaciones eventuales, el 14% se desempeñan como trabajador independiente, el 1% como empleados públicos y el 5% como empleados privados. En ese sentido se puede adoptar la idea de Planas y Enciso (2014) “no se puede afirmar que trabajar durante los estudios constituya necesariamente un inconveniente para la formación e inserción profesional de los egresados, sino que incluso puede facilitar una inserción profesional más exitosa que la de aquellos egresados que sólo estudiaron, lo cual nos obliga también a considerar que los éxitos de estos estudiantes en su inserción profesional no se pueden atribuir en exclusiva a sus estudios sino también a los aprendizajes que realizaron trabajando”. (p.23)

Figura 7

Origen de los ingresos de los estudiantes de contabilidad

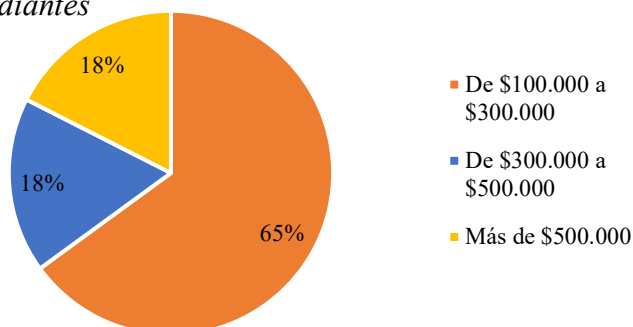


Nota. Tomado de la encuesta

Para los estudiantes de la Universidad Mariana el origen de sus ingresos proviene de sus padres en un 82%, asimismo un 3% sus ingresos provienen de sus familiares, lo que permite inferir que no representan para ellos un esfuerzo propio, como si lo es para un 12% donde ellos mismos generan sus ingresos. El 3% de estudiantes cuenta con apoyo económico de entidades gubernamentales, referidos a becas.

Figura 8

Rango de ingresos de los estudiantes



Nota. Tomado de la encuesta

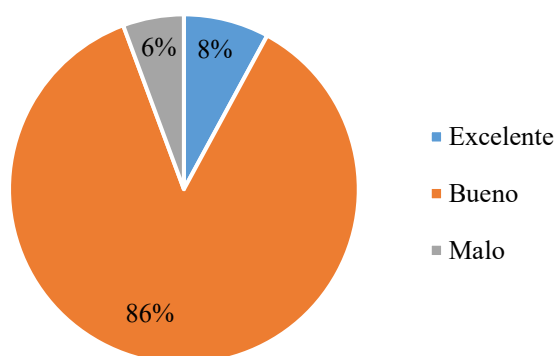
En cuanto al rango de ingresos mensuales un 65% se encuentra entre los \$100.000 y \$300.000, es decir, este es el porcentaje más representativo entre los mismos, razón por la cual se podría deducir que la mayoría de los estudiantes perciben un ingreso que se encuentra en un rango bajo, mientras que un 17% perciben ingresos ente \$300.000 y \$500.000 así mismo, un porcentaje similar del 18% perciben más de \$500.000 al mes.

B. Identificación de conocimientos financieros en los estudiantes universitarios

En esta categoría se identificó los conocimientos básicos teóricos y prácticos que los estudiantes poseen respecto a finanzas, que se fundamentan como herramientas claves dentro de las finanzas personales para afrontar los nuevos escenarios que proponen los mercados y vida diaria.

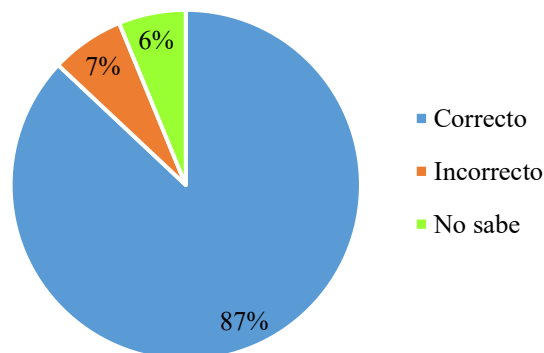
Figura 9

Auto calificación de los estudiantes en cuanto a su conocimiento en finanzas



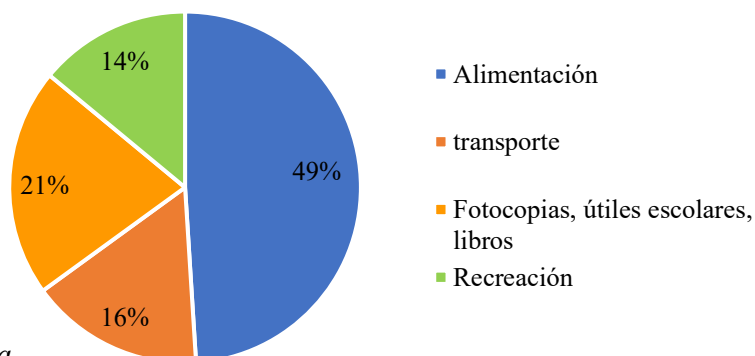
Nota. Tomado de la encuesta

En cuanto a los conocimientos financieros, un 86% de estudiantes calificaron sus conocimientos en finanzas como bueno, esto permite evidenciar que sí es comprensible lo que enseñan día a día en su centro de estudios, además un 8% se calificaron como excelente y solo un 6% como conocimientos en finanzas malo.

Figura 10*Conocimiento sobre concepto de inflación**Nota. Tomado de la encuesta*

Para los estudiantes del Programa de Contaduría Pública, una alta inflación indica que el costo de vida aumenta rápidamente, el 87% de encuestados respondió correctamente; mientras que un 7% contestaron de manera errónea y un 6% indicó no conocer el término, es importante resaltar que un porcentaje mayoritario respondió correctamente, lo que indica que conocen sobre el tema.

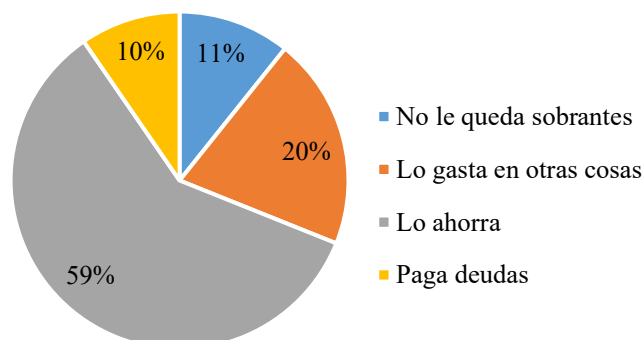
C. Caracterización del uso del dinero en los jóvenes

Figura 11*Destino de los ingresos de los estudiantes**Nota. Tomado de la encuesta*

Indica que 49% de los estudiantes destinan sus ingresos a gasto de alimentación, denotando que un 21% lo destinan a la adquisición de fotocopias, útiles escolares y libros; en cuanto al transporte el 16 % de estudiantes destina sus ingresos a este medio, y únicamente un 14% lo predestina para recreación. Así mismo, se denota que los jóvenes universitarios se ven enfrentados a distribuir sus ingresos a los gastos necesarios como estudiante sin dejar de lado al ocio.

Figura 12

Destino del excedente de dinero

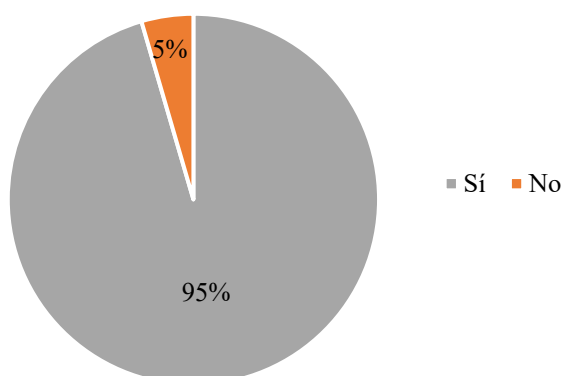


Nota. Tomado de la encuesta

De acuerdo con el dinero que les resta a los estudiantes se obtuvo que el 59% lo ahorra, mientras que el 20% lo destina a otras cosas; el 21% indica que lo emplea para pagar dudas o no le sobra dinero.

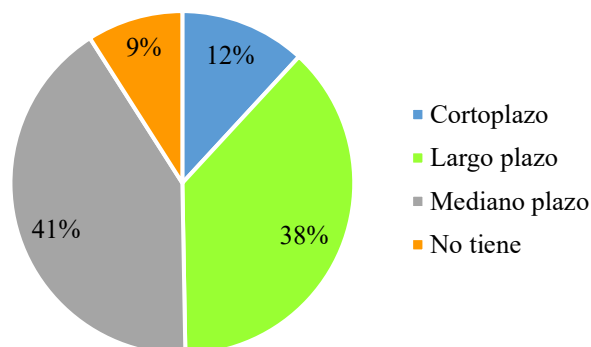
Figura 13

Actitud frente al consumo



Nota. Se muestra las respuestas ante alguna cotización de precios que realizan los jóvenes antes de adquirir algún bien o servicio, son actitudes referentes al consumo. Tomado de la encuesta.

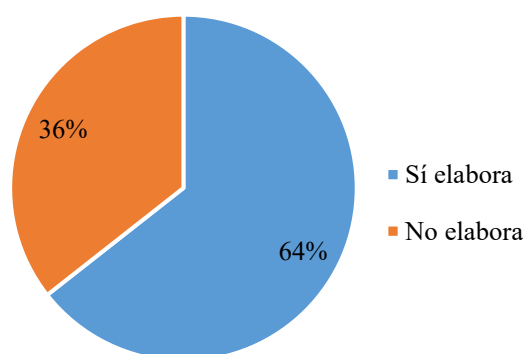
Una parte importante de la población UNIMAR estudiantil encuestada con el 95% manifiesta que realiza alguna cotización de precios antes de tomar una decisión de compra, y únicamente un 5% indicó que no hace ningún tipo de cotización de precios.

Figura 14*Planificación de metas financieras**Nota.* Tomado de la encuesta

Los estudiantes de contaduría pública jornada diurna de la Universidad Mariana respondieron a la pregunta ¿Qué tipos de metas financieras tiene? En la siguiente proporción: 41% estudiantes disponen de metas financieras a mediano plazo, mientras que, 38% tienen metas financieras a largo plazo, 12% estudiantes cuentan con metas financieras a corto plazo, y 9% estudiantes no tienen ningún tipo de metas financieras. Los resultados muestran que hay una parte mínima de los estudiantes, que no cuentan con metas financieras dentro de su planificación financiera, pero en su gran mayoría aquellos que sí cuentan con metas financieras las establecen en un margen de tiempo contemplado dentro del rango denominado mediano plazo.

D. Identificación de la planificación financiera que realizan los universitarios

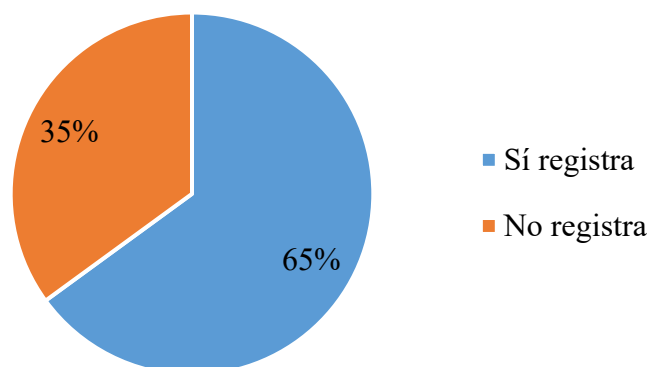
El estudio contempló subcategorías desde la perspectiva de elaboración de un presupuesto, uso de una aplicación o herramienta digital para el seguimiento del dinero, registro de gastos, con el fin de conocer el control en sus finanzas personal.

Figura 15*Conocimiento y elaboración de un presupuesto**Nota.* Tomado de la encuesta

El 64% de los estudiantes del programa de contaduría pública jornada diurna respondieron que sí elaboran un presupuesto, considerando que es una herramienta útil para sus finanzas, mientras que 36% de los estudiantes respondieron que no. Con lo anterior se observa que más de la mitad de los estudiantes, realizan una planificación financiera previa, a través de la elaboración de un presupuesto con el fin de mejorar sus ingresos y controlar sus gastos.

Figura 16

Registro de gastos

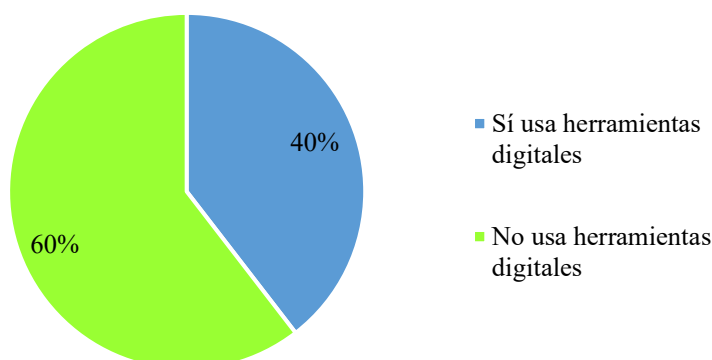


Nota: Parte de la planificación financiera se considera también el registro de gastos, no necesariamente vinculado a la elaboración de un presupuesto. Tomado de la encuesta.

El 65% de los estudiantes respondieron que sí registran sus gastos y el 35% respondió que no los estaría catalogando. Lo que significa que persiste en mayor proporción un control contable (dar cuenta y razón) de la salida de los recursos económicos del estudiante, dejando soporte de los mismos.

