

## Análisis comparativo sobre el ahorro y endeudamiento en alumnos del área Económico-Administrativa

*Comparative analysis on savings and borrowing students of Economic-Administrative area*

**Nadia Natasha Reus González**

Universidad de Guadalajara

[nreus@hotmail.com](mailto:nreus@hotmail.com)

**C. Raudel Cruz Aguirre**

Universidad de Guadalajara

[raudel162@hotmail.com](mailto:raudel162@hotmail.com)

### Resumen

El tema del ahorro y la deuda es polémico dentro de la cultura mexicana ya que el dinero no en todas las personas se tiene la cultura y eso hace que se genere deudas a futuro creando problemas económicos.

Para lograr un buen manejo sobre el ahorro y destinarlo a solventar deudas de una manera eficiente y responsable mediante una concientización sobre el buen manejo del dinero o para invertirlo, se debe tener el hábito del ahorro, iniciando con porcentajes mínimos sobre los ingresos y éste empieza desde una formación familiar adecuada.

El presente material de investigación mostrará los resultados obtenidos de la comparación del ahorro y endeudamiento entre alumnos de 2 Licenciaturas del área Económico-Administrativas, las cuales son la Licenciatura de Administración y la Licenciatura de Negocios Internacionales. Utilizando variables relacionadas al manejo del ahorro y sus deudas, basados en gastos mensuales y el uso del dinero. Se analiza cómo llevan un control sobre sus salidas de dinero con una planeación financiera desde su propia naturaleza.

## Abstract

The issue of savings and debt is controversial in Mexican culture since the money not everyone has culture and that makes future debt generated by creating economic problems.

To achieve a good handle on savings and put to settle debts in an efficient and responsible manner through awareness about money management or invest, you should have the habit of saving, starting with minimum percentages of income and it starts from a suitable family formation.

This research material show the results of the comparison of saving and borrowing among students of 2 Bachelor of Economic and Administrative area which are the Bachelor of Management and Bachelor of International Business. Using variables related to the management of savings and debts, based on monthly expenses and the use of money. It discusses how take control over their cash outflows with a financial planning from its very nature.

**Palabras Clave / key words:** Ahorro, Familia, Endeudamiento / Saving Family Debt.

---

## Introducción

Es muy difícil adaptarse a nuevas estrategias y costumbres económicas ya que no se cuenta con una cultura básica de financiación, por lo cual esto lleva a vivir circunstancias difíciles en el entorno cotidiano, por ejemplo la disminución de ingresos que esto ocasiona el reducir los gastos y el poder adquisitivo de las personas y obviamente esto genera deudas con familiares, bancos, amigos, etc. La familia es el principal factor en todo tipo de formación financiera, ya que debe haber un ingreso como remuneración al trabajo, elaborando un presupuesto necesario para el control de gastos indispensables como el pago de la luz, agua, telefonía, internet, etc.

Los problemas financieros que una familia puede tener es el no poder solventar sus gastos, gastar más de lo que tiene, comprar cosas innecesarias, esas situaciones si no se toman en cuentan con las herramientas y estrategias necesarias para lograr un equilibrio financiero exitoso, permitirá que caiga en un endeudamiento y es aquí cuando se empieza a tener un descontrol en el presupuesto familiar,

creando prestamos desde bancos, familiares y vecinos que lo único que se obtiene es aumentar la deuda que se tiene y que nuestro poder adquisitivo lo vayamos perdiendo poco a poco.

