



**UNIVERSIDAD JUÁREZ AUTÓNOMA DE TABASCO  
DIVISIÓN ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONÓMICO  
ADMINISTRATIVAS**



**Licenciatura** en Administración

**Asignatura:** Administración Fiscal de las Organizaciones

**Profesor:** Jose Cesar López del Castillo

**Grupo:** 5° C

**Integrantes del Equipo:**

Jose Ignacio Jeronimo Vidal

Luvia del Carmen Pérez Hernández

Ana Ruth Pérez Hernández

Zuleima Yaritza Pinto Aguilar

**Proyecto Fiscal**

**Villahermosa, Tabasco a 10 de Abril de 2019**

**1.- Equipo:** “Los Administradores”

**2.- Nombre de los integrantes:**

Jose Ignacio Jeronimo Vidal

Luvia del Carmen Pérez Hernández

Ana Ruth Pérez Hernández

Zuleima Yaritza Pinto Aguilar

**3.- Nombre de la asignatura:** Administración Fiscal de las Organizaciones

**4.- Nombre del Proyecto:** Mis Finanzas Juvenil

**5.- Presentación:** La creación de una plataforma online donde los universitarios puedan mantener al día y tenga conocimiento de sus deudas que tienen.

**6.- Objetivo del proyecto:** Dar a conocer a los Universitarios la importancia de cuidar su historial crediticio y la necesidad de ahorrar para mantener sus finanzas sanas; desarrollando una plataforma donde puedan consultar como va sus deudas y la cantidad a ahorrar para poder cubrir sus deudas.

**7.- Tiempo de realización:**

La elaboración de la primera fase del proyecto fiscal es 4 de Marzo de 2019 – 9 de Abril de 201, desarrollada en la principal etapa planeación.-

## 8.- Fase de preparación

- **Temas de Aprendizaje (que saben y que no saben por integrante)**

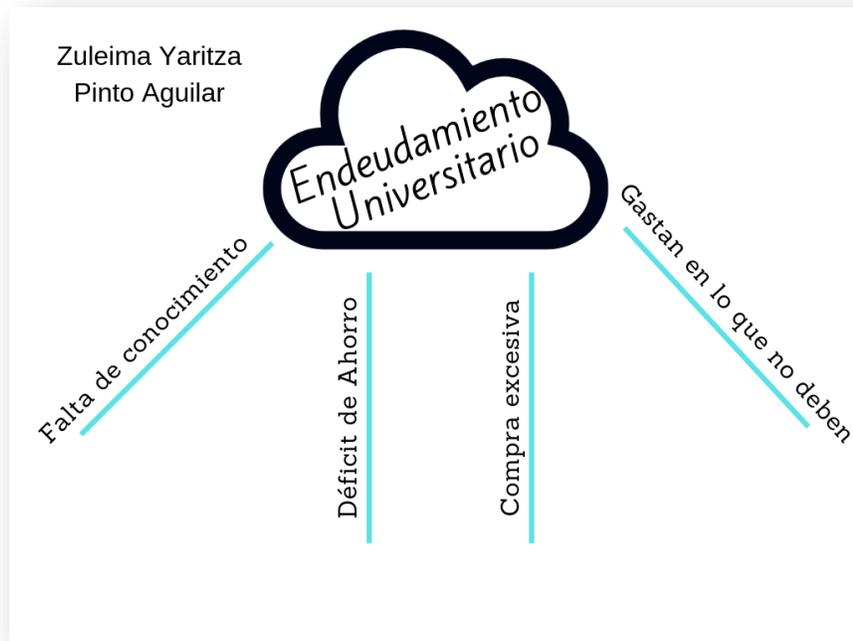
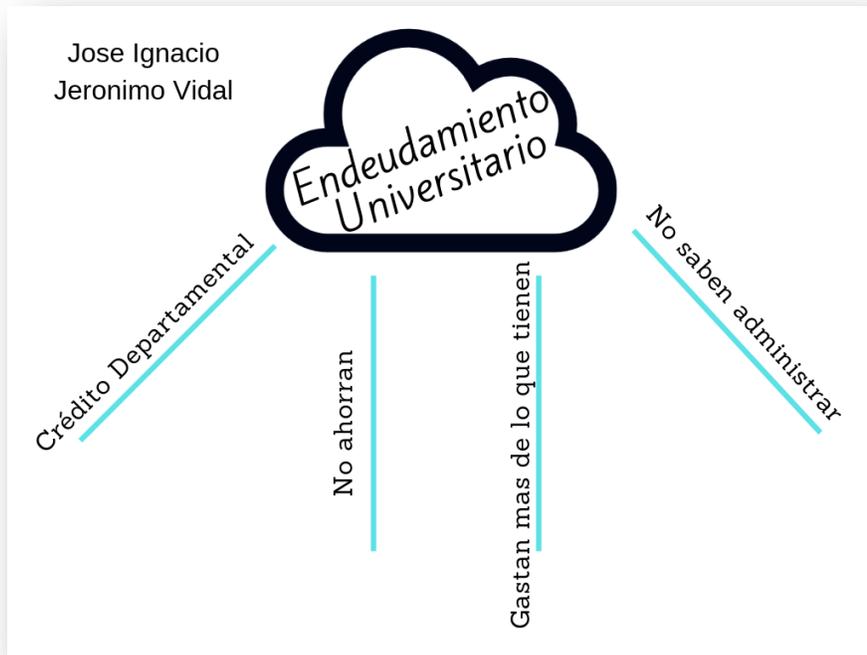
<i>José Ignacio Jerónimo Vidal</i>	
<i>Lo que sé</i>	<i>Lo que no sé</i>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Como realizar una investigación documental</li> <li>• Uso de las normas APA</li> <li>• Donde obtener información correcta</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Qué es la educación financiera?</li> <li>• Nivel de endeudamiento de los universitarios</li> <li>• Viabilidad del proyecto</li> </ul>

