

La planeación financiera de las familias caso Tepatlán de Morelos

Dr. Jorge Alberto Balpuesta Pérez

Universidad de Guadalajara
jbalpuesta@cualtos.udg.mx

Mtra. Blanca Fabiola Márquez Gómez

Universidad de Guadalajara
fmarquez@cualtos.udg.mx

Dra. Nadia Natasha Reus González

Universidad de Guadalajara
nreus@cualtos.udg.mx

Resumen

Para el desarrollo de este trabajo se diseñó una metodología que asegurara identificar los principales hábitos en la administración financiera de las familias de Tepatlán de Morelos, principalmente las relacionadas con sus fuentes de financiamiento, la planeación, entre otras.

En otros menesteres del proceso de investigación, la metodología se centró en actividades específicas que secuencialmente ordenaron el proceso de la recolección y procesamiento de la información, en dichas actividades fue clave la identificación de la población, la determinación del objetivo territorial y del tamaño de la muestra para la selección aleatoria de hogares para realizar la recolección de datos.

La encuesta aplicada consideró variables relacionadas con la cultura financiera familiar, específicamente en el ámbito del ahorro y fuentes de financiamiento, y como parte central del estudio se contempló explícitamente el rubro de la planeación financiera personal en los primeros meses del año. Asimismo la encuesta conlleva a la identificación de las costumbres financieras de

la región, tales como las formas de financiamiento, el impacto de la planeación o no planeación y la forma en que se retorna a la “normalidad” financiera en casos de problemas financieros emergentes.

Los resultados generados proyectan un municipio con cultura financiera y conocimientos sobre temas financieros, específicamente en el ámbito de la planeación financiera y vislumbra una población con hábitos particulares de consumo y rasgos específicos en la estructura de sus fuentes de financiamiento y modalidades del ahorro personal, así como la forma en que dicha población busca el bienestar personal y económico.

Palabras clave: Planeación Financiera, cultura financiera.

Introducción

La planeación financiera en el sector familiar parece ser no importante no usual en lo general, incluso en algunos casos ni siquiera es tema de análisis para la toma de decisiones personales o interpersonales, sin embargo como en toda actividad humana, no habrá posibilidad de crear planes a corto, mediano o largo plazo si no es que, existe el medio financiero para que dichos planes puedan llevarse a cabo; parecerá para algunas personas tarea fácil, sin embargo para muchas otras no les resultará complicación alguna. En este trabajo de investigación se retoma el antecedente de un estudio previo realizado en 2009 en el municipio de Tepatitlán de Morelos, Jalisco, México, sobre la Cultura financiera de las familias, ahora con un enfoque más centrado en la planeación financiera y su repercusión en la llamada cuenta de enero, cuyo análisis nos conducirá a inferir sobre las formas en que las familia en este municipio hacen su planeación basada en las finanzas.

Para la comprensión de los resultados que aquí se presentan, es imprescindible hacer algunas consideraciones previas; destacar por ejemplo la estacionalidad o periodicidad en el análisis

financiero personal, pues esto implica la identificación de periodos diferentes en el transcurso de un año, cada uno con características particulares, desde el punto de vista climatológico, laboral, comercial y por supuesto, con grados de complejidad diferentes en la administración de las finanzas personales por ejemplo, el último mes de cada año.

Se puede decir que la época del año más propensa a dificultades financieras puede ser la conocida como cuesta de enero, que se presenta al inicio de cada año y en ocasiones suele prolongarse por algunos meses más, sobre todo cuando no existe una adecuada planeación financiera. Lo anterior se puede percibir en la cotidianidad familiar y social, pues en el periodo final de cada año (noviembre-diciembre), se efectúan los mayores consumos de bienes, no obstante que en estadísticas oficiales, existen otros meses del año que en al menos en los últimos dos años presentan consumos importantes, por mencionar agosto de 2011 presenta un índice 6.4, el mayor de 2011 para compras al por menor, en establecimientos comerciales (INEGI, 2010)

Conocer la forma de hacer planeación financiera, aún en las técnicas básicas o bien de manera empírica resultará de utilidad para la administración personal del dinero; entre tantas visiones y posturas de autores y autoridades en el tema de finanzas, la planeación es un *“proceso para la determinación de un curso de acción que lleva al logro de metas fijadas (Cárdenas, 2009), así entonces, en base a la postura de esta definición, la planeación financiera en finanzas personales se podrá entender como el proceso de proyección económica en el que se diseña la estructura financiera adecuada para llevar acabo las acciones previstas. Para el caso de la administración financiera personal es vital atender en al menos parcialmente lo que el proceso de planeación financiera de (Brigham, 2005) nos indica “Establecer y mantener un sistema de controles que rija la asignación y el uso de los fondos dentro de una compañía”.*