La acción de separar una parte del ingreso ya sea mensual o semanal con el fin de guardarlo para un gasto futuro gracias al ingreso presente, es lo que se conoce como ahorrar (Enciclopedia de economía, 2015). El ahorrar es un estilo de vida, ya que éste se va desarrollando a través del tiempo durante tu vida. (Condusef, 2015) Para ahorrar es importante llevar a cabo una buena administración del dinero, por lo que es conveniente considerar una planeación sobre los ingresos para destinar los egresos, ya que ésta nos conlleva a buen término de objetivos trazados que influyen para alcanzar nuestros propósitos. (Morales, 2010) Con el transcurso de los años la falta de liquidez ha orillado al mercado a crear formas de financiación para de esta manera poder sobrellevar el día a día y cubrir las necesidades prioritarias. Una de las opciones más viables para ahorrar es a través de las instituciones bancarias. (Rodríguez, 2015)

Para que a las personas se les facilite administrar sus finanzas y sepan usar servicios de finanzas a favor, pueden acudir a instituciones de bancos para promover este tipo de beneficios que tiene como finalidad las personas obtengan educación financiera necesaria. (Sánchez, 2013)

Es importante y necesario que se aprenda a ahorrar para cualquier situación futura de cómo solventar gastos imprevistos desde enfermedades, accidentes, colegiaturas, y para crear un patrimonio; también para invertir en proyectos o darse un gusto propio.

Contar con un ahorro no es tarea sencilla, sobre todo si no se tiene el hábito pero a largo plazo da buenos beneficios. El ahorro lo realizan todas las personas con mucho o poco dinero. Existen muchas formas de ahorrar como en los hogares, instituciones bancarias o haciendo inversiones. Resulta difícil tener una economía estable y cubrir las necesidades ya que poco a poco los ingresos van disminuyendo y los gastos van aumentando, haciendo que las personas se mantengan limitados. Para gestionar las deudas como la renta y el endeudamiento son aspectos decisivos para analizar sobre las finanzas personales, pero un buen manejo y control de lo que se gasta, al menos son elementos que influyen y pueden mejorar la calidad de vida. (OCU Ediciones, 2015)

**Objetivo:**

Comparar los resultados obtenidos sobre el análisis del ahorro y endeudamiento que tienen los alumnos de la Licenciatura de Administración y de la Licenciatura en Negocios Internacionales en su trayectoria escolar.

**Metodología:**

Se realizó una encuesta como prueba piloto para la validación del instrumento de medición, con 9 preguntas generadoras sobre el ahorro y endeudamiento.

El diseño de la investigación es de tipo descriptivo-transversal

**Determinación del tamaño de muestra:** Mediante el Sistema Integral de Información Administrativa Universitaria (SIIAU) se obtuvo información de los alumnos activos vigentes e inscritos en el calendario escolar 2014-A. Arrojando un total de 3023 estudiantes de las 14 carreras que se ofertan en el Centro Universitario de los Altos, se obtuvieron las listas de asistencia por carrera y grupo en el mes de marzo, se eliminaron registros duplicados quedando un total de 2932 estudiantes.

Para determinar el tamaño de la muestra se utilizó la siguiente fórmula:

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

n= Tamaño de Muestra

N= Tamaño de la 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

Sustituyendo las variables en la fórmula, se determinó que el tamaño de muestra es de 340 estudiantes como mínimo representativo de la población. Se aplicó un muestreo estratificado y se estableció que para la Licenciatura de Negocios Internacionales el tamaño de muestra mínimo representativo estadísticamente es de 32, de igual forma se estableció el mismo tipo de muestreo para la Licenciatura de Administración y el tamaño de muestra mínimo representativo estadísticamente es de 33, como se indica en la **Tabla I**.

**Tabla I.** Tamaño de muestra por carrera

No.	Licenciatura	Total Alumnos (Listas SIAU)	Inscritos	Tamaño Muestra
1	Medicina Veterinaria y Zootecnia	167		19
2	Ing. Sistemas Pecuarios	103		12
3	Psicología	275		32
4	Cirujano Dentista	233		27
5	Nutrición	272		32
6	Negocios Internacionales	267		32
7	Médico Cirujano y Partero	218		25
8	Contaduría Pública	295		34
9	Enfermería	254		29
10	Ing. En Computación	127		15
11	Ing. Agroindustrial	134		16
12	Administración	283		33
13	Abogado (Semiescolarizado)	129		15
14	Abogado	170		20
	<b>TOTAL</b>	<b>2932</b>		<b>340</b>

La **Tabla II** y **Tabla III** muestran el tamaño de muestra y el total de alumnos encuestados de las Licenciaturas de Negocios Internacionales y de Administración respectivamente.