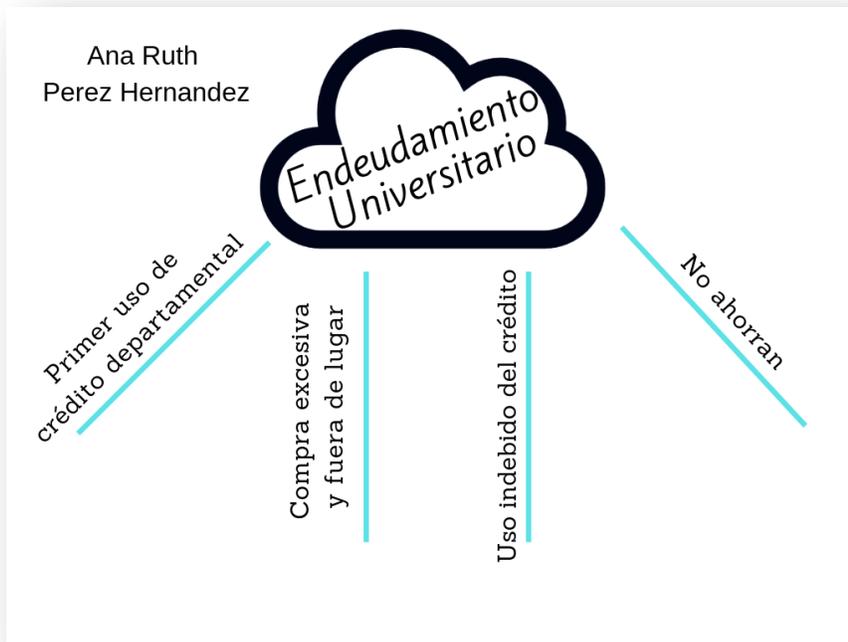
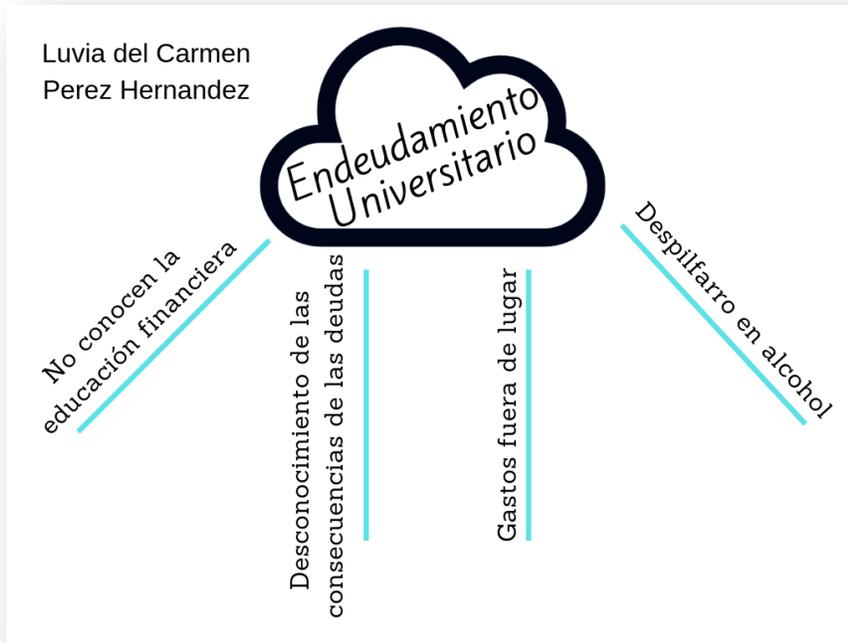
<i>Luvia del Carmen Pérez Hernández</i>	
<i>Lo que sé</i>	<i>Lo que no sé</i>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• La mayoría de los jóvenes no les interesa el uso de sus ingresos.</li> <li>• Los jóvenes mal gastan sus ingresos en diversión.</li> <li>• Desconocen la educación financiera.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Como apoyar a los jóvenes universitarios a tener un buen uso de sus ingresos.</li> <li>• La cantidad de estudiantes con problemas de endeudamiento.</li> </ul>