Figura 17

Uso de herramientas digitales para la planificación financiera



Nota. Tomado de la encuesta

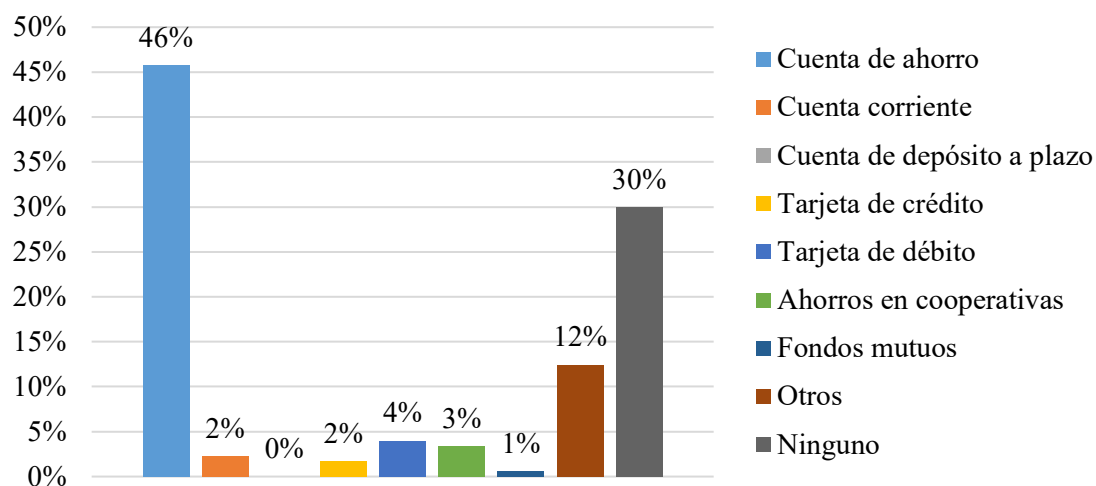
Por otra parte, el 40% de los estudiantes respondió que sí hace uso de algún aplicativo móvil, mientras que, el 60% de los estudiantes respondió que no. Se puede identificar que más de la mitad de los estudiantes no cuentan con alguna herramienta digital para llevar el manejo y seguimiento de su dinero.

E. Determinación de los servicios financieros a los que acceden los universitarios

En este apartado se identificó los diferentes servicios financieros a los que acceden los estudiantes de contaduría pública, denotando cuáles tienen mayor y menor ponderación de acuerdo a los resultados obtenidos una vez aplicada la encuesta.

Figura 18

Acceso a los servicios financieros

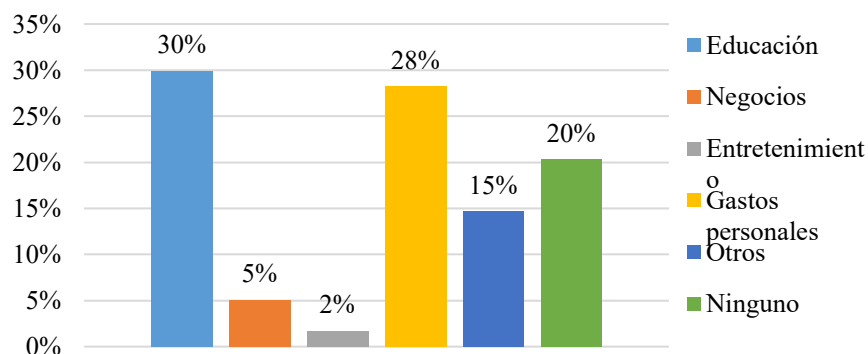


Nota. Tomado de la encuesta.

En la categoría de servicios financieros, el 46% de los estudiantes respondieron que disponen de cuentas de ahorros, el 2% de cuentas corrientes, 2% de tarjetas de crédito, 4% de tarjeta débito, 3% tienen ahorros en cooperativas, 1% en fondos mutuos, el 12% disponen de otros servicios financieros y el 30% de los estudiantes no cuentan con acceso a ningún servicio financiero. Se observa en mayor tendencia que las cuentas de ahorro son el principal servicio financiero que disponen los estudiantes. Además, ningún joven ha tenido acceso a cuentas de depósito a plazo.

Figura 19

Uso de los servicios financieros por los estudiantes

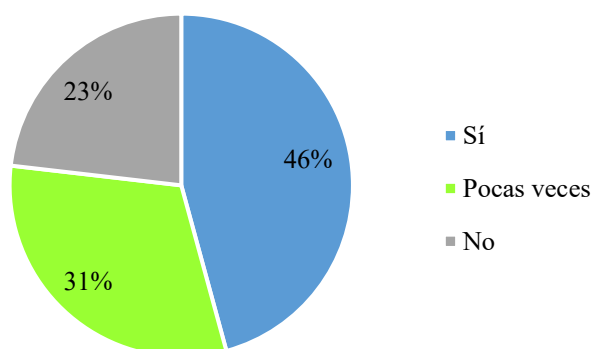


Nota. Tomado de la encuesta

En cuanto al uso que los estudiantes realizan de los servicios financieros, el 30% los utilizan para la educación, el 5% lo destinan a los negocios, el 2% al entretenimiento, el 28% utilizan los servicios financieros para cubrir gastos personales como pago de alquiler, servicios de telefonía, alimentación, etc. Además, el 15% los destinan para otros usos y el 20% de los estudiantes no hacen ningún uso de los servicios financieros. Con lo anterior se determina que en mayor proporción el destino de los servicios financieros lo priorizan en cubrir la educación y los gastos personales.

Figura 20

Concurrencia de canales de atención de los servicios financieros

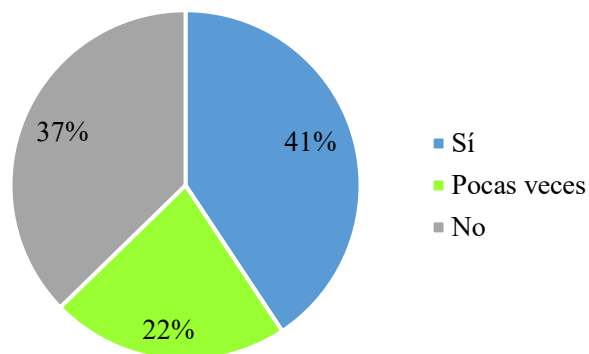


Nota. La figura 20 hace referencia a algunos de los canales de atención que brindan las entidades bancarias tales como: oficinas centrales, cajeros automáticos, agentes. Tomado de la encuesta.

El uso que hacen de los canales de atención que ofrecen las entidades financieras en cuanto a oficinas centrales, cajeros automáticos, el 46% de los estudiantes respondieron que sí, mientras que el 31% pocas veces hacen uso de estos canales de atención y el 23% no las usa.

Figura 21

Concurrencia en el uso de banca móvil



Nota. Tomado de la encuesta

De igual manera, en cuanto al uso de la Banca por celular, el 41% sí utiliza este canal de atención ofrecido por las entidades financieras, el 22% de los estudiantes pocas veces hacen uso de este canal, y el 37% no lo utiliza.

Resultados – Escuela de Contabilidad USAT

A. Análisis del plan de estudios

Respecto del plan de estudios se seleccionaron 21 asignaturas del primero al décimo ciclo, vinculadas a la formación contable, los cuales corresponden a la adecuación del plan curricular 2017 de la Escuela De Contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, estudios específicos con un total de 33 créditos y de especialidad con 44 créditos, en concordancia con la ley universitaria No. 30220 en su artículo No. 41 y No. 42.

Tabla 5*Asignaturas seleccionadas de acuerdo al plan de estudios 2017 de la Escuela de Contabilidad*

Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo	
Escuela de Contabilidad	
Ciclo	Curso
Primero	Contabilidad empresarial
	Introducción a los negocios
Segundo	Fundamentos de contabilidad
	Economía general
Tercero	Contabilidad financiera
	Economía empresarial
	Matemática para las finanzas
Cuarto	Contabilidad corporativa
	Fundamentos de costos
Quinto	Formulación de estados financieros
	Herramientas para la toma de decisiones empresariales
	Costos y presupuestos
Sexto	Administración financiera
	Evaluación de estados financieros
	Costos para decisiones estratégicas
Séptimo	Auditoría financiera
	Finanzas empresariales
Octavo	Finanzas públicas
Noveno	Finanzas internacionales
	Microfinanzas
Décimo	Dirección contable
TOTAL	21

Nota. Tomado de Escuela de Contabilidad USAT.

Plan de estudios

Perfil de ingreso

Los ingresantes en la escuela de contabilidad desarrollan pruebas de aptitud, tutoría académica con el acompañamiento de docentes especializados que buscan mejorar las competencias específicas para la formación contable y toma de decisiones.

El estudiante comprende las finanzas y demuestra sus competencias a través de las pruebas escritas, exámenes parciales, exámenes finales y trabajos prácticos que conlleven a su formación, asimismo el estudiante redacta información financiera en concordancia con las normas financieras, y aporta con soluciones de acuerdo a su realidad.

Perfil de egreso

Los egresados de la escuela de contabilidad demuestran capacidades de gestión de la información contable y financiera, analizando consecuentemente el manejo de costos, finanzas y la contabilidad de gestión asimismo, aplicando las normas contables y tributarias vigentes, inclusive formando parte de la toma de decisiones empresariales; también realizan auditorías de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría, las Normas Internacionales de Información Financiera y según el marco normativo vigente para verificar la razonabilidad de la información financiera; finalmente, desarrolla y comunica investigaciones en información contable, financiera, tributaria y de auditoría, de acuerdo a métodos y técnicas adecuadas al campo de su aplicación.

De manera que, conforme a la indagación en cuanto al perfil de egreso, que define las estrategias de enseñanza, aprendizaje, evaluación, logro de competencias y criterios para la obtención del grado y titulación, según así lo indica SINEACE; se reconoce la autonomía universitaria quien fija el marco de su proceso de enseñanza, y en la escuela de contabilidad, el perfil de los egresados dirigido a la formación de profesionales de ciencias contables que respondan las nuevas exigencias y necesidades que las empresas demandan.

Número de créditos

Considerando al crédito académico como medida del tiempo formativo que se exige a los estudiantes, para el logro de aprendizajes teóricos y prácticos; según la SINEACE, un crédito equivale a dieciséis horas lectivas de teoría o el doble de horas prácticas en estudios presenciales. Según el detalle de los sílabos analizados, de los 21 cursos se obtuvo que en función al área de estudios específicos cuenta con 33 créditos representando el 42% del total de

asignaturas referidas a esta área, respecto al área de especialidad corresponde 44 créditos simbolizando el 51% del total de cursos destinados a esta área.

Tabla 6

Número de créditos por asignaturas según el área de estudios específicos y de especialidad

Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo			
Escuela de contabilidad			
Ciclo	Asignaturas	Área de estudios específicos	Área de especialidad
		No. de créditos	
Primero	Contabilidad empresarial	4	0
	Introducción a los negocios	4	0
Segundo	Fundamentos de contabilidad	4	0
	Economía general	3	0
Tercero	Contabilidad financiera	4	0
	Economía empresarial	4	0
	Matemática para las finanzas	3	0
Cuarto	Contabilidad corporativa	4	0
	Fundamentos de costos	0	4
Quinto	Formulación de estados financieros	0	4
	Herramientas para la toma de decisiones empresariales	3	0
	Costos y presupuestos	0	4
	Administración financiera	0	3
Sexto	Evaluación de estados financieros	0	4
	Costos para decisiones estratégicas	0	4
Séptimo	Auditoría financiera	0	4
	Finanzas empresariales	0	3
Octavo	Finanzas públicas	0	4
Noveno	Finanzas internacionales	0	3
	Microfinanzas	0	3
Décimo	Dirección contable	0	4
Total		33	44

Nota. Tomado de la Escuela de Contabilidad USAT.

Horas dedicadas a la teoría y práctica

En cuanto a las horas destinadas a la teoría, según las asignaturas estudiadas corresponde al 48% del total de horas, conforme a la SINEACE, las horas de práctica están referidas al tiempo destinado a la ejecución en el aula, laboratorio, campo o taller, el total de horas dedicadas a la práctica es del 52%, excepto dos cursos que registran cero horas de práctica, finanzas internacionales y dirección contable, ambas asignaturas pertenecientes al área de especialidad.

Tabla 7

Número de horas dedicadas a la teoría y práctica según las asignaturas analizadas

Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo			
Escuela de contabilidad			
Ciclo	Asignaturas	No. de horas teóricas	No. de horas prácticas
Primero	Contabilidad empresarial	3	2
	Introducción a los negocios	3	2
Segundo	Fundamentos de contabilidad	2	4
	Economía general	2	2
Tercero	Contabilidad financiera	2	4
	Economía empresarial	3	2
	Matemática para las finanzas	1	4
Cuarto	Contabilidad corporativa	2	4
	Fundamentos de costos	3	2
Quinto	Formulación de estados financieros	3	2
	Herramientas para la toma de decisiones empresariales	1	4
	Costos y presupuestos	2	4
Sexto	Administración financiera	1	4
	Evaluación de estados financieros	3	2
	Costos para decisiones estratégicas	2	4
Séptimo	Auditoría financiera	3	2
	Finanzas empresariales	1	4

Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
Escuela de contabilidad

Ciclos	Asignaturas	No. de horas	No. de horas
		teóricas	prácticas
Octavo	Finanzas Públicas	3	2
Noveno	Finanzas internacionales	3	0
	Microfinanzas	2	2
Décimo	Dirección contable	8	0
Total		53	56

Nota. Tomado de la escuela de contabilidad USAT.

Horas dedicadas a la enseñanza virtual

Conviene señalar la investigación se realizó bajo el contexto de pandemia COVID -19, si bien durante el 2020 las clases en la institución fueron desarrolladas de manera virtual, debido a la inmovilización y aislamiento social que dispuso el gobierno; en los sílabos estudiados no detallan el número de horas virtuales asignados a los cursos, lo cual denota que no se está tomando en cuenta estas horas en contextos de modalidad presencial, o también que en los sílabos no detallan estos importantes periodos de tiempo.

Competencias de la asignatura

Las competencias detalladas en el perfil de egreso están orientadas con la gestión del programa de estudios con relación a la formación contable, competencias de las cuales los estudiantes desarrollan y logran como resultado de la conclusión del proceso de formación profesional, el análisis se desarrolló en base a las competencias por las 21 asignaturas y sus contenidos.

Contabilidad empresarial

De acuerdo a las competencias de la asignatura contabilidad empresarial, reconoce y comprende la importancia de la contabilidad en los diferentes tipos de empresa, identificando el proceso contable y su registro en los libros de acuerdo a su importancia y finalidad, según los contenidos, establece una fuerte consolidación desde la formación de una empresa, hasta especificaciones en regímenes tributarios, desarrollando aspectos legales, introducción al Plan Contable Empresarial, partida doble, registro de compras, ingresos, ciertos libros y algunos casos exitosos de emprendimiento.