**Tabla II.** Tamaño de Muestra de la Licenciatura de Negocios Internacionales

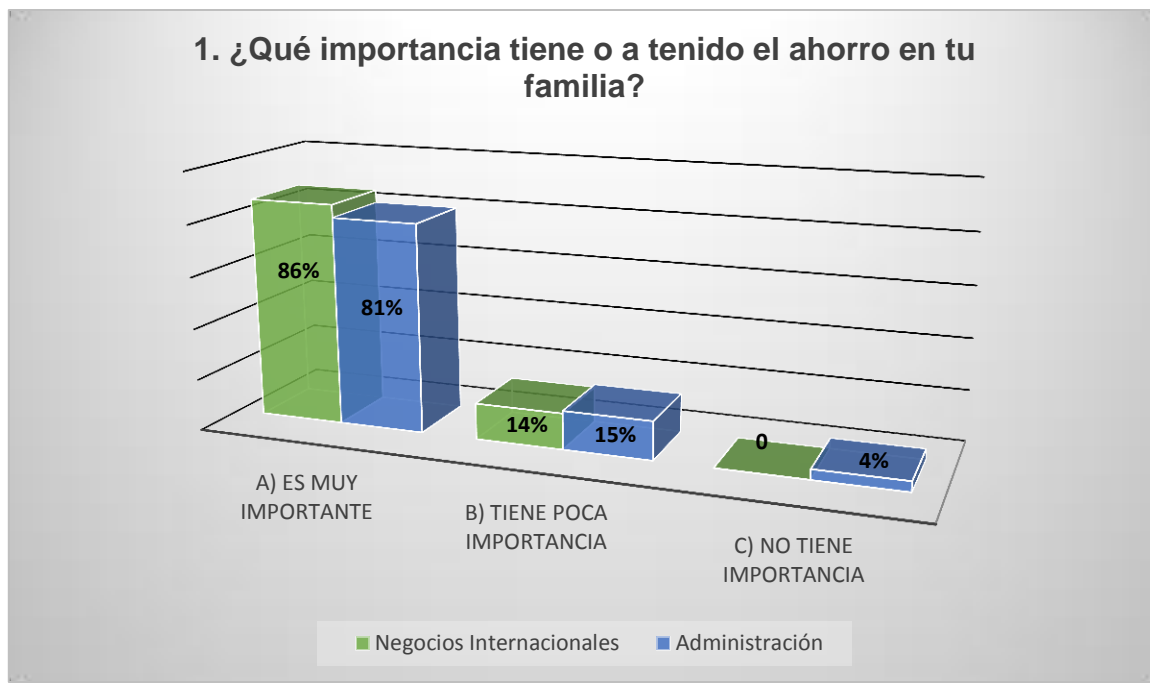
Carrera	Semestre	Total Alumnos	Muestra por grado	Encuestados
Negocios Internacionales	1	39	5	10
	2	35	4	9
	3	33	4	9
	4	35	4	9
	5	34	4	9
	6M	26	3	7
	6V	31	4	8
	8	34	4	9
<b>Total</b>		<b>267</b>	<b>32</b>	<b>70</b>

**Tabla III.** Tamaño de Muestra de la Licenciatura en Administración

<b>Carrera</b>	<b>Semestre</b>	<b>Total Alumnos</b>	<b>Muestra por grado</b>	<b>Encuestados</b>
<b>Administración</b>	1	39	5	10
	2	43	5	7
	3	30	4	8
	4	33	4	9
	5	36	4	9
	6M	28	3	10
	6V	36	4	10
	8	28	4	10
<b>Total</b>		<b>273</b>	<b>33</b>	<b>73</b>

Determinado el tamaño de muestra por carrera, se enfatizó en el tamaño de muestra para la carrera de Administración, obteniendo un total de 73 encuestas y para el tamaño de muestra para la carrera en Negocios Internacionales se obtuvo un total de 70 encuestas, superando el mínimo representativo.

