

# Análisis comparativo sobre el ahorro y endeudamiento en alumnos de México y España del área económico-administrativa

*Analysis comparative on the saving and borrowing in students of the economic-administrative area from Mexico and Spain*

**Nadia Natasha Reus González**  
Universidad de Guadalajara, México  
[nreus@hotmail.com](mailto:nreus@hotmail.com)

## Resumen

En el presente trabajo se analizarán las similitudes y/o diferencias entre el ahorro y endeudamiento de los alumnos de la carrera de administración del Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara (México) y los alumnos de la carrera de administración de empresas de la Universidad Loyola Andalucía, en Córdoba (España).

Dicha categorización indica cómo los alumnos de dos instituciones académicas de diferentes países y continentes distribuyen sus ahorros y deudas económicas con un comportamiento similar.

Con esto se busca fomentar la educación en las finanzas personales mediante la planeación, administración y buen uso del dinero, empezando por la familia.

**Palabras clave:** ahorro, deuda, familia.

## Abstract

This paper will analyse the similarities and/or differences between the savings and indebtedness of the students of the career of administration of Los Altos University Center of the University of Guadalajara (Mexico) and students of the career of business administration from the Loyola Andalucía University, Cordoba (Spain).

Such categorization indicates how the students of two academic institutions in different countries and continents distributed their savings and economic debts with similar behaviors.

This seeks to promote education in personal finance through the planning, management and good use of the money, beginning with the family.

**Key words:** saving, debt, family.

**Fecha recepción:** Marzo 2015

**Fecha aceptación:** Noviembre 2015

---

## Introducción

La evolución de la economía mundial durante los últimos años ha modificado los patrones de ahorro y endeudamiento en los hogares (González, 2007). Es primordial analizar, comprender y priorizar los gastos más importantes para poder llevar un control adecuado de las deudas y el ahorro, principalmente en la familia (Cáceres, 2007), por lo que se recomienda que esta se ciña a principios financieros que persigan metas (Calvo, 2004). El financiamiento es clave en el crecimiento económico y el desarrollo de una cultura financiera. A través de implementar una planeación financiera adecuada se pueden alcanzar las metas de orden económico y social (Delgado, 2009).

Asimismo, es necesario llevar un control de las finanzas personales para asegurar una estabilidad económica dentro de la familia; por ejemplo, mediante el manejo adecuado de los gastos importantes para no contraer deudas innecesarias a corto, mediano y largo plazo, o a través de la cultura del ahorro.

Un análisis correcto del endeudamiento y ahorro de los hogares debe partir de un esquema de información asimétrica que permita entender la racionalidad de los agentes financieros. (Delgado, 2009).

Es importante que los individuos cultiven el hábito del ahorro dentro del seno familiar, ya que es ahí donde se origina gran parte del buen manejo financiero en pagos como colegiaturas, agua, luz, vivienda, etcétera. Se trata de tener un control financiero que evite la adquisición de deudas y saber cómo solventarlas si estas ya están presentes.

Un individuo inteligente debe buscar estabilizar su economía a lo largo de su vida y adquirir hábitos que lo beneficien en sus finanzas personales. De esa manera no tendrá ningún problema relacionado con sus gastos (Villagómez, 2014).

El ahorro y el endeudamiento son dos áreas interconectadas a lo largo del proceso de planificación y generación de ideas, estrategias y búsqueda de recursos, evaluación y gestión de las finanzas, y administración y control de la economía del individuo (Lohmann, 2012). El ahorro es el excedente de dinero que genera una familia o individuo dentro de cierto periodo (Jiménez, 2011).

### **Metodología**

La aplicación del trabajo de campo se realizó con alumnos inscritos en la carrera de administración del Centro Universitario de los Altos en el ciclo 2014-A y con los alumnos activos de la carrera de administración de empresas de la Universidad Loyola Andalucía, en Córdoba, España durante el periodo 2015-B. El instrumento de medición constó de 9 preguntas relacionadas con el ahorro y el endeudamiento. El diseño de la investigación fue de tipo descriptivo-transversal.

### Determinación del tamaño de la muestra

La población de los alumnos del Centro Universitario de los Altos en 14 carreras, sumó 2 932 estudiantes, mientras que la de la Universidad Loyola Andalucía fue en la carrera de administración de empresas en el ciclo 2015-B, abarcó a los alumnos activos.

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

$$n = \frac{N Z^2 p q}{(\pm)^2 (N-1) + Z^2 p q} \quad (\text{Reus, 2016})$$

n= Tamaño de la 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

El mínimo representativo de la población para el Centro Universitario de los Altos fue de 340 estudiantes. Se aplicó un muestreo estratificado y el tamaño de la muestra para la carrera de Administración del Centro Universitario de los Altos fue de 33, con 73 encuestas aleatorias en total. Para la carrera de administración de empresas de la Universidad Loyola Andalucía se aplicaron en total 104 encuestas con los alumnos activos, considerando a dicha población como sujeto de estudio.