Introducción a los negocios

Las competencias que establece el plan de estudios en la asignatura de introducción a los negocios es que el estudiante diseña y comunica una propuesta o plan básico de negocio emprendedor con responsabilidad social, para un producto/servicio mínimo viable, describe el macro y micro entorno y relaciona con pensamiento crítico conceptos del proceso administrativo y de diseño de negocios, en un contexto colaborativo e innovador. De acuerdo al contenido, esta se desarrolla orientada al planeamiento estratégico, incluyendo también el proceso creativo, marketing MIX tradicional y digital, y finaliza con el proceso de dirección, auditoría administrativa.

Fundamentos de contabilidad

En cuanto a la asignatura fundamentos de contabilidad las competencias que desarrolla el plan de estudios establece que el estudiante elabora el estado de situación financiera y el estado de resultados por naturaleza y por función, aplicando correctamente la dinámica contable y el uso del Plan contable general empresarial, esto se aplica en los contenidos enfocados en el dominio de la partida doble y dinámicas de cuentas, junto al llenado de libros y registros contables, también con la definición, importancia y llenado de los estados financieros: estado de situación financiera y estado de resultados.

Economía general

En la asignatura economía general, las competencias que el estudiante desarrolla en base a los contenidos es de elaborar un análisis de coyuntura económica empleando conceptos de teoría económica, explica el entorno económico de las empresas a nivel de microeconomía y macroeconomía; a través de ambiciosos temas tales como: definiciones de oferta, demanda, elasticidad, equilibrio del mercado, análisis de contextos en situaciones de desequilibrios del mercado, escasez o exceso de demanda, excedente de oferta, también desarrolla análisis de la producción, mercado de competencia perfecta, PBI nominal y real y concluye con políticas económicas.

Contabilidad Financiera

La asignatura contabilidad financiera, tiene como competencias que el estudiante registra hechos económicos de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera; de ahí que los temas son orientados a la presentación, desarrollo y aplicación de ejercicios de los distintas NIC Y NIIF, permitiendo a los estudiantes conocer el tratamiento de las normas.

Economía empresarial

La asignatura economía empresarial, desarrolla competencias en los estudiantes en el análisis de los tópicos de la economía de la empresa para una mejor toma de decisiones en los negocios frente al mercado a nivel nacional e internacional; en tanto que los contenidos están referidos a economía empresarial Utilidad Cardinal, la función de producción a corto y largo plazo, la competencia perfecta, monopolio, oligopolio.

Matemática para las finanzas

La asignatura matemática para las finanzas establece competencias tales como: resolución de situaciones contextualizadas referente al valor del dinero en el tiempo con la aplicación de cálculos financieros que permitan una adecuada toma de decisiones financieras; de ahí que los temas que desarrollan tienen mayor énfasis en el planteamiento, solución de cálculos en interés simple, interés compuesto, anualidades, amortización, depreciación y su tratamiento contable.

Contabilidad Corporativa

La asignatura contabilidad corporativa dentro de sus competencias está la comprensión y análisis de las operaciones vinculadas a las diferentes formas societarias conforme a la base legal Ley General de Sociedades (LGS No. 26887, así como reconocimiento y reflexión de las diferentes formas de transformación y reorganización empresarial; de manera que, los contenidos son orientados a las sociedades mercantiles en el Perú en aspectos generales, la constitución de empresas, aspectos legales y características de las otras formas societarias, concluye con la transformación y reorganización de sociedades en base a la LGS.

Fundamentos de costos

La asignatura fundamentos de costos en sus competencias desarrolla la elaboración de la estructura de costos de bienes y servicios, considerando los elementos de costo de producción para la toma de decisiones adecuadas; de ahí que, los contenidos se ejecutan en función de la contabilidad de costos, conceptos generales, contabilización y desarrollo de material directo (MD), mano de obra, costos indirectos, métodos de valuación de inventarios, métodos de prorrateo, concluye con relación costo -volumen y utilidad.

Formulación de estados financieros

La asignatura formulación de estados financieros, en sus competencias contempla la gestión de la información contable y financiera, junto con el análisis del manejo de costos, finanzas, contabilidad de gestión y aplicación de las normas contables y tributarias vigentes; en tanto que

los temas que desarrolla son vinculados al proceso contable, estructura, análisis e interpretación de los estados financieros completos adjuntando los ratios financieros.

Herramientas para la toma de decisiones gerenciales

La asignatura herramientas para la toma de decisiones gerenciales desarrolla competencias en el diseño de modelos que requieran de la aplicación de herramientas matemáticas y computacionales en la solución de problemas de la organización, ejecutando los conocimientos relativos a los métodos, técnicas de optimización y habilidad de análisis; es así que el contenido se fundamenta en modelos de decisión de bajo riesgo (probabilidades), programación lineal, análisis de sensibilidad, programación de un proyecto con tiempos de actividad conocidos, CPM, PERT.

Costos y presupuestos

La asignatura costos y presupuestos, en sus competencias desarrolla la aplicación de sistemas y técnicas de la administración de costos como herramientas para evaluar y controlar el desempeño empresarial para una mejor toma de decisiones; de ahí que, los contenidos son dirigidos específicamente a los sistemas de costos tradicionales, por procesos, conjuntos y subproductos, presupuesto maestro, todo esto con detalle en las ventajas y desventajas, control y contabilización.

Administración financiera

La asignatura administración financiera, en sus competencias destaca la importancia del valor del dinero en el tiempo, analizando los estados financieros y realizando una estructura adecuada de la administración del capital de trabajo en una empresa; por consiguiente, desarrolla temas de interés simple, interés compuesto, tasas equivalentes, rentas o anualidades, amortizaciones, necesidades de financiamiento, funciones de financiamiento e inversión, análisis financiero específico, análisis estructural o de masas, análisis financiero dinámico, ratios financieros, tendencias, concluye con administración del capital de trabajo y del efectivo, administración de las cuentas por cobrar y del inventario, administración de pasivos e instrumentos financieros.

Evaluación de estados financieros

La asignatura evaluación de estados financieros reconoce como competencias el análisis y explicación de la información financiera y económica de empresas de diferentes sectores mediante la aplicación de indicadores y métodos de interpretación, también la elaboración de informes gerenciales con visión global, valor económico agregado, y estrategias que aporten para la toma de decisiones empresariales; de ahí que sus contenidos son orientados hacia la

contabilidad gerencial y financiera, clasificación de los estados financieros y responsabilidad legal de la información financiera, análisis del estado de situación financiera, estado de resultados, aplicación del método de porcentajes, comparación por periodos y sectores, aplicación de ratios financieros, evaluación del EVA, EBITDA.

Costos para decisiones estratégicas

La asignatura costos para decisiones estratégicas en sus competencias abarca la comprensión y aplicación de sistemas de costos estratégicamente, que permita una mejora continua en costos y la toma de decisiones; es así que en sus contenidos desarrolla temas como: costo directo versus costo por absorción; análisis del Costo, Volumen Utilidad; decisiones gerenciales; análisis de sensibilidad e incertidumbre; costos relevantes e ingresos relevantes; costeo basado en actividades y costos relevantes; comparación entre los sistemas tradicionales de costos y el ABC; definición y conceptos de ABC, definiciones, recursos; proceso actividades, inductores (drivers); imputación de costos.

Auditoría financiera

La asignatura auditoría financiera incluye en sus competencias la realización de auditorías de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría, las Normas Internacionales de Información Financiera y según el marco normativo vigente para verificar la razonabilidad de la información financiera; de ahí que, existe una fuerte consolidación en los conceptos, evolución y proceso de la auditoría financiera; también desarrolla sistemas de evaluación de riesgo, fraude, error contable, control interno, Normas Internacionales de Auditoría; Normas Internacionales de Auditoría; etapa de planeamiento; etapa de ejecución; etapa de informe o dictamen; papeles de trabajo; archivos de auditoría; marcas de auditoría; hallazgos de auditoría; técnicas de auditoría y concluye con procedimientos de auditoría.

Finanzas empresariales

Dentro de la asignatura de finanzas empresariales, las competencias que refiere es la gestión de información contable y financiera con el manejo de costos, tanto así, que los contenidos se fundamentan en el sistema financiero peruano; mercados financieros; decisiones financieras, costo de capital, apalancamiento, presupuesto de capital; flujo de efectivo descontado para proyectos de inversión, mercado de capitales y de valores; planeación financiera, política de dividendos, valuación de empresas.

Finanzas Públicas

La asignatura finanzas públicas comparte sus competencias con el curso de finanzas empresariales; en tanto que, los temas son relacionados con las finanzas del estado, renta nacional, gastos nacionales e indicadores macroeconómicos, presupuesto público; política fiscal expansiva y restrictiva; fuentes de financiamiento del estado; técnicas de imposición a la renta; gasto fiscal y tributario, efecto económico de las exoneraciones, fraude fiscal y elusiones tributarias; la doble tributación internacional, CDI y los precios de transferencia.

Finanzas internacionales

La asignatura finanzas internacionales, en sus competencias desarrolla la aplicación de conceptos, principios, métodos y herramientas de la gestión financiera internacional, haciendo uso de estrategias de inversión y analizando fuentes de financiamiento provenientes de la banca internacional o mercados de capitales globales, que permitan incrementar el valor de la empresa: de ahí que, los contenidos se fundamentan en el sistema financiero internacional, mercados financieros internacionales, balanza de pagos, FIM, BM, BID, FLAR; mercado de divisas, paridad de la tasa de interés, paridad de poder adquisitivo; riesgo cambiario; mercado de derivados financieros y concluye con mercado de forwards y swaps.

Microfinanzas

La asignatura microfinanzas desarrolla las mismas competencias del curso finanzas públicas; es así que, en su contenido contempla las microfinanzas en el Perú, inclusión financiera y pobreza; mercado de productos activos indirectos, pasivos indirectos, el mercado de financiamiento directo; la evaluación financiera en pequeños negocios, evaluación crediticia a corto y largo plazo; costos operacionales, gestión de pasivos, y concluye con riesgos financieros, crediticios, entre otros.

Dirección contable

La asignatura dirección contable en sus competencias comprende la relación y aplicación desde una visión integral sobre la organización respecto a cambios, tendencias y toma de decisiones, con la aplicación de herramientas de gestión moderna e información actualizada en temas contables, tributarios y laborales; es así que, los contenidos tienen especificaciones en la

gerencia, funciones, objetivos, responsabilidad tributaria; comportamiento ético y la RSE; los costos y la toma de decisiones gerenciales; la naturaleza de la administración estratégica, misión, visión, evaluación externa de la organización; análisis y evaluación de los estados financieros y ratios financieros.

B. Identificación de la situación socioeconómica

Hasta el periodo 2017 los ingresantes presentaban un expediente según su condición socioeconómica. Sin embargo, en la Escuela de Contabilidad y desde el año 2018 se fijaron dos escalas según la procedencia de la institución educativa, sean estas públicas o privadas.

A continuación, se detalla el siguiente cuadro de categorización:

Tabla 8

Categorización socioeconómica de acuerdo a la procedencia

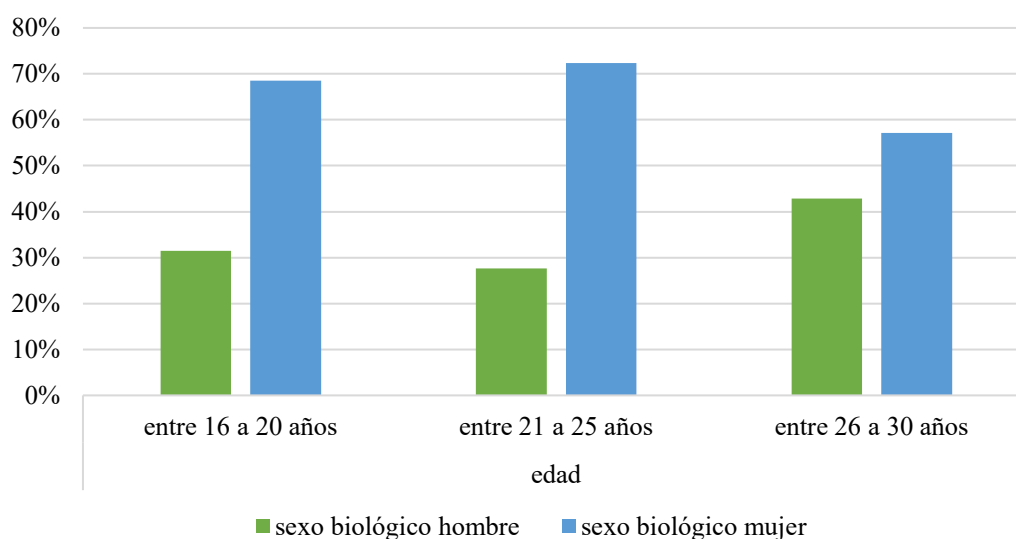
No.	Procedencia	Escala
1.	Colegio nacional	S/129.00
2.	Colegio privado	S/145.00

Nota. Tomado: Escuela de Contabilidad USAT

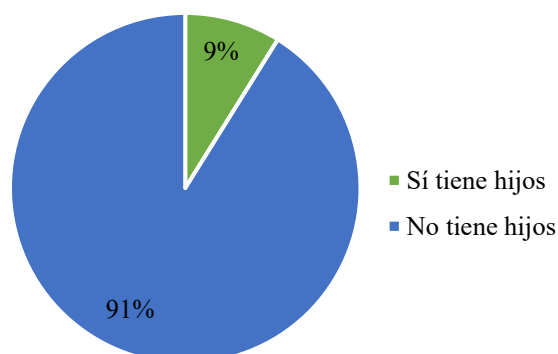
Se contemplan además las becas estudiantiles, las cuales están en función al 3% de su población de beneficiarios. Dentro de las becas, se ha contemplado los siguientes aspectos:

Tabla 9*Beneficios en función a las becas estudiantiles*

No.	Beneficios
1.	Orfandad
2.	Hijos de trabajadores de la universidad
3.	Convenios institucionales
4.	Rendimiento académico
5.	Excelencia académica para ingresantes al I Ciclo

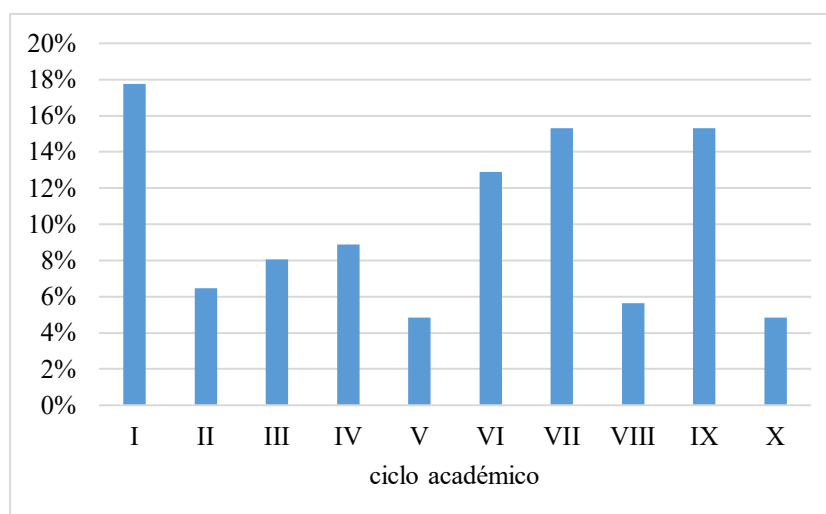
Nota. Tomado: Escuela de Contabilidad USAT**Figura 22***Rango de edad y sexo biológico de los estudiantes del primero al décimo ciclo**Nota.* Tomado de la encuesta.