Este término aplicado a finanzas personales se convertirá en la herramienta principal para la buena administración del dinero, o en otras palabras a las finanzas personales que para esclarecer

el término lo entenderemos como *“el buen manejo o administración del dinero de una persona o una familia”* (Márquez, 2007)

Asimismo se deberá comprender que al hablar de planeación financiera vendrán a la mesa de la toma de decisiones en el ámbito familiar el tema del financiamiento, que entre otros conceptos, se entiendo como *“el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios”* (Franco, 2006)

Una vez conceptualizado el tema y haberse revisado conceptos como Finanzas, Finanzas Personales, Planeación financiera y Financiamiento, veamos la parte del trabajo de campo que se realizó y la interpretación de resultados una vez procesados los datos obtenidos.

METODOLOGÍA

Se diseñó un instrumento de medición, con variables cualitativas y cuantitativas que reflejan la necesidad de obtener información sobre la planeación financiera de las familias, fue validado mediante una prueba piloto y modificado según resultados de la aplicación preliminar, una vez realizada esta etapa, se determinó la encuesta final.

La presente investigación es de tipo descriptivo-transversal.

Muestra: El tamaño de muestra mínima representativa se determinó bajo rigor estadístico a partir del tamaño de población de 32,987 hogares, entendiendo como tal, a la casa habitación que puede formarse por una o varias familias (INEGI, 2010), considerando que es normalmente distribuida bajo lo siguiente fórmula:

$$n = \frac{N Z^2 p q}{(\pm)^2 (N - 1) + Z^2 p q}$$

n= tamaño de muestra

N= tamaño de población

Z= 1.96 (valor estandarizado que corresponde a un nivel de confianza del 95%)

± = margen de error del 5%

p = probabilidad de éxito

q= probabilidad de fracaso

pq = multiplicación de las probabilidades en su máxima combinación (0.5)(0.5) = 0.25

Al sustituir los valores en la fórmula, se obtiene un valor mínimo representativo de la población, con una muestra de 380 hogares a encuestar. De los que se obtuvieron 479 encuestas, cubriendo de ésta manera el 100% de la muestra.

Variables: la clasificación de las variables se realizaron mediante 5 grupos: composición familiar y rasgos socio-ocupacionales, ingresos y fuentes de financiamiento, planeación financiera en época navideña, control financiero, cultura financiera y conocimiento general,

Codificación: para las colonias, se consiguió el mapa actualizado de las colonias de Tepatitlán de Morelos, Jalisco mediante su adquisición en la dirección de catastro municipal; éstas fueron enumeradas de la uno a la 116, y se aplicó un muestreo al azar simple. En el instrumento de medición, se obtuvieron 107 variables entre numéricas y alfanuméricas dentro de las 22 preguntas generadoras para los cinco bloques determinados y capturadas al 100% las 479 encuestas en el software de Microsoft Excel.

Trabajo de campo: el proceso para el trabajo de campo se desarrollo en el mes de febrero de 2012 que es el inicio del ciclo escolar del calendario 2012-A, fecha de aplicación de las encuestas. Los recursos humanos utilizados en la presente investigación fueron alumnos de las licenciaturas de Administración, Negocios Internacionales y Contaduría Pública.

Para la aplicación de las encuestas se formaron 40 grupos de trabajo de dos a tres personas para cubrir el 100% de las encuestas, asignando una colonia a cada grupo, y considerando otra colonia contigua considerada como de remplazo en el caso de no cubrir las encuestas esperadas.

