

IMPORTANCIA DEL AHORRO EN ESTUDIANTES DE NIVEL SUPERIOR

Elena Fabiola Ruz Ledesma

Doctora en Matemática Educativa. Docente de la Escuela Superior de Cómputo del Instituto Politécnico Nacional. eruizl@ipn.mx

Recibido: 22 de mayo 2023
Aceptado: 15 de junio 2023

Resumen

Fomentar el hábito del ahorro es fundamental en todas las personas. En el presente estudio se revisó la importancia que tiene en estudiantes de nivel superior, ahorrar tanto para su futuro inmediato, como a largo plazo; con la finalidad de revisar la factibilidad de elaborar un software que les ayude al desarrollo de este hábito. Se aplicó una encuesta a una muestra aleatoria de 329 estudiantes de una escuela de la Ciudad de México, encontrándose que el 90% no ha recibido educación financiera, el 30% ahorra de una manera informal y en su mayoría tiene interés por poner en práctica estrategias que les permita tomar acción en este aspecto.

Palabras clave: Ahorro, hábito, estudiantes, nivel superior, software.

Abstract

Encouraging the habit of saving is essential in all people. This study reviewed the importance of higher education students saving for their

immediate future, as well as in the long term; in order to review the feasibility of developing software that helps them develop this habit. A survey was applied to a random sample of 329 students from a school in Mexico City, finding that 90% have not received financial education, 30% save in an informal way and most are interested in implementing strategies that allow them to act in this regard.

Keywords: Saving, habit, students, higher level, software.

Sin duda, el papel que juegan las universidades es de gran importancia, pues contribuye en diversas formas al desarrollo social. Lo anterior, se debe a que la educación es el pilar fundamental para el crecimiento y desarrollo económico de un país, ya que en ella los jóvenes adquieren los conocimientos necesarios para ser competentes en un entorno laboral, además de contribuir a que el mercado sea más competitivo.

Un dato importante, es que un buen número de los estudiantes universitarios de escuelas superiores públicas son de clase media y baja, por lo tanto, su educación es fundamental para poder encontrar un buen empleo, mejorar sus condiciones de vida y con ello tener un ascenso en su clase social, es decir, obtener un mejor nivel de vida.

Se pone énfasis en la importancia del factor económico para que un estudiante pueda completar sus estudios universitarios, pues, como señalan Sales y Quintero (2017) en su estudio sobre la deserción en la Universidad Autónoma del Estado de México, casi el 50% de una muestra de 122 estudiantes, abandonaron sus estudios por una razón económica. Lo mismo ocurre en el estudio reportado sobre estudiantes del UAEM Temascaltepec (Sánchez, Santos y Castillo 2020), donde el 45% de los alumnos que abandonaron la escuela proviene de una familia con ingresos quincenales menores a 5000 pesos, lo que indica que las condiciones económicas representan una de las causas principales por la que los estudiantes desertan. Por ello, una buena administración de los recursos económicos es fundamental.

Con base en lo anterior, podemos decir que el ahorro es una forma de administración del dinero con el que cuenta cada estudiante basándose en sus necesidades individuales. Toda ayuda económica es útil sin importar el tipo de universidad de la que se esté hablando, en el caso particular de esta investigación, se realizó en una institución pública, razón por la cual, los estudiantes deberían administrar mejor su dinero.

Objetivo General

Fomentar en los estudiantes de nivel superior el hábito del ahorro con apoyo de una aplicación web.

Objetivos Específicos

- a) Identificar las técnicas de ahorro más efectivas que hay en la sociedad.
- b) Observar cómo es que afectaría el ahorro en los gastos que realizan los estudiantes.
- c) Seleccionar tecnologías para el desarrollo de software que llame la atención tanto visualmente como en experiencia para los usuarios.

Estado del Arte

La economía estudiantil no es para nada un tema aislado o de poco interés, de hecho, es un tema fundamental para la Secretaría de Educación Pública (Sánchez y Santos y Castillo 2020) pues tiene un fuerte impacto en la vida académica del alumno. La SEP realiza investigaciones o muestreos de las condiciones socioeconómicas de los alumnos para elaborar las estrategias necesarias con las cuales brindar una educación de calidad.