De acuerdo a los resultados el 69% de los estudiantes son mujeres, mientras que el 31% son hombres; en general, el 56% se encuentra en el rango de 16 a 20 años de edad, el 38% corresponde a las edades entre 21 a 25 años y el 6% distribuidas entre las edades de 26 a 30 años; cabe resaltar que este gráfico está en función a los diez ciclos académicos.

Figura 23*Estudiantes con hijos*

Nota. Tomado de la encuesta

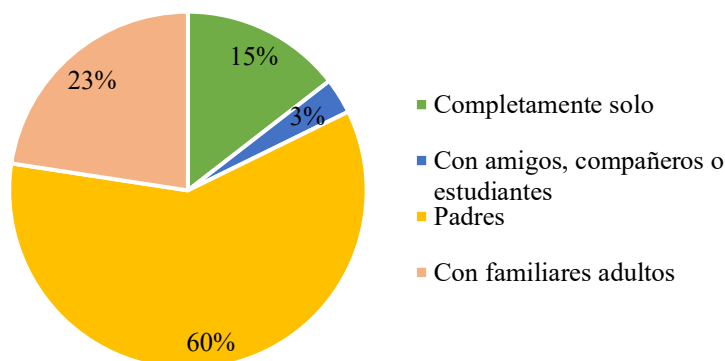
Se tiene que, del total de estudiantes encuestados, el 91% no tiene carga familiar, mientras que el 9% sí la tiene, por tanto, las finanzas de estos jóvenes tendrían un impacto con este hecho.

Figura 24*Estudiantes encuestados según el ciclo académico*

Según los matriculados y encuestados, el 46% de los jóvenes se encontraban en los primeros ciclos, estudiando en el turno de la mañana, con más cursos de formación específica; mientras que, el 54% de estudiantes pertenecientes a partir del sexto ciclo, hasta el décimo, la mayoría de sus asignaturas se desarrollan en el turno tarde o noche, debido al cumplimiento de sus prácticas, trabajo u otras responsabilidades.

Figura 25

Convivencia de los estudiantes durante su formación universitaria

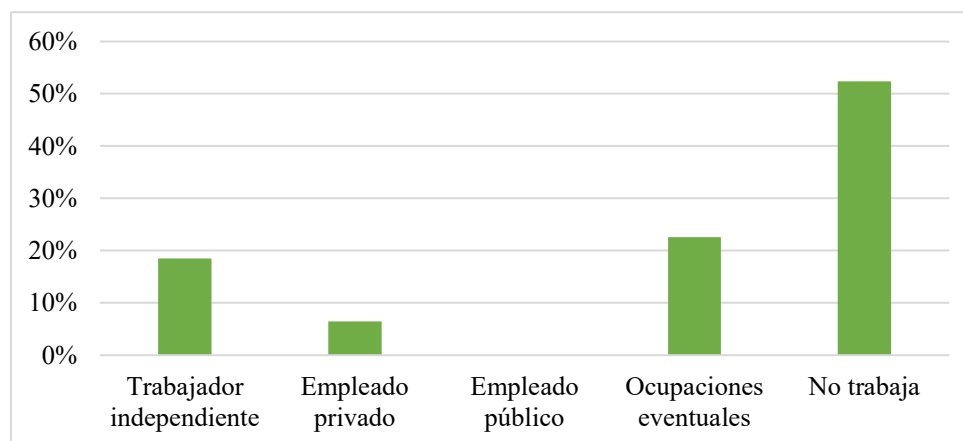


Nota. Tomado de la encuesta

De acuerdo a su nivel social, el 60% de los estudiantes durante su formación profesional reside con sus padres, mientras que el 23% con familiares adultos, demostrando que existe un considerable grado de dependencia para el desarrollo de su formación universitaria, y el 18% manifiesta tener un grado de independencia durante su formación universitaria.

Figura 26

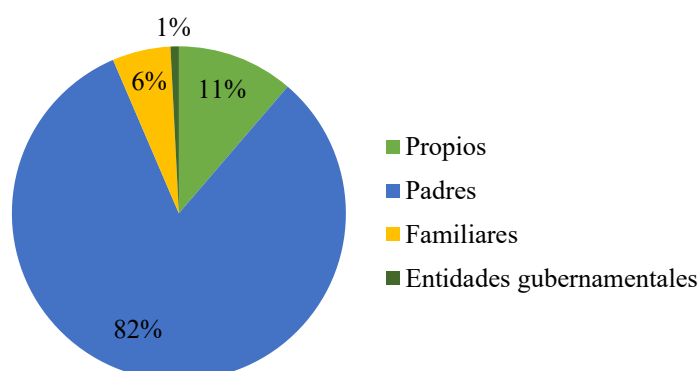
Ocupaciones de los estudiantes



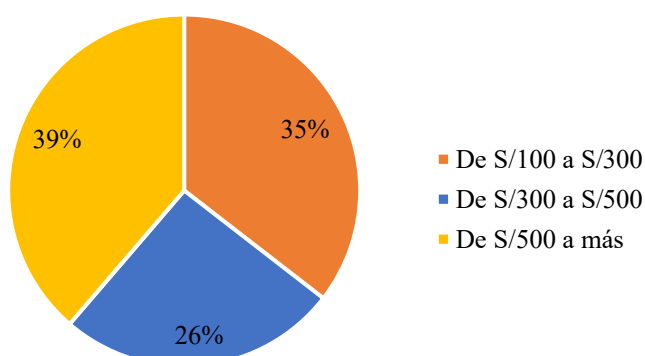
Nota.

Tomado de la encuesta

El nivel económico de los estudiantes de la escuela de contabilidad está concentrado en un 52% quienes no están generando ingresos durante su formación académica, toda vez que su actividad exclusiva es estudiar, entonces esto estaría generando dependencia económica con sus padres. Por otro lado, un 23% realiza ocupaciones eventuales, el 19% labora independientemente, mientras que el 6% trabaja en el sector privado. Cabe señalar que, más de la mitad de estudiantes se ocupa únicamente a su formación profesional, que a la generación de ingresos.

Figura 27*Origen de los ingresos de los estudiantes de contabilidad**Nota.* Tomado de la encuesta

El ingreso del 82% de estudiantes proviene de los padres de familia, demostrando una fuerte dependencia económica, mientras que el 11% lo genera a través de diferentes fuentes de empleo, el 6% recibe apoyo económico de sus familiares, y mínimamente, el 1% son estudiantes que adquirieron becas y esta cubre sus gastos.

Figura 28*Rango de ingresos de los estudiantes**Nota.* Tomado de la encuesta

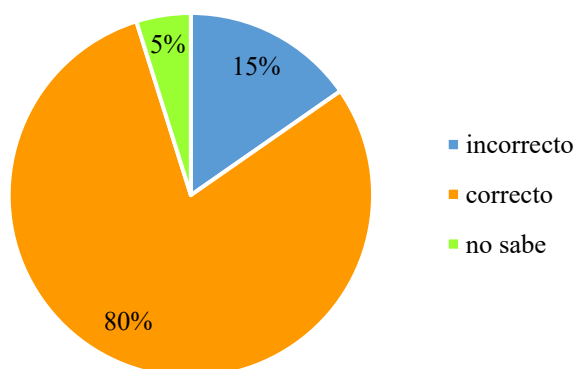
Los ingresos mensuales que los estudiantes perciben y/o generan están en función al apoyo económico de los padres de familia, o también de la labor independiente, para el 39% de jóvenes estos ingresos oscilan entre S/ 500 a más, el cual es similar para otros estudiantes que perciben ingresos de S/ 300 a S/ 500. Todo ello lo manifiestan aquellos que estudian y trabajan paralelamente. Por otra parte, se refleja que la situación económica, es independiente del ciclo en el que cursan los estudiantes, sus ingresos varían.

C. Identificación de conocimientos financieros en los estudiantes universitarios

Para la identificación del conocimiento financiero en los estudiantes se consideraron conceptos básicos de finanzas a nivel teórico y práctico, en el caso del desarrollo de un cálculo financiero y también en el entendimiento de conceptos de interés simple, riesgo, inflación y diversificación.

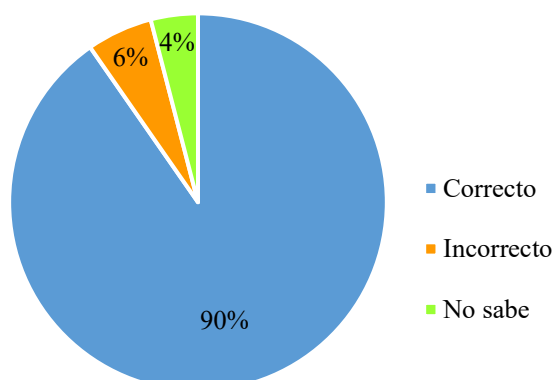
Figura 29

Conocimiento sobre interés simple



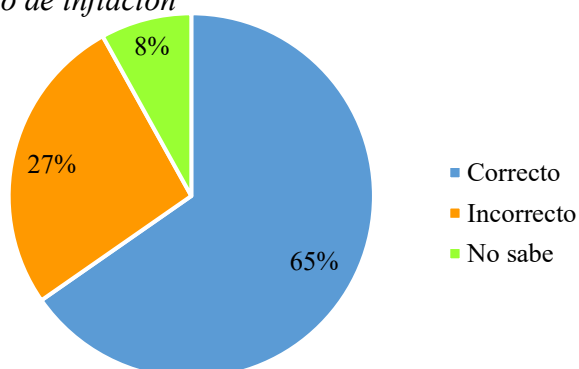
Nota. Tomado de la encuesta

Los estudiantes calcularon el interés generado en el periodo de un año hipotético en una cuenta de ahorros, con el propósito de constatar su conocimiento referido a tasa de interés, puesto que, desde el principio y durante la carrera profesional, los alumnos de la escuela de contabilidad cursan materias de finanzas, matemática financiera, entre otros; esto, afianzando su entendimiento, aplicación y solución en problemas bancarios ya que, son de índole básica relacionadas a educación financiera y el manejo de finanzas personales. A nivel general, el 80% demostró su aplicación a través del caso práctico, mientras que el 15% se equivocó en la solución financiera, y el 5% desconoce el planteamiento del mismo. Estos resultados hacen referencia a que los estudiantes durante su formación profesional, están cumpliendo con el desarrollo de las competencias planteadas de acuerdo a su plan curricular.

Figura 30*Conocimiento sobre riesgo y rentabilidad*

Nota. Tomado de la encuesta.

Se evaluó el conocimiento financiero referido a un concepto básico de riesgo, si los estudiantes consideraban que al invertir mucho dinero, también existe la posibilidad de perder mucho dinero, de manera general, el 90% contestó correctamente, mientras que el 6% indicó que no existe posibilidad de perder mucho dinero, y un 4% desconoce este concepto. A lo cual, es posible afirmar que la mayoría de estudiantes conoce conceptos básicos de riesgo al momento de tomar una decisión de invertir dado que, si existe la posibilidad de ganar mucho dinero, es porque también hay posibilidades de perder gran parte.

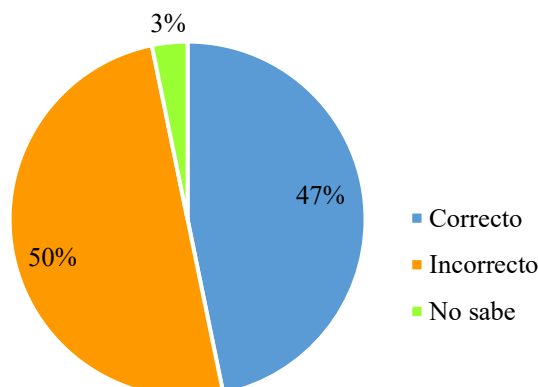
Figura 31*Conocimiento sobre concepto de inflación*

Nota. Tomado de la encuesta

El 65% de estudiantes acertó en responder que una alta inflación indica que el costo de vida está aumentando rápidamente; no obstante, el 35% desconoce la definición ya que, al aumentar el costo de vida, disminuye la capacidad de poder adquisitivo, suben los precios y el dinero vale menos, conceptos claves para un buen manejo de finanzas personales, y definiciones básicas que se enseñan a inicios de la carrera profesional.