<i>Ana Ruth Pérez Hernández</i>	
<i>Lo que sé</i>	<i>Lo que no sé</i>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Que jóvenes universitarios se endeudan con tarjetas de crédito departamentales.</li><li>• Realizar encuestas.</li><li>• No tenemos educación financiera.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Como mejorar o cambiar la situación de endeudamiento.</li><li>• Rango de edades de jóvenes endeudados.</li></ul>

<i>Zuleima Yaritza Pinto Aguilar</i>	
<i>Lo que sé</i>	<i>Lo que no sé</i>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Algunos jóvenes gastan más de lo que ganas y se endeudan.</li><li>• Trabajar en equipo.</li><li>• Planear un método de ahorro.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Trabajar las normas APA</li><li>• Que es la educación financiera</li></ul>

- Lluvia de ideas





- **Planeación paso por paso**

1. Buscar información respecto al endeudamiento que tienen los Universitarios.
2. Elaboración de formato de Preparación de la primera etapa
3. Investigación de las Razones de endeudamiento de los universitarios
4. Indagar y conocer cuál es el porcentaje y rango de edad de los universitarios que tienen la consecuencia de endeudamiento.
5. Conocer si hay plataformas con las características para ayudar a los universitarios de tener finanzas sanas.

- **Asignación de tareas a cada miembro del equipo para encontrar la solución al problema:**

*Jose Ignacio Jeronimo Vidal:* Investigación de las razones de endeudamiento de los universitarios

*Zuleima Yaritza Pinto Aguilar:* Indagación de conocer cuál es el porcentaje y rango de edad de los universitarios que tiene la consecuencia de endeudamiento.

*Luvia Pérez Hernández:* Conocer si hay plataformas con las características para ayudar a los universitarios de tener finanzas sanas.

*Ana Pérez Hernández:* Investigación de que es el endeudamiento y la educación financiera.

- **Fundamentar las acciones que van a realizar en base a la información obtenida:**

El objetivo de este plan de trabajo está dirigido al endeudamiento que tienen los universitarios, basándonos en los fundamentos teóricos y documental.

Se buscara información relevante de los últimos estudios y noticias documentales respecto al tema de endeudamiento.

Desarrollar nuevas estrategias para que los universitarios no lleguen al límite de endeudamiento.

- **Recursos**

Para la elaboración de este proyecto es necesario el uso de ciertos recursos para poder llegar al propósito deseado.

*Recursos humanos:* Colaboradores de la Investigación y las personas a encuestar.