Los estudios realizados por las subsecretarías de educación media superior y superior son aún más específicos (Secretaría de Educación Pública, 2018), pues evalúan las zonas donde hay más vulnerabilidad, es decir, donde las condiciones actuales provocan una mayor deserción o incluso dificultad para acceder a la educación, e inclusive se cuenta con las estadísticas respecto a distintos planteles (Portilla-Fernández & Vásquez-Bueno, 2020).

Entonces, en resumen, la SEP, a través de sus diversas subsecretarías de los diferentes niveles, realizan investigaciones sobre el tema económico de los estudiantes.

Respecto al tema del ahorro, encontramos que Espín, Castillo, y Loza (2018), señalan la importancia de la educación financiera en estudiantes de licenciatura, en una encuesta aplicada se encontró que el 90% de los alumnos no lleva un control de sus ingresos y egresos, siendo esta una primera estrategia que se debe implementar.

Marco Teórico

Conocer el comportamiento económico-financiero de los jóvenes actualmente es una necesidad latente dado que estos en el futuro guiarán la tendencia del desarrollo económico de un país. Es por ello que indagar sobre la forma en que los jóvenes toman sus decisiones desde la perspectiva económico-financiera, se hace relevante.

El tema de investigación que se eligió se encarga de mostrar como es que los estudiantes de universidad utilizan sus recursos para las diferentes actividades que realizan día con día.

El tema del ahorro entra en la parte de la educación financiera. Por educación financiera nos referimos a una combinación de concientización, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para realizar adecuadas decisiones financieras y, en última instancia, alcanzar el bienestar individual (Melguizo A., Peña y Tuesta, 2015).

Las razones por las que las personas no utilizan un servicio financiero o les sea difícil ahorrar, han sido estudiadas en numerosas ocasiones (López, 2015; Mayoral And Nabernegg, 2014), y, entre las más relevantes encontramos las siguientes: cultura financiera, la falta de competencia en los mercados, las condiciones de trabajo, como trabajar en la economía informal, al igual que factores personales como la motivación y la confianza en uno mismo. Cabe recalcar que en México el 30% de la economía es informal. Eso nos indica que aproximadamente el 35% de la población adulta ahorra en instituciones financieras no formales, mientras el 6% lo hace en bancos (Zamora, García y Ramos, 2018).

Lo anterior resulta relevante por los tipos de ahorro, el formal e informal. Por ahorro formal nos referimos a cuando el dinero es canalizado dentro de una institución financiera.

Por otro lado, el ahorro informal se refiere a que el dinero es manejado directamente por el individuo, o que se lo entregue a algún familiar, como el empleo de las tandas, que mucha gente acostumbra a hacer, etcétera.

Morocho, Erazo, Narváez & Carvache (2023), señalan que el ahorro de los estudiantes es deficiente debido a una baja inclusión financiera. Además, señalan que una cantidad de ingresos limitados influye en la capacidad de ahorro. Otro punto que remarca es la percepción de un joven hacia el ahorro, pues un joven con una percepción negativa es menos propenso a desarrollar este hábito.

Existen apoyos económicos a los que los jóvenes de las instituciones universitarias públicas pueden recurrir, y si cumplen las condiciones, se les otorgan. Algunos son:

- a) Beca de manutención.
- b) Beca institucional.
- c) Beca de transporte.
- d) Beca de excelencia académica TELMEX.

Los recortes en educación han ocasionado la reducción del profesorado, algunos autores cifran en decenas de miles que pueden verse en peligro con estos recortes (SEP, 2018).

Desarrollo. Metodología Empleada

Se empleó una metodologías cuantitativa y descriptiva (Hernández-Sampieri y Mendoza 2018).

Para el desarrollo de este estudio se aplicó una encuesta sobre el ahorro a una muestra aleatoria de 329 estudiantes de diferentes semestres dentro de la carrera de Ingeniería en Sistemas Computacionales, quienes participaron voluntariamente. La muestra de estudiantes pertenecía a una Escuela de Nivel Superior ubicada en la Ciudad de México, perteneciente al Instituto Politécnico Nacional (IPN). Como herramienta para la aplicación del cuestionario, se utilizó Google Forms.