Figura 32

Conocimiento sobre concepto de diversificación del riesgo



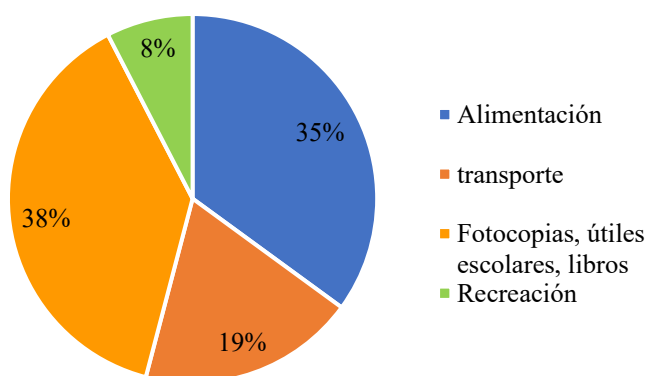
Nota. Tomado de la encuesta

Finalmente, con relación al concepto de diversificación, el 50% de los estudiantes desconocen los conceptos de diversificación del riesgo, por ende, tomarían decisiones equivocadas en lo que respecta a inversiones. En efecto, el 47% consideró correctamente que es más probable perder todo su dinero si lo coloca todo en una sola inversión.

D. Caracterización del uso del dinero en los jóvenes

Figura 33

Destino de los ingresos de los estudiantes



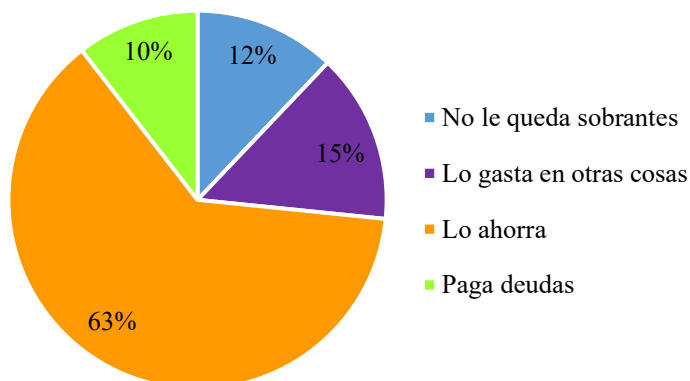
Nota. Tomado de la encuesta

Dentro del contexto de la presencialidad, los estudiantes hubiesen destinado sus ingresos en el siguiente orden de prioridad: El 38% al transporte público, puesto que también el campus universitario se encuentra en las afueras de la ciudad, y los estudiantes se ven obligados a viajar por varios minutos e incluso horas; además el 35% de estudiantes emplea su dinero en su alimentación, ya sea en la cafetería de la universidad, restaurantes, pensiones, inclusive

preparando los mismos alimentos; el 19% destina su dinero al consumo de los servicios en fotocopiado, adquisición de útiles escolares, libros, entre otros; y solo el 8% de estudiantes emplea su dinero en recreación, en una situación de contexto normal.

Figura 34

Destino del excedente de dinero

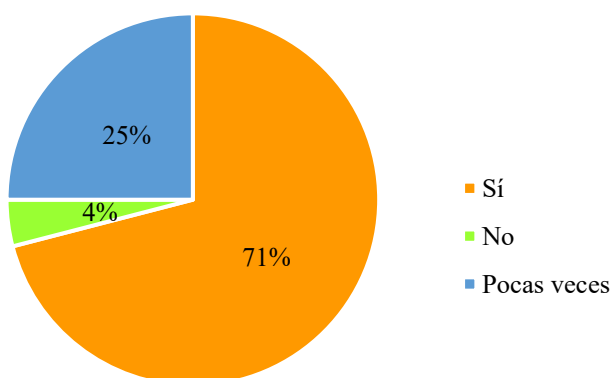


Nota. Tomado de la encuesta.

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

Figura 35

Respuesta ante cotización de precios, actitudes frente al consumo

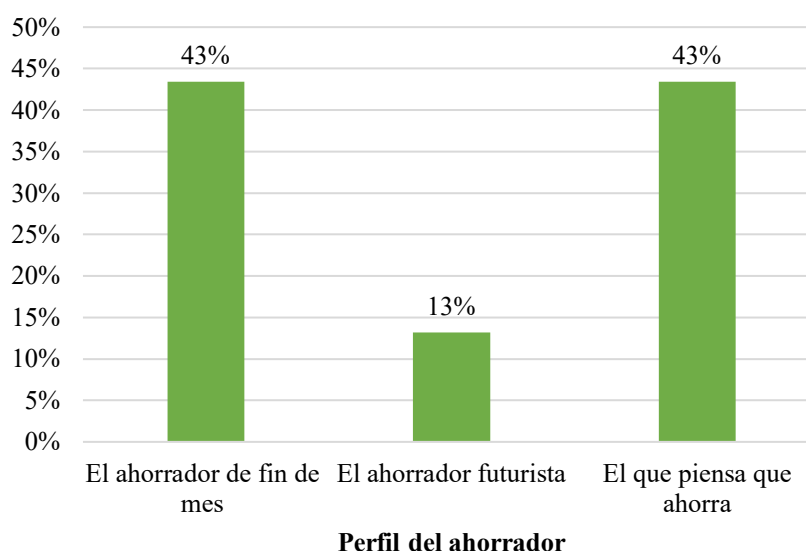


Nota. La figura 35 está referida a que si los estudiantes antes de cualquier adquisición cotizan los precios. Tomado de la encuesta.

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

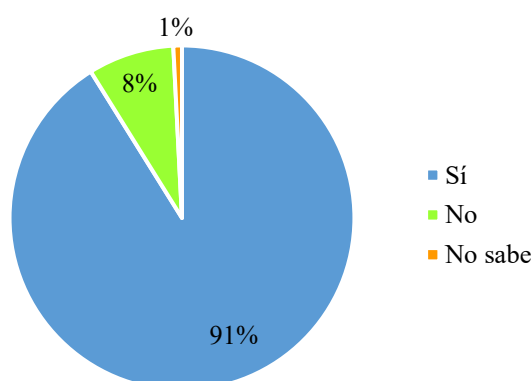
Figura 36

Detalle de los perfiles de los ahorradores: El ahorrador de fin de mes, el ahorrador futurista, el que piensa que ahorra.



Nota. Tomado de la encuesta.

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

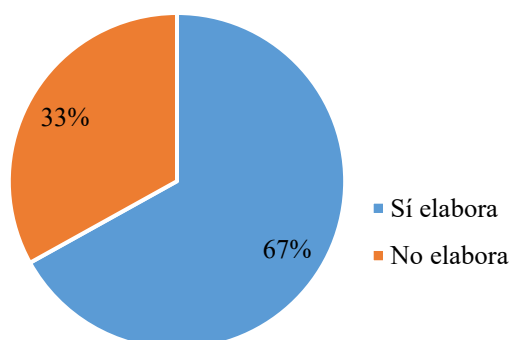
Figura 37*Planificación de metas financieras*

Nota. Tomado de la encuesta.

El 92 % de estudiantes tiene una meta financiera entre sus actividades personales, las que podrían enfocarse en el ahorro, la inversión en sus estudios, comprar bienes e inclusive pagar algunos compromisos adquiridos en el tiempo. Se podría inferir que las finanzas personales tienen una orientación acorde a su formación contable.

E. Identificación de la planificación financiera que realizan los universitarios

En este apartado, se buscó identificar cómo los estudiantes de acuerdo a sus metas financieras y a través del análisis reflexivo de su situación financiera, crea de manera transparente y realista un plan que le sirva como guía que le conlleve a concretar dichas metas. Por consiguiente, se pretendió indagar en el conocimiento y elaboración de un presupuesto, asimismo, el uso de aplicativos móviles bancarios, o herramientas digitales para su desarrollo y apoyo.

Figura 38*Conocimiento y elaboración de un presupuesto*

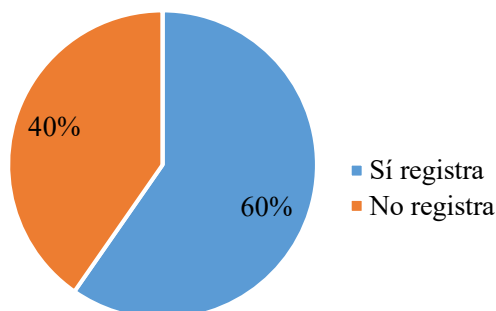
Nota. Tomado de la encuesta.

El 67% de los estudiantes refiere que conoce acerca de la elaboración de un presupuesto, esto significa que comprenden la importancia de planificar sus ingresos y egresos, es decir que esta

acción estaría impactando positivamente sobre la toma de decisiones relacionadas con el manejo de sus finanzas personales; sin embargo, el 33% afirma no elaborar un presupuesto, se infiere que podría conocer teóricamente la definición y elaboración de un presupuesto, pero no las lleva a ejecutar, consecuentemente, no tendrían un buen control y manejo de sus finanzas.

Figura 39

Registro de gastos

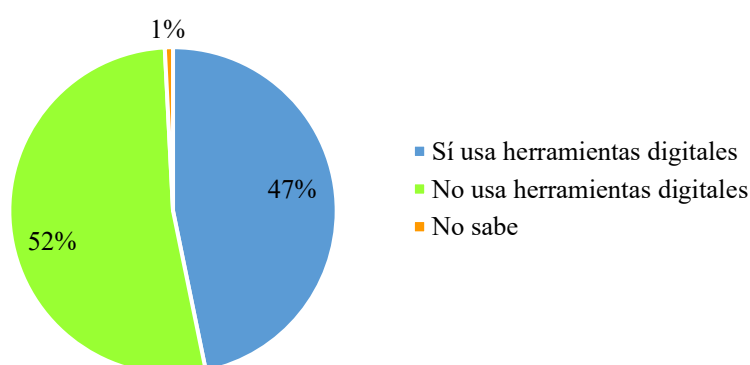


Nota. Parte de la planificación financiera, se considera también el registro de gastos, no necesariamente vinculado a la elaboración de un presupuesto.

El 60% de estudiantes afirma que registra los gastos que realiza, llevar anotaciones sobre los gastos es una manera de conocer a cuánto está ascendiendo los egresos. El 40% no realiza anotaciones, ni registros, estos estudiantes no planifican correctamente y probablemente no tengan el control completo referente a la toma de decisiones y desempeño financiero personal.

Figura 40

Uso de herramientas digitales para la planificación financiera



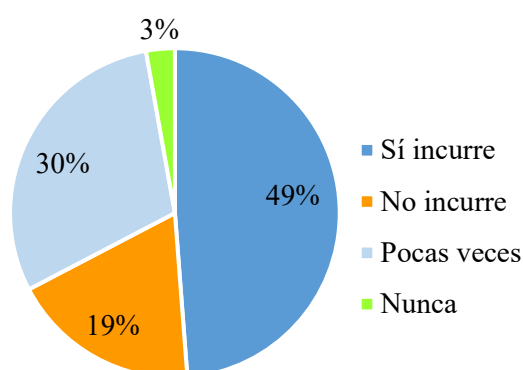
Nota. Tomado de la encuesta

De acuerdo a la figura 19, el 47% de estudiantes afirma sí usar herramientas digitales móviles, ya sea de entidades bancarias, o de las aplicaciones en las tiendas virtuales, conocen la importancia de la planificación y se apoyan en herramientas versátiles. Mientras que, el 52%

afirma no utilizar estos medios, ya sea por desconocimiento, falta de planificación o ningún tipo de interés y como consecuencia deficiencia de un control ordenado en sus finanzas personales. Además, el 1% desconoce acerca del uso e importancia de estas herramientas digitales.

Figura 41

Identificación de los gastos hormiga en los estudiantes



Nota. Tomado de la encuesta

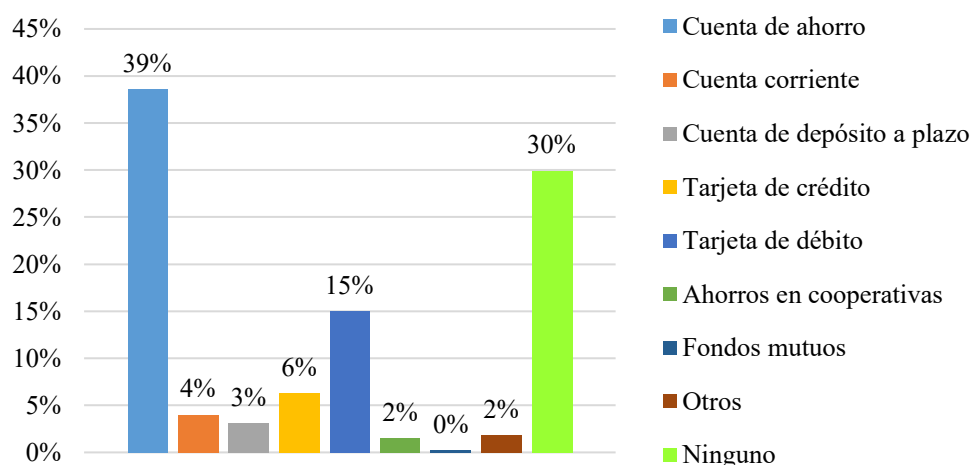
El 49% de los estudiantes efectúa gastos hormiga, se determinó que estos gastos se vinculan mayormente a la suscripción de servicios por internet, adquisición de membresías (Netflix, Spotify, HBO, Uber, PlayStation Plus, Apple music, YouTube Music, entre otros), los estudiantes realizan pagos mensuales a estas empresas, desembolsos que en un inicio no representan grandes cantidades, trayendo como consecuencia que la suma de ellos, se convierta en fugas de dinero que afectan ineludiblemente sus finanzas personales, también se infiere que incurren en este tipo de gastos puesto que, en un contexto de presencialidad muchos estudiantes adquieren sus alimentos en la cafetería de la universidad, las máquinas dispensadoras de snacks, bebidas y golosinas, esto al representar gastos diarios, alteran inevitablemente las finanzas. Mientras que, el 52% de universitarios, afirman controlar y no incurrir cotidianamente en este tipo de gastos.

F. Determinación de los servicios financieros a los que acceden los universitarios

En esta última parte, el objetivo fue el de examinar y determinar acerca de los servicios financieros a los que los estudiantes tienen acceso y a la vez se logró capturar información acerca del uso que le otorgan estos servicios.