*Recursos materiales y tecnológicos:*  
Laptop, Internet, Libro, Plataformas web  
Redalyc y Scielo.



- **Plan de acción**

Actividades	Responsable	Tiempo	Meta
Reunión de equipo	Ignacio, Luvia, Zuleima y Ana	1 semana (8-02/13-02-2019)	100%
Lluvia de ideas sobre problemas fiscales	Ignacio, Luvia, Zuleima y Ana	1 semana (8-02/13-02-2019)	100%
Elección del Problema	Ignacio, Luvia, Zuleima y Ana	1 semana (8-02/13-02-2019)	100%
Planeación del Proyecto	Ignacio, Luvia, Zuleima y Ana	14 Y 15 -02-2019	100%
División del trabajo	Ignacio, Luvia, Zuleima y Ana	18-02-2019	100%
Redacción de objetivos	Ignacio	19-02-2019	100%
Redacción de temas de aprendizaje (Lo que sé y lo que no sé)	Ignacio, Luvia, Zuleima y Ana	20 Y 22-02-2019	100%
Lluvia de ideas sobre la solución del problemas	Ignacio, Luvia, Zuleima y Ana	25-02-2019	100%
Planeación	Ignacio	26-28-02-2019	100%
Marco de fundamentación (información)	Luvia	1-7 de marzo de 2019	100%
Redacción de Recursos necesarios	Zuleima	11 de marzo de 2019	100%
Glosario	Ana	12-14 de marzo de 2019	100%

### Glosario

**Ahorro:** Ahorro es la parte de la renta disponible de un individuo que no es gastada en bienes y servicios, es decir, en consumo. El ahorro depende fundamentalmente de la cantidad de renta, siendo la propensión marginal al ahorro el parámetro que mide la relación o dependencia entre ambas variables. (Galindo, 2008)

**Educación financiera:** La educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”. (Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos, 2006).

**Endeudamiento:** Cuando utilizamos crédito, las cantidades de dinero que pedimos prestado se acumulan y se convierten en deuda. (Recuperado en <https://www.edufinet.com/edufinext/index.php/creditos-y-prestamos/55-que-es-el-endeudamiento>)

**Historial Crediticio:** es un informe en el que se recogen los antecedentes financieros de una persona. Es decir sus pagos e impagos. Si ha tenido deudas, si ha dejado alguna factura pendiente o si por el contrario es puntual en hacer frente a los recibos. Ayuda a las entidades a saber cómo se maneja un cliente con las finanzas y si pueden confiar en él o no. Y por eso es determinante en la vida de una persona ya que puede ser lo que le abra las puertas a un préstamo o por el contrario le corte esa vía de obtener dinero en una entidad financiera. (Monedo Dow, 2017)

**Finanzas:** conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. (García, 2014)

**Finanzas Personales:** “La forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos” (Torres, 2005)

**Tarjetas departamentales:** Tarjetas de crédito departamentales, son otorgadas por tiendas departamentales. Permite realizar compras en la tienda departamental que la otorgó y en establecimientos de la misma cadena o grupo comercial, con descuentos y promociones especiales solo para tarjetahabientes. (CONDUCEF, 2017)

## Referencias Bibliográficas

CONDUCEF, 2017, Recuperado en <https://www.gob.mx/condusef/articulos/sabes-cual-es-la-diferencia-entre-una-tarjeta-de-credito-departamental-y-una-bancaria?idiom=es>

Galindo Martín, Miguel Ángel -Coordinador-. Diccionario de economía aplicada, Ecobook, 2008.

García, Padilla, V. M, 2014, Introducción a la Finanzas, Patria, 1 edición, México

<https://www.edufinet.com/edufinext/index.php/creditos-y-prestamos/55-que-es-el-endeudamiento>

Monedo Now, 2017, Recuperado en <https://www.monedo.es/now/blog/prestamos-responsables/historial-credicio/>

The National Strategy for Financial Literacy, Financial Literacy and Education Commission, Washington D.C.,

2006, p. v.

Torres, A. T. (2005). MEFIPES. Método para obtener Finanzas Personales Sanas. Caso: Tenaris Tampsá. Universidad Veracruzana. Xalapa.