Las preguntas del cuestionario se presentan a continuación:

- 1) ¿Cuánto gastas a la semana por estudiar en ESCOM? (considera la comida, transporte, material, etcétera).
- 2) ¿Piensas que se gasta mucho dinero en la carrera? (Específicamente hablando, del material).
- 3) ¿En qué gastas mayormente el dinero que tienes disponible a la semana? (Comida, transporte, material, etcétera).
- 4) ¿Tienes como hábito ahorrar?
- 5) Si la respuesta es sí, ¿Cuánto ahorras a la semana?
- 6) Si la respuesta es sí, ¿Qué método usas para ahorrar? (Ahorro común, con una aplicación, tanda, etcétera).
- 7) ¿Tienes algún tipo de beca por parte del gobierno u otra institución?

- 8) ¿Desempeñas algún trabajo dónde recibas una remuneración monetaria?
- 9) ¿Usarías una aplicación que te ayude a ahorrar?

Resultados

Se muestran los resultados obtenidos de algunas preguntas en gráficas circulares.

En la Figura 1. Se muestra que en promedio los estudiantes de la institución donde se realizó el estudio, gastan entre \$500 y \$700 pesos por semana, siendo en transporte y comida en donde más ocupan su dinero (Figura 2).



Figura 1. Porcentaje de respuesta a la pregunta 1 de la encuesta.

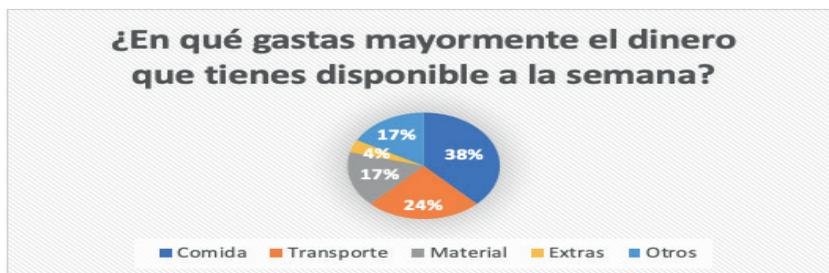


Figura 2. Porcentaje de respuesta a la pregunta 3 de la encuesta.

Análisis de Resultados

Solo 30% de los jóvenes tiene algún tipo de beca, el 17% genera ingresos laborando, mientras el resto solo recibe ingresos por parte de sus

tutores. El 74% de los estudiantes gastan de \$300 a \$700 semanales, de los cuales, el 83% son gastos directos enfocados a la alimentación, transporte y materiales necesarios para las asignaturas que cursan.

En el tema del ahorro sólo el 30% de los estudiantes encuestados tienen desarrollado el hábito de ahorrar. Cerca de la mitad de los estudiantes que ahorran, consiguen una acumulación de entre \$100 y \$200 quincenal; además, la tendencia de la manera de ahorrar es clara, el 57% de los estudiantes está utilizando un método de ahorro “común o informal”, el 5% utiliza alguna aplicación que los ayuda a ahorrar de una mejor manera, mientras el 20% utiliza otros métodos de ahorro donde se incluyen los métodos formales. Lo anterior remarca que se requiere contar con más información financiera.

Por último, el 94% usaría una aplicación que los ayude a ahorrar de una manera más efectiva

Metodología del software

Para la elaboración del software se utilizó la metodología de cascada, la cual cuenta con las siguientes etapas: Análisis, diseño, implementación, pruebas y mantenimiento.

La etapa del análisis incluye la propia investigación sobre el ahorro en los jóvenes, así como los resultados en la encuesta para obtener los requerimientos funcionales.

El resto de las etapas las desprendemos del análisis, donde a partir de la obtención de los requerimientos se realiza el diseño de los diagramas necesarios, como el de casos de uso, para poder codificar, lo cual ya es parte de la implementación y las pruebas del sistema.

Propuesta para fomentar el ahorro. Basándonos en el cuestionario realizado, así como en lo investigado, observamos que el problema que se tiene respecto al ahorro es por una falta de educación financiera que los lleva a una mala administración de recursos. Planteamos una aplicación web llamada “Lay Out” la cual tiene un diseño bastante simple pero amigable para el usuario, junto a una funcionalidad bastante sencilla la cual nos guiará para alcanzar una meta de ahorro deseada; lo anterior a través de cálculos sencillos realizados por la aplicación, distribuyendo los ingresos por día, en base a la cantidad de recursos con los que se cuenta, para lograr la meta de ahorro semanal. Cabe recalcar que la aplicación es para que se empiece a desarrollar el mé-

todo de ahorro, por lo tanto, las funcionalidades son simples. A continuación, mostramos capturas del funcionamiento de la aplicación: En la Figura 3, se aprecia la pantalla principal donde se encuentran todos los campos a llenar, los cuales son los recursos con los que se cuenta y la meta de ahorro. Además, diariamente se debe introducir la cantidad gastada ese día.