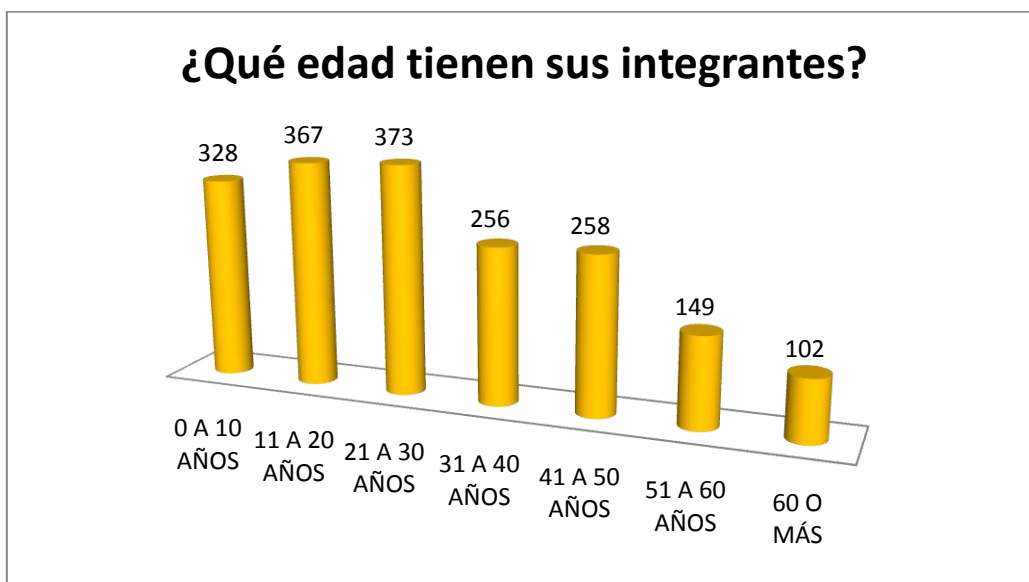
Previo a la aplicación de las encuestas se considero lo siguiente:

- Se proporcionó capacitación a todos los alumnos que fueron a la aplicación de las encuestas.
- Se realizó la asignación de colonias a cada grupo de trabajo.
- Se facilitó la ubicación mediante la presentación del mapa enumerado con las colonias.
- Al grupo de trabajo que no completó sus encuestas con la colonia asignada, se facilitó la designación de una colonia contigua previamente establecida para la conclusión de su encomienda, recurriendo con el profesor investigador a cargo, considerando el muestreo con remplazo.
- Las indicaciones para el inicio de la aplicación fue situarse al inicio de la colonia y ubicarse en la primer casa e iniciar el proceso de muestreo sistemático de una casa si y otra no, y en el caso de no encontrarse una persona que pueda contestarla (ser mayor de edad) o que no se encuentre nadie, deberá continuar con la casa inmediata de su derecha.
- Al término de la captura de información, se determinó que el total de colonias visitadas fueron 43 y 479 encuestas contestadas, lo que cubre el mínimo representativo.

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Para el presente trabajo resulta básico, iniciar revisando variables del instrumento aplicado que nos ayuden a identificar los rasgos socio familiares en la composición familiar en el municipio de Tepatitlán de Morelos.

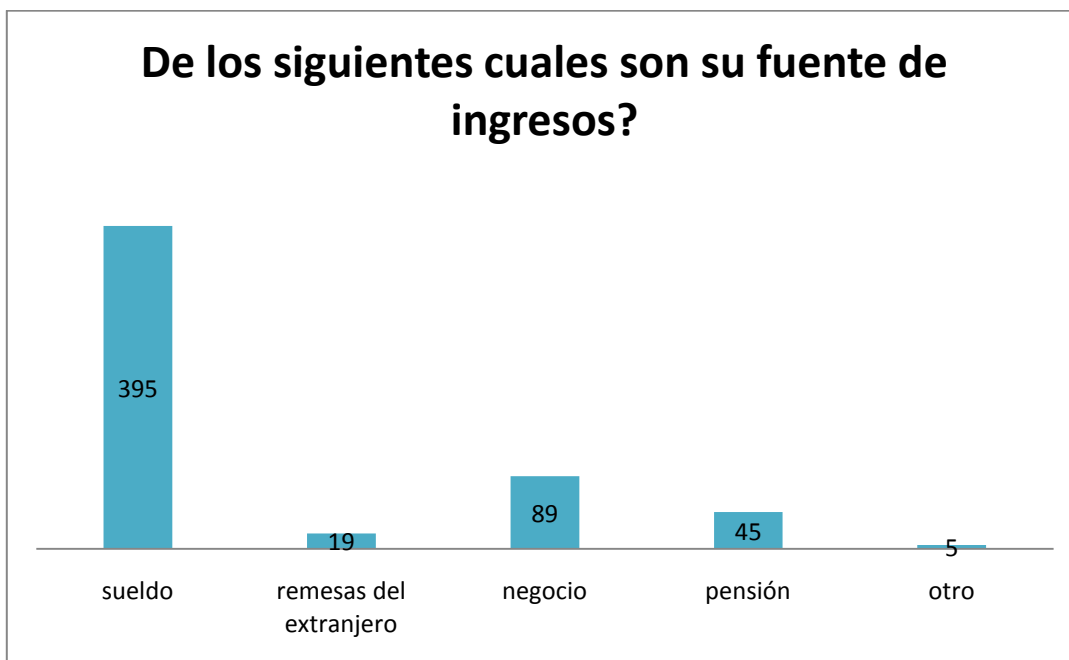
En la gráfica 1 se puede observar que en conjunto, los primeros tres rangos de edades, agrupan a las personas menores de 30 años, quienes representan el 40% de la población, por lo que el inicio de nuestro análisis nos lleva a inferir entre otras situaciones que la sociedad la conforma generaciones jóvenes y esto puede resultar de interés en la interpretación de las siguientes variables.