Figura 42

Servicios financieros a los cuales acceden los estudiantes

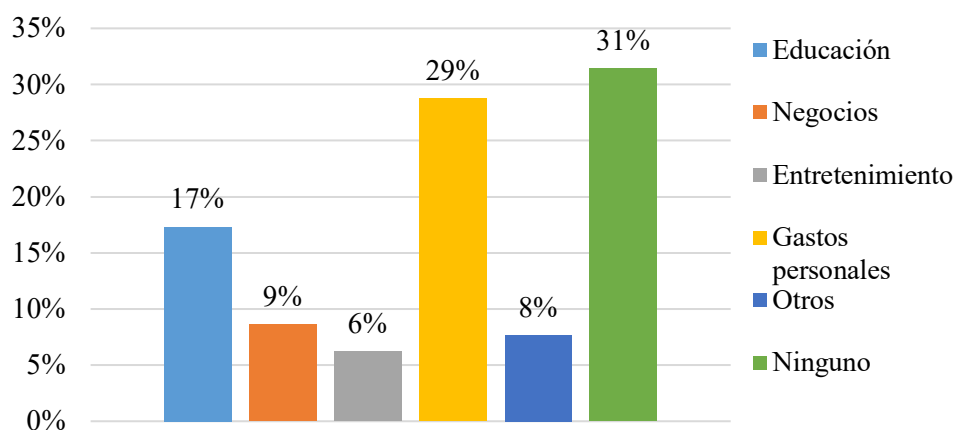


Nota. Tomado de la encuesta.

Se determina que el 39% de estudiantes dispone de una cuenta de ahorros en el sistema financiero, el 15% de tarjetas de débito para sus diferentes consumos durante su formación universitaria. Por otro lado, el 30% de estudiantes afirma no contar con acceso a ningún servicio financiero.

Figura 43

Uso de los servicios financieros por los estudiantes

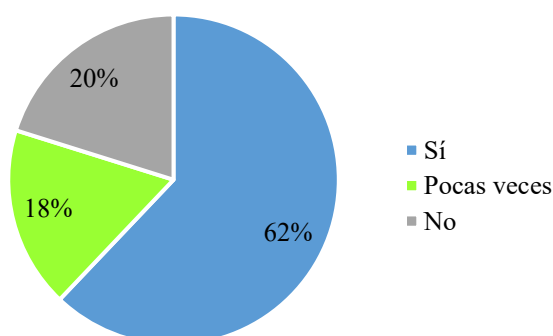


Nota. Tomado de la encuesta.

Se detalla el uso y destino que brindan los estudiantes a los servicios financieros, sus cuentas de ahorro, tarjetas de débito, tarjetas de crédito, el 31% afirma que no utiliza estos servicios en educación, negocios, ni entretenimiento puesto que, demostrada la dependencia económica hacia sus padres, los estudiantes no contemplan la necesidad de generar más ingresos empleando los servicios de las entidades bancarias. Mientras que, el 29% de ellos utiliza estos servicios para sus gastos personales y consumos durante su formación universitaria, ya que el sistema financiero brinda seguridad y confianza en relación al cuidado del dinero; solo el 17% de estudiantes emplea su conocimiento y acceso a estos servicios para su educación, ya sea en la adquisición de libros, suscripciones a revistas, cursos, entre otros. Y, mínimamente usan sus servicios financieros a su entretenimiento y recreación.

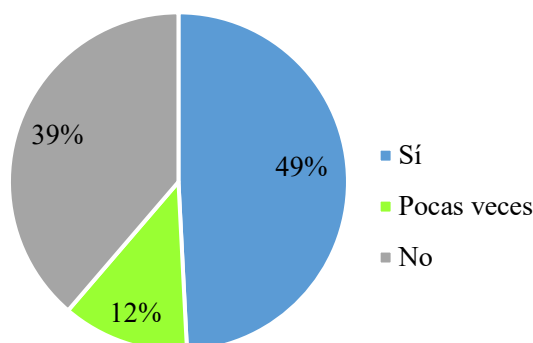
Figura 44

Concurrencia de los canales de atención de los servicios financieros



Nota. La figura 44 representa la concurrencia de los estudiantes en los canales de atención que brindan las entidades bancarias: oficinas centrales, cajeros automáticos, agentes.

El 62% de estudiantes manifestó acudir presencialmente a los canales de atención del sistema financiero tales como: oficinas centrales, cajeros automáticos, agentes y entre otros, para realizar, cobros, depósitos, transferencias, etc. vinculados a su formación universitaria y vida diaria. Mientras que, el 20% no asiste presencialmente a estos canales, ya sea porque utilizan la banca por internet, la banca móvil o porque no emplean los servicios financieros. Y el 18% no concurre a estos canales, a causa de otras prioridades, o tampoco estaría usando productos ni servicios del sistema financiero.

Figura 45*Concurrencia en el uso de banca móvil*

Nota. Tomado de la encuesta

El 49% afirma utilizar la banca móvil, ya que conocen los beneficios que contemplan las plataformas financieras, comprenden que realizar operaciones financieras desde una conexión fija a internet reduce costos, tiempo y seguridad respecto al dinero. El 39% aún no emplea este canal, pero con el tiempo y globalización será una herramienta de uso continuo y útil. Y, el 12% refiere que pocas veces maneja la banca móvil, aún tiene tendencia a hacerlo presencialmente o le genera desconfianza.

Discusión -Programa de Contaduría Pública UNIMAR

Ospino, C. et al. (2014), en su artículo concluyeron que la educación contable se redefiniría en proyectos con los docentes y gestores educativos en una formación que desarrolle temas conceptualizados, códigos éticos y del mismo modo criterios de la profesión. Asimismo, Gómez, Y. (2012) refiere que la profesión activa requiere de una teoría contable renovadora de ahí que, proyectada por el razonamiento crítico, será orientadora de una educación y ejercicio de la carrera en bien de la solución de dilemas sociales. En efecto, en el programa de contaduría pública de la Universidad Mariana (Colombia) cuenta con 15 asignaturas estudiadas de acuerdo a los créditos obligatorios de tipo teóricas por consiguiente guarda relación con las afirmaciones de ambos autores, ya que, en la actualidad la profesión contable y los planes de estudio se están desarrollando de acuerdo a la Ley 30 de diciembre 28 de 1992, como también de certificaciones de alta calidad con las que cuenta el programa de contaduría pública, lo cual hace posible que los estudiantes gocen de una formación adjuntada a una enseñanza sólida en razonamiento y códigos éticos; es así que el plan curricular 2019 comprende perfil de ingreso, perfil de egreso, perfil ocupacional y perfil profesional además, número de créditos pertinentes con el tiempo formativo, contempla también, razonables horas dedicadas a la teoría representando en trabajo con acompañamiento 63% mientras el 37% está representado en trabajo independiente del total,

a lo cual las asignaturas revisadas cumplen con las competencias orientadas al logro de desempeños en la formación contable, verificables que refiere el perfil de egreso.

Reus, N. y Reus, T. (2016). De acuerdo a su investigación y a la identificación de la situación socioeconómica, obtuvieron que el rango de edades de los estudiantes encuestados oscila en 21 años, la mayoría obtiene sus ingresos por sus padres o tutores y también por ingresos propios laborales, estas entradas mensuales oscilan entre \$1000 a \$1500 y destinan parte de sus ingresos al ahorro mensual. Trefil et al., (2002) sostiene que el nivel socioeconómico se refiere como la posición de un individuo/hogar dentro de una estructura social jerárquica, entonces se considera que se relaciona económicamente y sociológicamente en cuanto a la preparación laboral de una persona, su posición económica social, individual o familiar. Por consiguiente, se está de acuerdo con las afirmaciones de los autores, dado que, en los estudiantes de la Universidad Mariana, se obtuvo que la edad de los encuestados oscila en mayor porcentaje entre los 21 a 25 años, el 73% de los estudiantes encuestados afirman que el origen de sus ingresos proviene de sus padres, y alrededor del 82% reside con ellos del mismo modo, sus ingresos mensuales ascienden entre los \$100.000 a \$300.000, demostrando una clara dependencia económica hacia sus progenitores, también que, el 59% de estos jóvenes no labora como trabajador independiente, privado o público, es decir, que su actividad exclusiva es su formación profesional asimismo, infiriendo que estos no contemplan la necesidad de laborar denotada la sujeción económica.

Núñez, J. (2018), tuvo como resultados que los estudiantes de la escuela profesional de economía se ubican en un nivel medio de conocimientos financieros, de acuerdo a las encuestas aplicadas y al modelo econométrico logit, poseen conocimientos aceptables en materia de finanzas tanto empresariales como personales, estos estudiantes elaboran un presupuesto, registrando sus gastos e ingresos, realizan seguimiento de sus gastos, comprenden los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades bancarias, esto se evidencia y explica a causa de la profesión que estudian. Según Huston, 2010, el conocimiento financiero es la acción de obtener este conocimiento adquirido a través de la educación y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de finanzas y productos personales; en lo que respecta al Programa de Contaduría Pública, los universitarios respondieron en cuanto a su conocimiento en finanzas, considerándose aquellos estudiantes que tienen un excelente conocimiento en 8%, cabe resaltar que estudiantes con buenos conocimientos en un 86% considerándose como un

alto porcentaje frente al tema de estudio y solo el 6% contestó de manera que su conocimientos en finanzas es malo.

Duque, E. et al. (2016). El uso del dinero que disponen los universitarios, es así que respecto a tomar decisiones financieras la mayoría se siente preparado en base a sus conocimientos y habilidades, también que solo el 49% acostumbra ahorrar y solo el 12% lo hace en las entidades bancarias y la mayoría en sus hogares, reflejando la poca confianza en el sistema financiero. En lo que refiere al uso del dinero; Eyzaguirre, W. (2018) señala que es sustancial reconocer hábitos de consumo y ser conscientes de que se incurre en ellos, modificarlos para alinearse con los objetivos financieros y no alterar las finanzas personales; en los estudiantes de Contaduría Pública se detalló específicamente que el destino de los ingresos es dirigido principalmente al transporte y alimentación, el 59% emplea sus excedentes en ahorrar, el 10% paga sus deudas, demostrando compromiso con sus obligaciones y priorizando sus desembolsos, también, al momento de realizar sus compras cotizan los precios, para que sus gastos no se vean incrementados significativamente y provoquen un desbalance.

Sierra, F. (2018), afirma que la elaboración de un presupuesto es importante ya que refleja un buen manejo de las finanzas personales, es así que el 63% de los estudiantes conoce cómo elaborar un presupuesto, llevan un control de sus recursos, en su defecto comprenden la importancia del ahorro y así mismo hacer un buen uso del mismo. Según Pich, (2016) refiere que la planificación financiera personal es un proceso constante, en el cual el individuo crea un plan que le sirve de guía para concretar objetivos y metas financieras; parte de la planificación financiera, pertenece el presupuesto, que de acuerdo al BBVA, es necesario examinar y registrar respecto a los ingresos y egresos, analizar los hábitos de consumo y comparar con los que se desea adquirir, también realizar estimaciones futuras inmediatas de acuerdo al pasado financiero, y por último hacer seguimiento al presupuesto, prevenir posibles contingencias y así generar conciencia respecto a los cambios que necesita un buen presupuesto. En consecuencia; en consecuencia, según lo manifestado por los autores, partiendo de que en la investigación se identificó que los estudiantes respecto de sus metas financieras, realizan un análisis de su situación financiera personal crean un plan que les permita concretar sus metas financieras, esto se evidencia en el resultado que el 64% conoce y ejecuta la elaboración de un presupuesto y, además, reconoce la importancia de planificar y registrar, asimismo esta acción estaría impactando positivamente en la toma de decisiones de sus finanzas personales, mientras que el 60% no se apoya en herramientas digitales móviles que permiten la facilitación de realizar sus

registros, ya sea por falta de planificación, desconocimiento de estas plataformas, teniendo como consecuencia un deficiente control en sus finanzas.

Herrera, E. (2019). Afirma que presentar un nivel medio de cultura financiera en cuanto a crédito y decisiones de inversión, trae como consecuencia la escasa utilización del sistema financiero, obtuvo como resultados que sus encuestados no utilizan ningún producto o servicio financiero, pero que más del 90% de encuestados realiza operaciones en canales presenciales del sistema bancario y lo realiza con su DNI, para el pago de servicios, envíos o retiros de dinero, ahorran en el hogar, obtienen créditos entre familiares, amigos o conocidos y su medio de pago más utilizado es el efectivo. Se difiere con el autor respecto al uso y determinación de los servicios financieros, ya que se evidencia que el grado de instrucción interviene en el conocimiento, y utilización de estos servicios; se difiere con el autor respecto al uso y determinación de los servicios financieros, ya que, se evidencia que el grado de instrucción interviene en el conocimiento, y utilización de estos servicios, en la investigación se detalló que el 46% de los estudiantes posee una cuenta de ahorro, 6% una tarjeta de crédito y débito, denotando que conocen los servicios que brinda el sistema bancario, tanto así que destinan su uso en gastos personales, educación de acuerdo a la ponderación obtenida con mayor participación, mientras que el 7% afirma que no utiliza estos servicios en negocios, ni entretenimiento puesto que, demostrada la dependencia económica hacia sus padres, los estudiantes no contemplan la necesidad de generar más ingresos empleando los servicios de las entidades bancarias.

Discusión -Escuela de Contabilidad USAT

Ospino, C. et al. (2014), en su artículo concluyeron que la educación contable se redefiniría en proyectos con los docentes y gestores educativos en una formación que desarrolle temas conceptualizados, códigos éticos y del mismo modo criterios de la profesión. Asimismo, Gómez, Y. (2012) refiere que la profesión activa requiere de una teoría contable renovadora de ahí que, proyectada por el razonamiento crítico, será orientadora de una educación y ejercicio de la carrera en bien de la solución de dilemas sociales. Es así que, en la Escuela de Contabilidad con las 21 asignaturas seleccionadas de acuerdo a las áreas tanto específicas como de especialidad se coincide con las afirmaciones de ambos autores, ya que en la actualidad la profesión contable y los planes de estudio se están desarrollando de acuerdo a la Ley Universitaria No. 30220, como también de certificaciones que disponen las entidades del estado

en beneficio de la educación superior, lo cual hace posible que los estudiantes gocen de una formación acreditada a una enseñanza sólida en razonamiento y códigos éticos; en efecto la Adecuación del plan curricular 2017 comprende perfil de ingreso, perfil de egreso, número de créditos convenientes como medida de tiempo formativa, contempla también, razonables horas de teoría representando el 49% y las horas prácticas el 51% de total, concluyendo que las asignaturas cumplen con las competencias orientadas al logro de desempeños verificables que refiere el perfil de egreso.