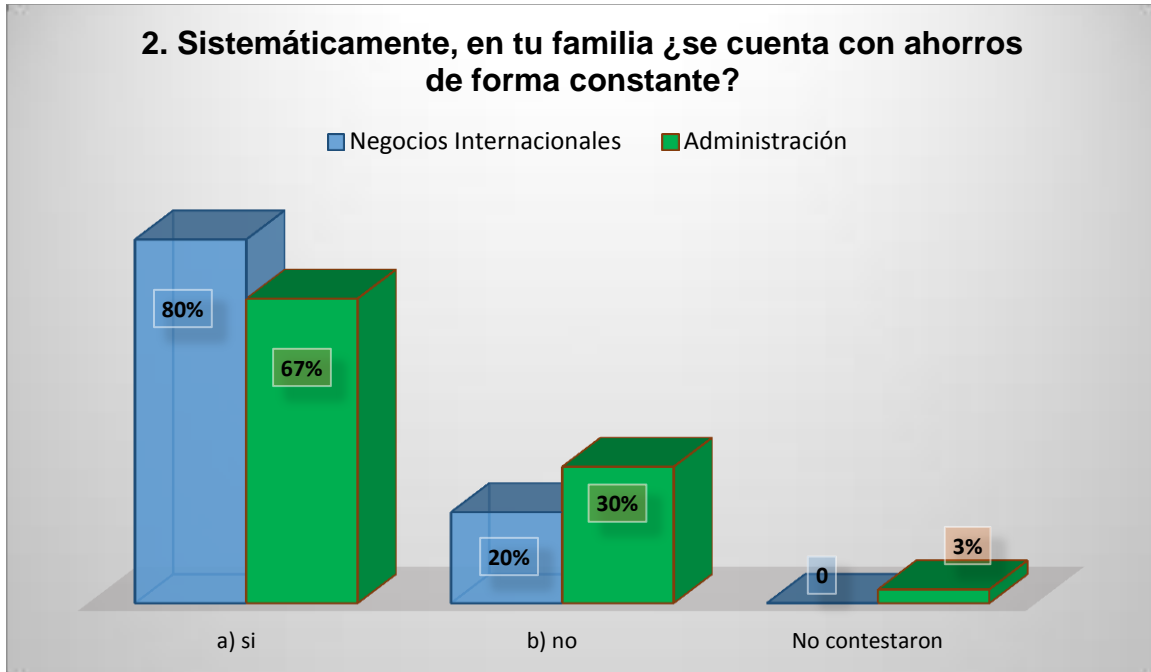
**Resultados:**



**Figura 1.** Importancia del ahorro en las familias

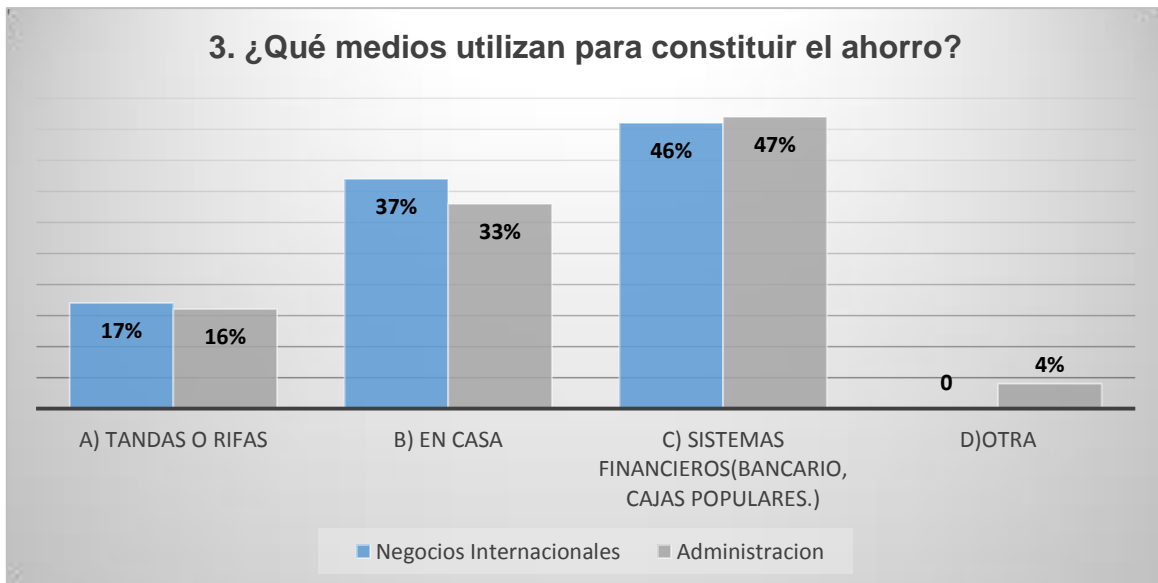
En la Figura 1, comparando el resultado de ambas carreras podemos llegar decir que en mayor porcentaje los alumnos de la Licenciatura de Negocios Internacionales consideran muy importante el ahorro en la familia que los alumnos de la Licenciatura de Administración, el 15 % de los alumnos de Administración considera