Gráfica 1: Fuente propia.

Un factor de primera necesidad para la administración financiera y por supuesto para dar certeza a cualquier tipo de planeación financiera, es la fuente de ingresos y por ende, los flujos de efectivo que generará sea cual sea la vía de hacer llegar el recurso legalmente, esta aseveración se agudiza

aún más, cuando la planeación financiera corresponde a una administración personal o familiar, por ello una fuente segura de ingresos dará certeza en la proyección de cómo se realizará el ejercicio de gastos o posibles inversiones. Obsérvese en la gráfica 2 que de las 553 respuestas recibidas en esta pregunta, 395 repeticiones, que representan el 71%, indican que existe cierta estabilidad en la generación de ingresos, pues este alto porcentaje da cuenta que la fuente primordial de ingresos son los sueldos, lo que sugiere pensar que la planeación se hace sobre bases sólidas.



Gráfica 2: Fuente Propia

Con el objeto de conocer las formas de financiamiento en casos de necesidades de apalancamiento financiero, se preguntó sobre las alternativas a las que regularmente se recurre cuando hay necesidad de dinero. La tabla 1 nos indica que en este tema, aún sigue prevaleciendo las relaciones crediticias personales y el préstamo personal sigue siendo el más socorrido entre la sociedad tepatitlense, aunque no siempre sea la mejor y accesible forma para la obtención de

financiamiento; otro aspecto que necesariamente debe resaltarse es que la respuestas más repetida, con 48 frecuencias, fue aquella que indicaba que no hay necesidad de buscar alguna alternativa de financiamiento, por lo que se puede presumir que la sociedad de Tepatitlán es ordenada en la forma de administrar su dinero y planear financieramente.

ALTERNATIVAS FINANCIAMIENTO	DE	N° PERSONAS	DE
EMPEÑO		10	
PRESTAMO PERSONAL TERCERAS PERSONAS	DE	38	
PRESTAMOS DE CAJAS POPULARES		21	
PAGO CON TARJETA DE CRÉDITO		15	
RETIRO DE EFECTIVO MEDIANTE LA TARJETA DE CRÉDITO		11	
PRÉSTAMO BANCARIO		7	
TANDA, VAQUITA O RIFA		20	
NINGUNA		48	
OTRA		1	

Tabla 1: Fuente: propia

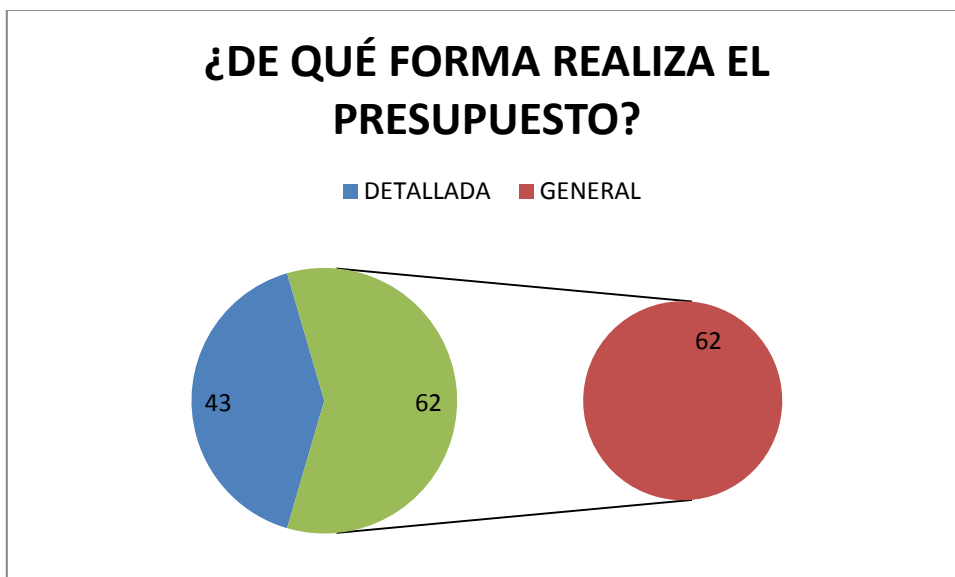
Como parte central de la planeación financiera de cualquier entidad o incluso personal, es cuantificar los planes, dicho de otra forma, un presupuesto es básico; en este sentido y gratamente sorprendente fue encontrar que de cada diez entrevistados, ocho indicaron que de alguna forma realizan presupuestos de lo que pretenden ejercer en un corto plazo, esto indica