Reus, N. y Reus, T. (2016). De acuerdo a la identificación de la situación socioeconómica, obtuvieron que el rango de edades de los estudiantes encuestados oscila en 21 años, la mayoría obtiene sus ingresos por sus padres o tutores y también por ingresos propios laborales, estas entradas mensuales oscilan entre \$1000 a \$1500 y destinan parte de sus ingresos al ahorro mensual. Trefil et al., (2002) sostiene que el nivel socioeconómico se refiere como la posición de un individuo/hogar dentro de una estructura social jerárquica, entonces se considera que se relaciona económicamente y sociológicamente en cuanto a la preparación laboral de una persona, su posición económica social, individual o familiar. Mientras que, en la Escuela de Contabilidad, la edad de los estudiantes oscila entre los 16 a 20 años, el 82% de los estudiantes afirman que el origen de sus ingresos proviene de sus padres, y alrededor del 60% reside con ellos, del mismo modo, sus ingresos ascienden de S/ 500 a más o de S/ 300 a S/500, demostrando una clara dependencia económica hacia sus progenitores, también que, el 52% de estos jóvenes no laboran en el sector privado o público, es decir, que su actividad exclusiva es su formación profesional asimismo, infiriendo que estos no contemplan la necesidad de laborar denotada la sujeción económica.

Núñez, J. (2018), tuvo como resultados que los estudiantes de la escuela profesional de economía se ubican en un nivel medio de conocimientos financieros, de acuerdo a las encuestas aplicadas y al modelo econométrico logit, poseen conocimientos aceptables en materia de finanzas tanto empresariales como personales, estos estudiantes elaboran un presupuesto, registrando sus gastos e ingresos, realizan seguimiento de sus gastos, comprenden los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades bancarias, esto se evidencia y explica a causa de la profesión que estudian. Según Huston, 2010, el conocimiento financiero es la acción de obtener este conocimiento adquirido a través de la educación y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de finanzas y productos personales; en lo que respecta a la Escuela de contabilidad, se consideró como estudiantes con conocimientos financieros

medios, puesto que, el 71% aseguró que tienen una instrucción o formación en finanzas personales y conocimientos en cálculos financieros, solo el 25% contestó de manera errónea y el 5% desconoce los conceptos y cálculo financieros.

Duque, E. et al. (2016). El uso del dinero que disponen los universitarios, es así que respecto a tomar decisiones financieras la mayoría se siente preparado en base a sus conocimientos y habilidades, también que solo el 49% acostumbra ahorrar y solo el 12% lo hace en las entidades bancarias y la mayoría en sus hogares, reflejando la poca confianza en el sistema financiero. En lo que refiere al uso del dinero; Eyzaguirre, W. (2018) señala que es sustancial reconocer hábitos de consumo y ser conscientes de que se incurre en ellos, modificarlos para alinearse con los objetivos financieros y no alterar las finanzas personales; en la Escuela de Contabilidad el destino de los ingresos de los estudiantes es dirigido principalmente al transporte y alimentación, el 63% emplea sus excedentes en ahorrar, el 10% paga sus deudas, demostrando compromiso con sus obligaciones y priorizando sus desembolsos, también, al momento de realizar sus compras el 71% cotiza los precios, para que sus gastos no se vean incrementados significativamente y provoquen un desbalance.

Sierra, F. (2018), afirma que la elaboración de un presupuesto es importante ya que refleja un buen manejo de las finanzas personales, es así que el 63% de los estudiantes conoce cómo elaborar un presupuesto, llevan un control de sus recursos, en su defecto comprenden la importancia del ahorro y así mismo hacer un buen uso del mismo. Según Pich, (2016) refiere que la planificación financiera personal es un proceso constante, en el cual el individuo crea un plan que le sirve de guía para concretar objetivos y metas financieras; parte de la planificación financiera, pertenece el presupuesto, que de acuerdo al BBVA, es necesario examinar y registrar respecto a los ingresos y egresos, analizar los hábitos de consumo y comparar con los que se desea adquirir, también realizar estimaciones futuras inmediatas de acuerdo al pasado financiero, y por último hacer seguimiento al presupuesto, prevenir posibles contingencias y así generar conciencia respecto a los cambios que necesita un buen presupuesto. En consecuencia; en la Escuela de Contabilidad se identificó que el 67% conoce y ejecuta la elaboración de un presupuesto, reconoce la importancia de planificar y registrar, asimismo esta acción estaría impactando positivamente en la toma de decisiones de sus finanzas personales, mientras que el 52% no se apoya en herramientas digitales móviles que permiten la facilitación de realizar sus registros, ya sea por falta de planificación, desconocimiento de estas plataformas, teniendo como consecuencia un deficiente control en sus finanzas.

Herrera, E. (2019). Afirma que presentar un nivel medio de cultura financiera en cuanto a crédito y decisiones de inversión, trae como consecuencia la escasa utilización del sistema financiero, obtuvo como resultados que sus encuestados no utilizan ningún producto o servicio financiero, pero que más del 90% de encuestados realiza operaciones en canales presenciales del sistema bancario y lo realiza con su DNI, para el pago de servicios, envíos o retiros de dinero, ahorran en el hogar, obtienen créditos entre familiares, amigos o conocidos y su medio de pago más utilizado es el efectivo. Se difiere con el autor respecto al uso y determinación de los servicios financieros, ya que se evidencia que el grado de instrucción interviene en el conocimiento, y utilización de estos servicios; en la Escuela de Contabilidad el 39% de los estudiantes posee una cuenta de ahorro, 21% una tarjeta de crédito y débito, denotando que conocen los servicios que brinda el sistema bancario, tanto así que destinan su uso en gastos personales, educación, negocios, entre otros; mientras que el 31% afirma que no utiliza estos servicios en educación, negocios, ni entretenimiento puesto que, está la dependencia económica hacia sus padres, los estudiantes no contemplan la necesidad de generar más ingresos empleando los servicios de las entidades bancarias.

Conclusiones

1. En efecto, el programa de Contaduría Pública de la Universidad Mariana (Colombia) en su plan curricular vigente 2019 comprende el perfil de ingreso, egreso, ocupacional y profesional, además, de acuerdo a las asignaturas estudiadas cumplen con las competencias orientadas al logro de desempeños en la formación contable, verificables que refiere el perfil de egreso, aparte, en la Escuela de Contabilidad USAT las 21 asignaturas analizadas por áreas específicas y de especialidad, comprenden el perfil de ingreso, perfil de egreso, según la Adecuación del plan curricular 2017, éstas contienen una extensa temática y las competencias expresan retos para los estudiantes, esto se verifica en el perfil de egreso.
2. De acuerdo a la situación socioeconómica de los estudiantes del Programa de Contaduría, los ingresos provienen de sus padres quienes residen con ellos, y éstos ascienden entre los \$100.000 a \$300.000, más de la mitad de estos jóvenes no labora como trabajador independiente, privado o público, es decir, que su actividad exclusiva es su formación profesional asimismo, infiriendo que estos no contemplan la necesidad de laborar denotando sujeción económica; por su parte, en la Escuela de Contabilidad, los ingresos provienen de sus padres pues residen con ellos; ascendiendo éstos a S/ 500, demostrando una clara

dependencia económica hacia sus progenitores, toda vez que, no laboran siendo su actividad exclusiva su formación profesional.

3. Respecto al Programa de Contaduría Pública, se considera que los estudiantes tienen un nivel medio de conocimientos en finanzas dado que, contestaron de manera errónea preguntas sobre conceptos fundamentales, tales como: tasa de interés, inflación, riesgo; por otro lado, en la Escuela de contabilidad, los estudiantes también tienen un nivel de conocimientos financieros medios, puesto que, hay vacíos en la comprensión y cálculo de temas financieros básicos.
4. El destino del dinero de los estudiantes de Contaduría Pública, es dirigido principalmente a transporte, fotocopias, útiles escolares y libros, dándole prioridad a las herramientas para su formación, también suelen ahorrar sus excedentes de dinero y al momento de realizar sus compras cotizan los precios, para que sus gastos no se vean incrementados significativamente y provoquen un desbalance; mientras que, en la Escuela de Contabilidad el destino del dinero de los estudiantes es orientado al transporte, puesto que, el campus universitario se encuentra en las afueras de la ciudad, y éstos se ven obligados a viajar por varios minutos e incluso horas, el 63% de estudiantes utiliza su excedente de dinero en ahorrar, mientras que otros, pagan deudas, demostrando compromiso con sus obligaciones, priorizando sus desembolsos y la mayoría cotiza precios antes de efectuar alguna compra.
5. Los estudiantes del Programa de Contaduría reconocen la definición de presupuesto y en la práctica el 67% lo aplica en sus propias finanzas, reconocen la importancia de planificar y registrar, el 60% no se apoya en herramientas digitales móviles que permiten la facilitación de realizar sus registros; asimismo, en la Escuela de Contabilidad la mayoría de los estudiantes conocen y ejecutan la elaboración de un presupuesto, impactando positivamente en la toma de decisiones de sus finanzas personales, tampoco se auxilian de herramientas digitales por desconocimiento de las plataformas.
6. En cuanto al acceso al sistema financiero, los estudiantes del Programa de Contaduría poseen una cuenta de ahorro y en su minoría tarjetas de crédito un 39% y 15% de estudiantes respectivamente, denotando que conocen los servicios que brinda el sistema bancario, tanto así, que el 29% de universitarios lo destina en gastos personales, vestimenta, zapatos, comida, alquileres, entre otros; mientras que un 17% lo emplea en educación, como adquisiciones en libros, revistas, cuadernos, entre otros, y un 9%, mínimamente utiliza los servicios del sistema financiero en negocios; asimismo, los estudiantes de la Escuela de

Contabilidad poseen una cuenta de ahorro, una tarjeta de crédito o débito, de ahí que, destinan su uso en gastos personales, educación, negocios, entre otros; mientras que un 30%, parte considerable, de estos jóvenes no utiliza estos servicios, ello justifica la dependencia económica de sus padres no contemplando la necesidad de generar más ingresos.

Recomendaciones

De acuerdo a los resultados, la investigación se puede ampliar a nivel de otras escuelas profesionales de ambas universidades, emplear metodologías distintas, u aplicar otros instrumentos, a fin de generar oportunidades, tratando de reducir las brechas del conocimiento financiero, que como ya se demostró, es importante para un bienestar financiero personal; también, el de optimizar el uso del dinero con mejores tomas de decisiones para los futuros egresados de la USAT y UNIMAR. La actualización del plan de estudios, de acuerdo al contexto actual y a la globalización, con intención de realizar convalidaciones y movilidad internacional podrían proponer nuevos procedimientos de homologación para las asignaturas de finanzas, dentro del marco de la formación contable, entre ambas universidades dado los convenios suscritos.

Se recomienda culminar la formación profesional, priorizando los gastos, ya que, según los resultados de la investigación, existe dependencia económica hacia los padres de familia quienes confieren parte de sus ingresos a éstos en el caso de ambas universidades, con referencia al nivel socioeconómico frente a las diferentes realidades de Nariño -Colombia y Chiclayo - Perú.

Respecto de los conocimientos financieros se recomienda, brindar talleres interactivos sobre el manejo de las finanzas personales, para fortalecer sus capacidades y desarrollen habilidades, generando educación financiera, más ahorro, mejores decisiones de inversión, uso racional del crédito, menores niveles de endeudamiento, pensiones y calidad de vida.

Respecto del uso del dinero, en el contexto universitario, se recomienda racionalizar y distribuirlo priorizando las necesidades primarias y secundarias, promoviendo el ahorro, planificación de presupuesto personal como parte de su formación contable.

Fortalecer los conocimientos en planificación financiera, permitirá establecer objetivos y diseñar planes que conlleven a concretarlos ayudará a una mejor toma de decisiones en el corto, mediano y largo plazo, para así minimizar el riesgo y a la vez generar hábitos de registro en cuanto a ingresos y gastos. Se recomienda a las instituciones tomar en cuenta esta parte importante en la formación de los estudiantes y programar capacitaciones en planificación financiera, uso de herramientas digitales, entre otros. También se sugiere indagar en las plataformas de las instituciones financieras, en su contenido poseen capacitaciones referentes a finanzas personales.

Respecto al acceso al sistema financiero, se incita promover una cultura financiera del sistema bancario y no bancario, por un lado, para generar autonomía y minimizar la dependencia de los universitarios hacia los padres de familia; asimismo, el de generar responsabilidad en los jóvenes ya que los servicios requieren compromiso, conocimiento de los derechos y deberes al momento de adquirirlos, puesto que los productos y servicios se protegen con los propios recursos.