que tiene poca importancia el ahorro dentro de sus familias, por lo que se considera que se tiene el hábito del ahorro.





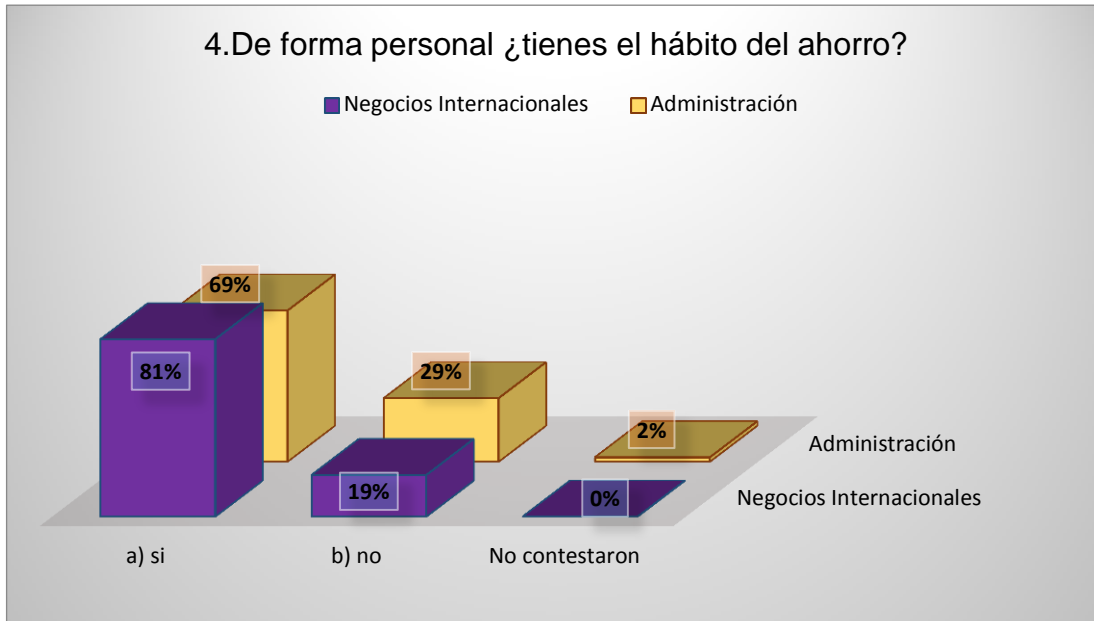
**Figura 2.** Sistematización del ahorro en las familias

Se puede notar en la Figura 2, que el 80% de los alumnos de la Licenciatura de Negocios Internacionales cuentan con un mejor manejo en los ahorros ya que solo el 67% de los alumnos de la Licenciatura de Administración ahorran constantemente.