que existe una cultura de planeación al prever y tratarse de ajustar a lo previsto en materia de gastos. Observemos la gráfica 3.



Gráfica 3: Fuente propia

Aun cuando un porcentaje alto realiza presupuestos sobre lo que ejercerá en materias de gastos o inversiones, consideramos que existe un área de oportunidad entre la población con en materia de técnicas básicas de Presupuestación, observemos:



Gráfica 4: Fuente propia

En la gráfica anterior (gráfica 4), se observa que a pesar de que el 80% de la población en el municipio de Tepatitlán de Morelos, Jalisco realiza presupuesto para ejercer los ingresos, no lo hace de una forma pormenorizada o analítica, lo que significa que existe un área de oportunidad en esta materia para los estudiosos de las finanzas en el ámbito personal, pues aquí se encuentra la población a manera de materia prima sobre la que se puede trabajar en el impulso de una disciplina financiera basada en técnicas o herramientas bien dominadas o trabajadas en materia contable o financiera, con el único objetivo de promover la cultura financiera y administrativa entre la población e la región altos sur del estado de Jalisco, México.

Conclusión

Después de haber realizado la interpretación particular de algunas de los cuestionamientos realizados a una muestra de la población en el municipio de Tepatitlán de Morelos, Jalisco, México; con certeza podemos afirmar que este municipio cuenta con pobladores con tendencias administrativas previsoras, sobre todo en materia financiera, no significa que no haya dificultades financieras o que se presuma jauja o abundancia en materia de recursos financieros, sino que, a nivel personal, sea cual sea el nivel de estatus económico, los pobladores, en su mayoría jóvenes menores a los treinta años, cuentan con un nivel de previsión financiera aceptable y el interés por mantener una adecuada administración personal de las finanzas abre un área de oportunidad para la promoción de la cultura financiera y sobre todo para difundir técnicas básicas de planeación financiera.

Tratar de emitir una opinión en términos de cultura financiera sobre una población, representa para quienes indagamos en esta materia un reto y responsabilidad importante, sin embargo la confianza y certidumbre que da la realización de un trabajo con rigor metodológico, da la pauta para aseverar la contundencia de los datos mostrados a lo largo de este trabajo; la interpretación

que a los resultados se hace es la parte cualitativa y fina de un trabajo de investigación aplicada, podrá haber o no coincidencias con la opinión de los autores, lo importante será siempre, aportar a la generación de conocimiento en este caso, en materia financiera y ponerlo a disposición de la crítica y escrutinio de los interesados en el análisis de los fenómenos financieros.

Por lo que respecta al cuerpo de académicos que han realizado esta investigación al interior de una población con características particulares de una ciudad media, no existe duda de que poco a poco la sociedad del conocimiento cambia y un aspecto que no permanece estático, sino al contrario es veloz en ajustarse a las necesidades de las nuevas generaciones, es el sector financiero; lo cual representa motivo suficiente para refrendar su compromiso de indagar en temas de finanzas personales.

Bibliografía

Brigham, E. F. (2005). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Thomson.

Cárdenas, C. G. (2009). *Diccionario*. Zapopan: Universidad de Guadalajara, Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas.

Franco, J. (2006). *Diccionario Básico, términos contables, empresariales y administrativos*. México, D.F.: Editores La, S. A. de C. V.

INEGI. (2010). *INEGI*. Recuperado el 29 de Diciembre de 2011, de Instituto Nacional de Geografía y Estadística: <http://www3.inegi.org.mx/sistemas/mexicocifras/default.aspx?src=487&e=14>

Márquez, G. B. (2007). *Manejo Personal de Finanzas*. Guadalajara: LA.