Figura 3. Interfaz inicial de la aplicación LAY OUT.

Si el estudiante alcanzó la meta de ahorro de la semana aparece una carita feliz (Figura 2).



Figura 2. Interfaz con el total ahorrado en la semana.

En caso de que no llegara a alcanzarse la meta semanal, aparecen recordatorios, haciendo énfasis que puede recortar algunos gastos, llevando su comida a la escuela para no gastar (Figura 3).



Figura 3. Interfaz que muestra una carita triste del cochinito por no haber alcanzado la meta semana.

Conclusiones

En México, la educación financiera tanto en jóvenes como en adultos es pobre, lo cual se ve reflejado en que las personas no utilicen servicios financieros o les sea difícil ahorrar.

Los jóvenes de la Escuela donde se efectuó el estudio no son la excepción; dentro de las respuestas que se brindaron, observamos la inexistencia del hábito del ahorro en algunos jóvenes, mientras que en los que sí ahorran tienen una clara tendencia a un ahorro informal, dejando de lado métodos de ahorro formales dentro de instituciones financieras.

Por ello, abonamos a la cultura del ahorro una aplicación con una funcionalidad sencilla pero enfocada, así el usuario, en este caso el estudiante, puede empezar a adquirir el hábito del ahorro de una manera más sencilla y mejor planificada. Cabe señalar que, aunque el ahorro en este caso sea informal, buscamos fomentar el que se ahorre, por lo tanto, situaciones un poco más complejas como lo pueden ser las cajas de ahorro o cuentas de ahorro se dejaron de lado, pues pueden resultar difíciles de entender para la gente que recién empieza a ahorrar.

Referencias

- Bosch, M., Melguizo, A., Peña, E. y Tuesta, D. (2015). El ahorro en condiciones formales e informales. BBVA-Research: *Documento 15*. (marzo 2018). En línea: http://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/revis-taprogreso/wp-content/uploads/2015/12/wp_15-23_ahorro.pdf
- Espín, M. E., Castillo, G. J. y Loza. (2018): “Educación financiera, clave para reducir la pobreza y desigualdad”, *Revista Atlante: Cuadernos de Educación y Desarrollo* (marzo 2018). En línea: <https://www.eu-med.net/rev/atlante/2018/03/educacion-financiera-ecuador.html>
- Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Editorial Mc Graw Hill Education.
- López, M. (2015). *Hábitos de consumo del estudiante universitario. El Caso del Centro Universitario del Sur de la Universidad de Guadalajara*. Guadalajara: Universidad de Guadalajara.
- Mayoral, M. y Nabernegg, F. (2014). *Gasto social en América Latina*. Ciudad de México.
- Morocho García, A. V., Erazo Álvarez, J. C., Narváez Zurita, C. I. & Carvache Franco, S. M. (2023). La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo. *Revista Conrado*, 19(91), 179-186. Recuperado a partir de <https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/view/2939>
- Portilla Fernández, M. & Vásquez Bueno, L. A. (2020). *Situación financiera alarmante: grito silencioso en los estudiantes universitarios*.
- Sales, J. y Quintero, L. (2017). *Factores socioculturales y económicos que inciden en la deserción universitaria: Caso de estudio del Centro Universitario Nezahualcoyótl-Uaemex*. México: Castellanos Editores.
- Sánchez, P., Santos, R. y Castillo, K. (2020). La importancia de la educación financiera en la formación de profesionistas de nivel licenciatura. *Revista digital FILHA: Año 15, No. 22*, pp. 1-17
- Secretaría de Educación Pública. (2018). *Evaluación de consistencia y resultados (2017-2018). Programa Nacional de Becas*. México: Secretaría de Educación Pública.
- Zamora, T., García, A. y Ramos, J. (2018). Algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro. *INFAD Revista de Psicología: No. 2 2018, ISSN: 02014-9877*, pp. 159-170.