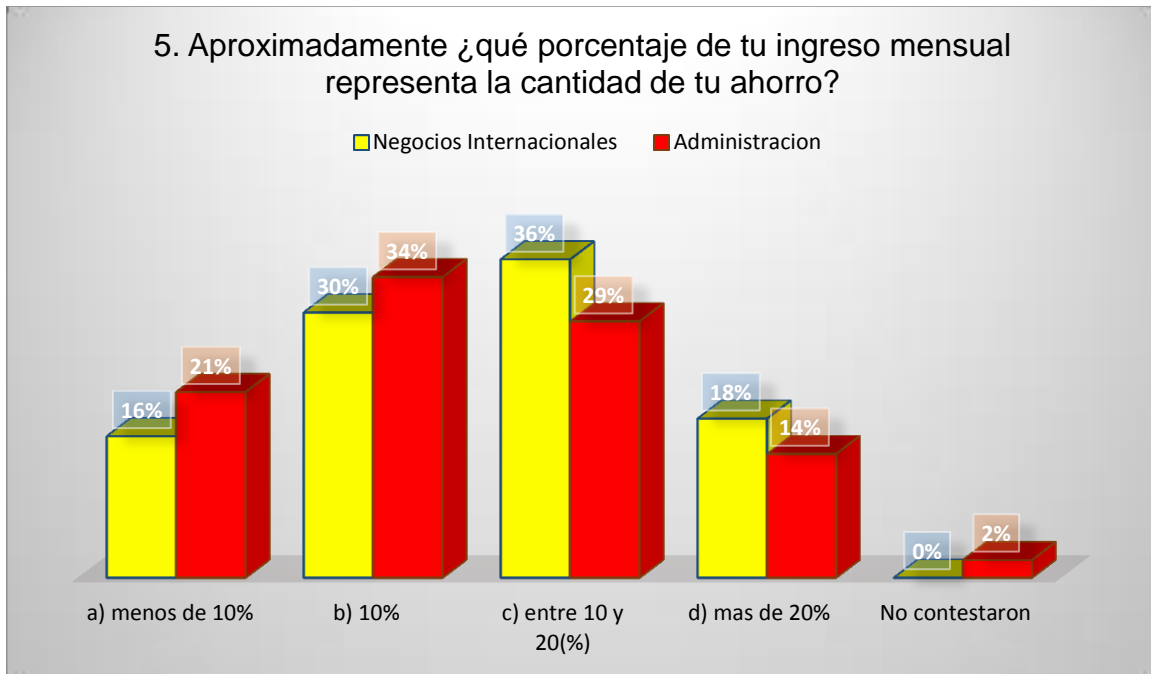
**Figura 3.** Medios para constituir el ahorro

En la Figura 3 se puede determinar que los factores que influyen en la toma de decisiones sobre los medios del ahorro, las diferencias son mínimas entre ambas carreras, los alumnos tanto de Administración como Negocios Internacionales utilizan sistemas financieros para constituir un mejor ahorro de su poder adquisitivo. Analizando anteriormente la familia puede ser un principal factor en las finanzas de los alumnos, ya que en el seno familiar también se adquiere la cultura del ahorro.



**Figura 4.** Sistematización del ahorro en las familias

El análisis obtenido sobre la forma de ahorro personal, los alumnos de la Licenciatura de Negocios Internacionales (CUALTOS, Nuevo Plan de Estudios Licenciatura en Negocios Internacionales, 2015) tienden a ahorrar más que los alumnos de la Licenciatura de Administración (CUALTOS, Nuevo Plan de Estudios Licenciatura en Administración, 2015), esto se debe a que los alumnos de Negocios tienen más relación con el ámbito financiero como muestra su plan de estudios y el perfil de ingreso, ya que menciona los fenómenos económicos y la economía globalizada mientras que los alumnos de Administración consideran objetos de aprendizaje de habilidades autogestoras.