Referencias bibliográficas

- Amadeo, K. (12 de 06 de 2019). *Fondos mutuos y como funcionan, pros y contras*. Obtenido de The Balance: [Http://www.thebalance.com/what-are-mutual-funds-3306241](http://www.thebalance.com/what-are-mutual-funds-3306241)
- Arrunátegui, F. (2012). *Cultura financiera: Una Política Nacional*. Obtenido de <http://e.gestion.pe/128/imprensa/pdf/2010/05/31/10423.pdf>.
- BBVA. (30 de 08 de 2019). *Cinco lecciones financieras del mejor inversionista del mundo*. . Obtenido de Finanzas Personales: <https://www.bbva.com/es/ser-o-no-ser-sostenible-esa-es-la-cuestion/>
- Carangui, P., Garvay, J., & Valencia, B. (2017). *Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras*. Obtenido de <https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/view/25580/21125>
- Cardona, J. (2001). *La educación contable: una nueva cultura*. Obtenido de <https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/view/25580/21125>
- Carrillo, C., (2008), L., & Cardona, J. (. (2008; 2001). *educación financiera y ahorro familiar. Implicaciones de la crisis financiera global*. Obtenido de https://www.fef.es/publicaciones/papeles-de-la-fundacion/item/download/349_20db47da4a385b64e282d7fa0e94a84c.html.
- Chen, J. (30 de 06 de 2019). *Inversión*. Investopedia. Obtenido de <https://www.investopedia.com/terms/i/investment.asp>
- Colombia, M. d. (2014). *Ministerio de EduMi plan, mi vida, mi futuro: Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*. Obtenido de https://oicolombia.com.co/upload/edu_financiera/Conceptos_financieros/Mi_plan_mi_vida_mi_fu
- Creswell, J. (2013). *Qualitative inquiry and research desing: choosing among five approaches* (3ed). Thousand Oaks CA: Sage.
- Duque, E., González, J. y Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista de Pedagogía* 307 (101), 45-55. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf>
- Edufin, B. (31 de 05 de 2019). *Cómo hacer una planificación financiera correcta y útil [Audio Podcast]*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/podcast-como-hacer-una-planificacion-financiera-correcta-y-util/>

- Eyzaguirre, W. (2018). *El hábito del dinero: rompe mitos y aprende a invertir*. Lima: Universidad ESAN.
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de inversiones: décima edición*.
- Gómez, Y. (2012). *Educabilidad: Unare significacion conceptual en contabilidad desde La Educacion Crítica*. Contaduria Universidad de Antioquia. Obtenido de <http://aprendeonline.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/view/18893/16139>
- Gracia, E. (2002). *Estado Actual de la Educacion Contable en Colombia. en: del hacer al saber: realidades y perspectivas de la educacion contable en Colombia*. Universidad del Cauca. Popayán. Popayán.
- Hernández, R., Fernández, C., & M., B. (2014). *Metodología de la investigación: Sexta edición*. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Herrera, E. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba -Amazonas, año 2018*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo.
- Higuera, R., & Gerardo, F. (2009). *La importancia de la educacion financiera en las inversiones y el credito*. Mexico. Obtenido de Finanzas en su empresa: Higuera, R. y Gerardo, F. (2009). La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito. Finanzas en su empresa. México
- Huston, S. (2010). Medición de la educación financiera. *En Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296-316.
- Klaehn, J., Helms, B., & Deshpande, R. (2006). *Evaluación del ahorro a nivel nacional*. Obtenido de <https://goo.gl/u1RoXp>
- Litvinoff, N. (2012). *La cultura financiera, el dinero y el tiempo*. Obtenido de Loaiza, F. Produccion academica sobre educacion contable en colombia 2000-2009: incidencia de la pedagogia critica Patters in Neighboring Areas: Colombia. Revista Iberoamericana de contabilidad, Administracion y Economia
- Loaiza R., F. & Rueda D., G. (2011). 'Importancia de la fundamentación teórica para los procesos de formación en investigación contable'. Memorias II Encuentro Nacional de Profesores de Contaduría Pública. Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.

- López, J. (s.f.). *Las finanzas Personales, un concepto que va mas alla de su estructura. estado del arte periodo 2006-2016*. Colombia: Universidad Escuela de Administracion, Finanzas e Instituto Tecnologico - EAFIT.
- Meli, J., & Bruzzone, P. (2006). *Dinero y el ahorro un buen mañana se planifica hoy*. http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_libro_y_a_horro.pdf.
- Montes, A. (2002). *Una propuesta para la definición y el tratamiento de la cultura*. Obtenido de OECD (2005). Financial Education; Its definition, its increasing importance its contributions to market efficacy and consumer well-being and the role of Financial Intermediaries
- Núñez, J. (2018). *Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA -PUNO, 2016*. Universidad Nacional del Altiplano. Puno.
- OECD (2005), *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, OECD Publishing. doi: 10.1787/9789264012578-en
- Ospino, C., & Gómez, M. R. (2014). La constitución de la subjetividad en la educación contable: del proceso implícito a la visibilización de sus impactos.
- Palacios, J. (2010). *Finanzas personales*. Madrid: LID.
- Pich, M. (03 de 2016). *Planificacion financiera personal: ¿tiene sus finanzas bajo control?, En exclusiva*. Obtenido de <https://www.enexclusiva.com/03/2016/finanzas-y-economia/planificacion-financiera-personal-tiene-sus-finanzas-bajo-control/>
- Rojas, W. (2015). *Lectoescritura y pensamiento critico: desafio de la educacion contable. cuadernos de contabilidad*. Obtenido de <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc16-41.lpcd>
- Reus, N. y Reus, T. (2016). El ahorro y control financiero en estudiantes del área económico admnistrativa de la región Alto Sur de Jalisco en México. En *Revista Global de Negocios*. 4(5), 85-96. Recuperado de: <ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/ibf/rgnego/rgn-v4n5-2016/RGN-V4N5-2016-7.pdf>
- SBS. (2016). *Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera*. Lima.

- Sebstad, J., Cohen, M., & Stack, K. (2006). *Evaluacion de resultados de la educacion Finaciera: Documentos de trabajo N° 3*. Obtenido de <https://oicolombia.com.co/ef/document/48>
- Sierra, F. (2018). *Estudio de referencia de cómo los estudiantes de finanzas y contabilidad de la Universidad de Jaén España están administrando los recursos a través de las finanzas personales*. Universidad de Santander. Bucaramanga.
- Singer, S. (2008). *El mide y la educacion financiera socioestrategica en la responsabilidad social*. Obtenido de <http://www.banxico.org.mx/publicacionesydiscursos/publicaciones/seminarios/modernizacion-inclusion-fina>
- Trefil, J., Hirsch, E., y Kett, J. (2002). *The New Dictionary of Cultural Literacy 3ed*. Estados unidos: Houghton Mifflin Harcourt
- Valero, G., & Patiño, R. (2010). *Los grupos de investigacion contable reconocidos por colciencias. activos, 13 (32), 175-201*.
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2010). *Analisis de la relacion entre rentabilidad y riesgo en la planeacion de las finanzas personales*. Antioquia.
- Zea, R. (2017). *Titulo de la remuneracion y finanzas personales de los docentes de la UGEL Lucanas Ayacucho*. Ayacucho.

Anexos

Anexo 01: Matriz operativa de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Variable independiente: Formación Contable	La formación contable se debe de fundamentar en principios culturales y técnicos que posicionen al profesional en el contexto actual para satisfacer las demandas de la sociedad, presentar y proponer alternativas nuevas de solución y de servicio (Cardona, 2001).	Comprende los siguientes aspectos; plan de estudios, características del plan de estudio	Plan de estudios	Perfil de ingreso
				Perfil de egreso
				Competencias de ingreso
				Competencias de egreso
				Malla curricular
				Revisión interna y periódica
			Características del plan de estudios	Número de créditos
				Horas dedicadas a la teoría
				Horas dedicadas a la práctica
				Horas a la enseñanza virtual
				Cursos generales
				Cursos específicos
				Cursos de especialidad
				Formación en Investigación, desarrollo e innovación (I+D+i)
Variable dependiente: Finanzas Personales	Palacios (2010), refiere que las finanzas personales se explican como la administración eficiente del capital y patrimonio familiar.	Comprende aspectos como: Planificación financiera personal, hábitos de consumo, ahorro, crédito, inversión.	Conceptos de conocimiento financiero	Interés simple
				Riesgo
				Inflación
				Diversificación
			Planificación financiera personal	Presupuesto
				Hábitos de consumo
			Ahorro	Perfil del ahorrador
				Metas financieras
			Crédito	Tarjetas de crédito
				Tarjetas de débito
			Inversión	Hábitos de deuda
				Instrumentos financieros de inversión

Anexo 02: Matriz de consistencia

Dificultades	Objetivo General	Procedimiento y procesamiento de datos	Variables
a) Inadecuada toma de decisiones financieras b) Falta de autodominio de en la administración de sus finanzas personales c) Falta de planteamiento de objetivos financieros d) Carencia de planeamiento financiero e) No clasifican los gastos f) Mal uso de productos financieros	Determinar la formación contable y el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de contabilidad de ambos programas.	Para el desarrollo de la investigación fue necesaria la revisión analítica de los planes de estudio de ambas instituciones, también se realizó un análisis de los perfiles de egreso de la escuela de contabilidad en relación a las finanzas. Asimismo, para identificar la situación socioeconómica, el nivel de conocimientos financieros, caracterizar el uso del dinero en los jóvenes, identificar la planificación	Independiente: Formación contable Dependiente: Finanzas personales

Elaboración propia.

Anexo 03: INSTRUMENTO: Guía de análisis documental (Variable cualitativa)

CICLO	CURSO	PLAN DE ESTUDIOS										
		Perfil de egreso	Competencias genéricas	Perfil de egreso	Competencias de ingreso	Competencias de egreso	Competencias de la asignatura	Objetivos educativos	Malla curricular		Revisión interna	Revisión periódica
									Específicos	Especialidad		
PRIMERO												
SEGUNDO												
TERCERO												
CUARTO												
QUINTO												
SEXTO												
SÉPTIMO												
OCTAVO												
NOVENO												
DÉCIMO												

CICLO	CURSO	CARACTERÍSTICAS DEL PLAN DE ESTUDIOS						
		Número de créditos	Horas dedicadas a la práctica	Horas dedicada a la teoría	Horas a la enseñanza virtual	No. de horas totales	Gursos generales	Fomación en investigación, desarrollo e innovación
PRIMERO								
SEGUNDO								
TERCERO								
CUARTO								
QUINTO								
SEXTO								
SÉPTIMO								
OCTAVO								
NOVENO								
DÉCIMO								

Elaboración propia

Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD

FORMACIÓN CONTABLE Y EL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD MARIANA (PASTO -COLOMBIA) Y DE LA ESCUELA DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO (CHICLAYO -PERÚ) EN EL AÑO 2020

Características socioeconómicas

1. Sexo biológico
 - a. Hombre
 - b. Mujer
2. ¿Ciclo que cursa?
3. ¿Usualmente vive con...? (en un contexto en el que tiene que asistir a la universidad personalmente durante un semestre)
 - a. Completamente solo
 - b. Con amigos, compañeros o estudiantes
 - c. Padres
 - d. Con familiares adulto
4. ¿Tiene hijos?
 - a. Sí
 - b. No
5. Además de estudiar, ¿tiene alguna otra ocupación?
 - a. Trabajador independiente
 - b. Empleado privado
 - c. Empleado público
 - d. Ocupaciones eventuales
 - e. No
6. ¿Cuál es el origen de sus ingresos como estudiante universitario?
 - a. Propios
 - b. Padres

- c. Familiares
 - d. Entidades gubernamentales
7. ¿En qué rango se encuentra su ingreso mensual?
- a. De S/100 a S/300
 - b. De S/300 a S/500
 - c. De S/500 a más

Conocimiento financiero

8. Presuma que tiene s/ 1 000 en una cuenta de ahorros, con una tasa de interés del 2% anual. Si no hace ningún otro pago en esta cuenta y no retira. ¿Cuánto dinero tendría después de un año?
- a. S/ 1 002
 - b. S/ 1 200
 - c. S/ 1 020
 - d. No sabe
9. ¿Las siguientes afirmaciones las considera verdaderas o falsas?
- a. Cuando se invierte mucho dinero, también hay la posibilidad de perder mucho dinero.
 - b. Una alta inflación indica que el costo de vida está aumentando rápidamente.
 - c. Es menos probable que usted pierda su dinero si lo guarda en más de un lugar.

Uso del dinero

10. ¿Cuál es el destino sus ingresos, en un contexto en el que tiene que asistir a la universidad personalmente durante un semestre?
- a. Alimentación
 - b. Transporte
 - c. Fotocopias, útiles escolares, libros
 - d. Recreación
11. ¿Qué hace con el dinero que le "sobra"?
- a. No le queda sobrantes
 - b. Lo gasta en otras cosas
 - c. Lo ahorra
 - d. Paga deudas

12. Respecto al ahorro...
- Tiene la intención de destinar un monto para el ahorro.
 - No encuentra el momento adecuado para empezar a ahorrar.
 - Aprovechar las ofertas en sus compras, es una forma de ahorrar.
13. ¿Realiza alguna cotización de precios antes de sus compras?
- Sí
 - No
 - Pocas veces
 - Nunca
14. ¿Suele realizar gastos, consumos en los siguientes enunciados? En un contexto en el que asiste a la universidad personalmente durante un semestre.
- Vivimos una época en la que existe una <<app>> para prácticamente todo. En este sentido, ¿tiene suscripciones y acceso a algunos de estos servicios en línea: Netflix, Spotify, HBO, Uber, PlayStation Plus, Apple music, YouTube Music, ¿entre otros?
 - En los entre tiempos de las clases, horas libres; ¿adquiere alimentos de la cafetería o de las máquinas dispensadoras, diaria o interdiaria?

Planeación y manejo de finanzas personales

15. ¿Realiza usted alguna de las siguientes actividades?
- ¿Elabora un plan para manejar sus ingresos y gastos (elabora un presupuesto)?
 - Sí
 - No
 - No sabe
 - ¿Registra sus gastos?
 - Sí
 - No
 - No sabe
 - ¿Usa algún aplicativo móvil bancario o una herramienta digital para el manejo y seguimiento de su dinero?
 - Sí
 - No
 - No sabe

Acceso a servicios financieros

En la actualidad, ¿a qué servicios financieros tiene acceso?

- d. Cuenta de ahorro
- e. Cuenta corriente
- f. Cuenta de depósito a plazo
- g. Tarjeta de crédito
- h. Tarjeta de débito
- i. Ahorros en cooperativas
- j. Fondos Mutuos
- k. Otros
- l. Ninguno

16. De acuerdo a la pregunta anterior, ¿Qué uso le da a los servicios financieros?

- a. Educación
- b. Negocios
- c. Entretenimiento
- d. Gastos personales (pago de alquiler...)
- e. Otros
- f. Ninguno

17. ¿Suele usar los siguientes canales de atención que ofrecen las entidades financieras?

- a. Oficinas centrales, cajeros automáticos, agentes.
- b. Banca móvil