**Figura 5.** Sistematización del ahorro en las familias

En esta Figura 5 se puede mostrar que los alumnos de la Licenciatura de Negocios Internacionales el 36% ahorran entre el 10% y 20% del total de sus ingresos mensuales mientras que el 34% de los alumnos de la Licenciatura de Administración ahorra el 10% de los ingresos que ganan. Esto quiere decir que un alumno de Negocios tiene más arraigado la cultura del ahorro o tiene mayores ingresos, lo que le permite tener un poco más de ahorro.

**Conclusión**

Se aplicaron encuestas sobre ahorro y endeudamiento en el Centro Universitario de los Altos con alumnos de dos carreras del área Económico-Administrativas, en las que en su plan de estudios cuentan con asignaturas similares, Licenciatura de Administración y la Licenciatura de Negocios Internacionales. Uno de los factores importantes para la toma de decisiones financieras para los alumnos de ambas licenciaturas es el ámbito familiar, gracias a ello los alumnos tienen una visión de ahorro más clara que se proyecta a través de las aptitudes universitarias de cada una de las licenciaturas.

Al analizar como los alumnos administran sus ingresos conforme al ahorro y deudas, se consideró la revisión del plan de estudios en el que los alumnos de la Licenciatura de Administración cuentan con objetos de aprendizaje relacionados al liderazgo y administración de Pymes y el desarrollo de empresas. Estos objetos de aprendizaje pueden tener interacción con las finanzas personales para lograr administrarse a sí mismos. Por otro lado los alumnos de la Licenciatura de Negocios Internacionales tienen un mayor número de objetos de aprendizaje sobre finanzas e inversión por lo que se ve reflejado en la comparación de la encuesta realizada y nos muestra que tienen mejor hábitos de inversión y ahorros, tienen una visión globalizada.

De forma generalizada tanto los alumnos de la Licenciatura de Administración como los alumnos de la Licenciatura de Negocios Internacionales tienen definida la idea sobre ahorro, gastos y deudas, esto mencionado en los perfiles de egreso debido a que durante y al término de sus créditos, deben desarrollar el conocimiento financiero para poder aplicarlas en sus finanzas personales y a planeaciones a futuro.

El ahorro se puede utilizar entre otras cosas para cubrir alguna deuda o cubrir un imprevisto desde una estrategia financiera que sea sencilla de implementar, pero eso depende del hábito financiero al que el individuo quiere llegar para tener un buen control y responsabilidad en sus finanzas y obtener un resultado favorable en su economía y calidad de vida.

## Bibliografía

- Condusef. (2015). *Condusef*. Recuperado el 7 de Diciembre de 2015, de <http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/test/146-ahorrar-un-estilo-vida>
- CUALTOS. (2015). *Nuevo Plan de Estudios Licenciatura en Administración*. Recuperado el 10 de Diciembre de 2015, de <http://www.cualtos.udg.mx/oferta-academica/licenciatura-administracion/nvo-plan-estudios>
- CUALTOS. (2015). *Nuevo Plan de Estudios Licenciatura en Negocios Internacionales*. Recuperado el 10 de Diciembre de 2015, de <http://www.cualtos.udg.mx/oferta-academica/licenciatura-negocios-internacionales/nvo-plan-estudios>
- Enciclopedia de economía. (2015). *La gran enciclopedia de economía*. Recuperado el 9 de Diciembre de 2015, de <http://www.economia48.com/spa/d/ahorro/ahorro.htm>
- Morales, A. (2010). *Planeación Financiera*. México, D.F.: Grupo Editorial Patria.

OCU Ediciones. (2015). Gastos e ingresos bajo control. *Dinero y Derechos*, 6-8.

Rodríguez, J. M. (2015). Financiación de capital circulante: hablemos de dinero. *Estrategia financiera*, 24-27.

Sánchez, C. (2013). Enseñarán gratis finanzas personales. *El Norte*, 2.