**Resultados**

Después de aplicar el estudio en los 73 alumnos de la carrera de administración del Centro Universitario de los Altos (México) y en los 104 alumnos de la carrera de administración de empresas de la Universidad Loyola Andalucía (España), con ayuda de las 9 preguntas generadoras sobre las variables de endeudamiento y ahorro, se obtuvieron los siguientes resultados:

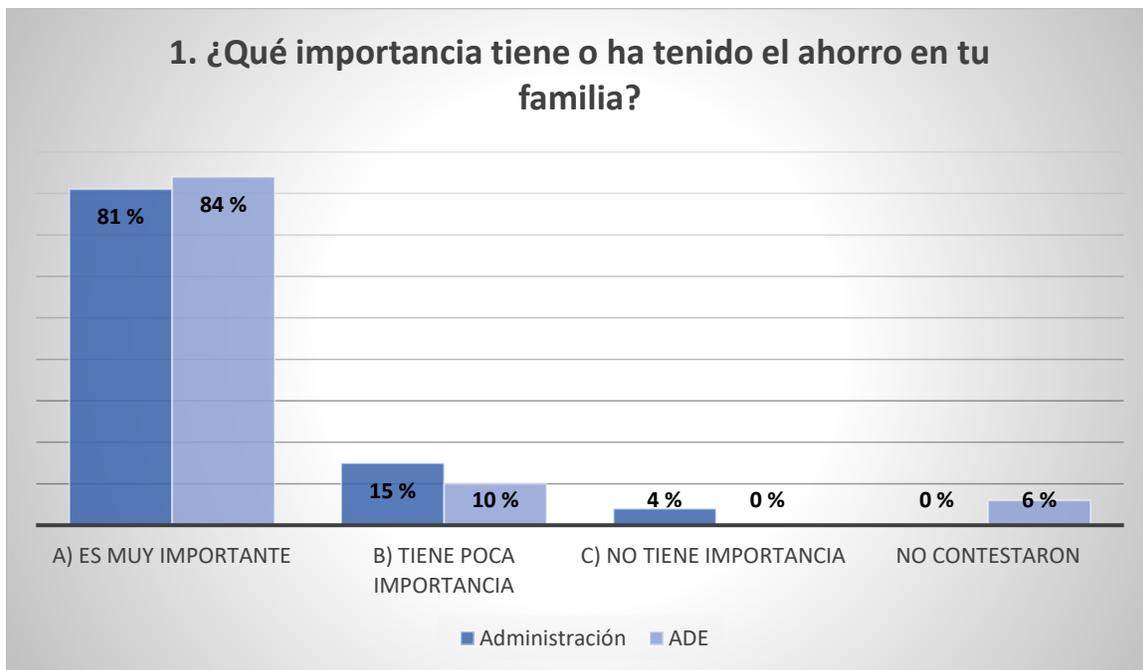


Figura 1. Importancia del ahorro en las familias.

La figura 1 muestra los resultados en ambas carreras. Por un lado, 84% de los alumnos de administración de empresas de la Universidad Loyola Andalucía considera que es muy importante el ahorro en la familia, mientras que 81 % de los alumnos de la carrera de administración del Centro Universitario de los Altos considera lo mismo. En consecuencia, el restante 15 % de los alumnos de administración del Centro Universitario de los Altos considera que tiene poca importancia el ahorro dentro de sus familias y 10 % de los

alumnos de la Universidad de Loyola Andalucía considera lo mismo. Por lo tanto, se infiere que los alumnos de ambas universidades tienen el hábito del ahorro.

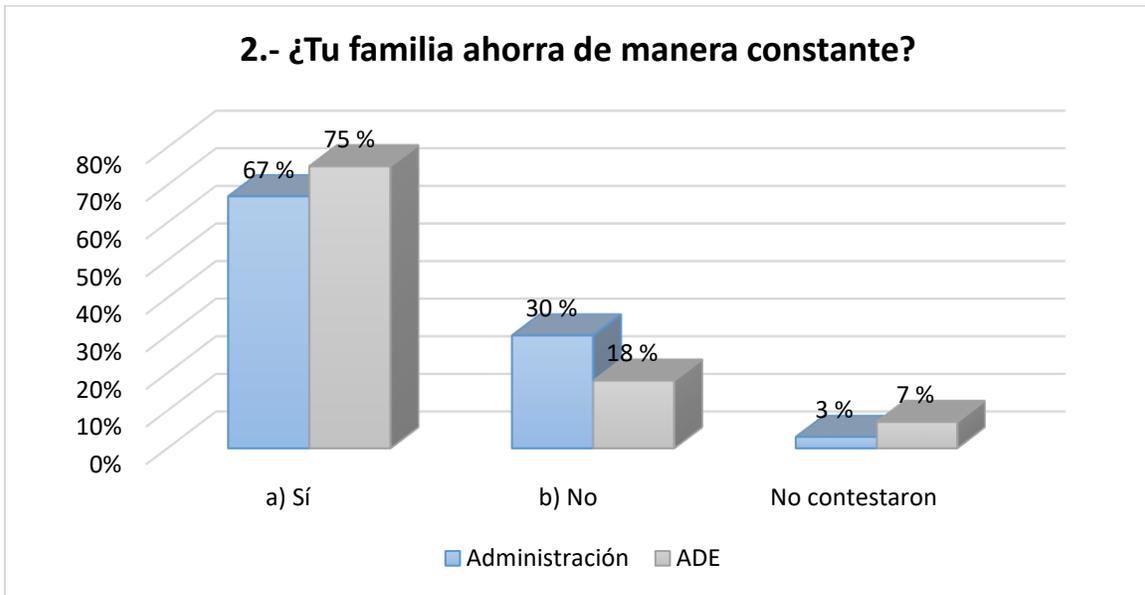


Figura 2. Sistematización del ahorro en las familias

En la figura 2 se puede observar que 75 % de los alumnos de la Universidad Loyola Andalucía maneja adecuadamente sus ahorros y que 67 % de los alumnos del Centro Universitario de los Altos ahorra constantemente.

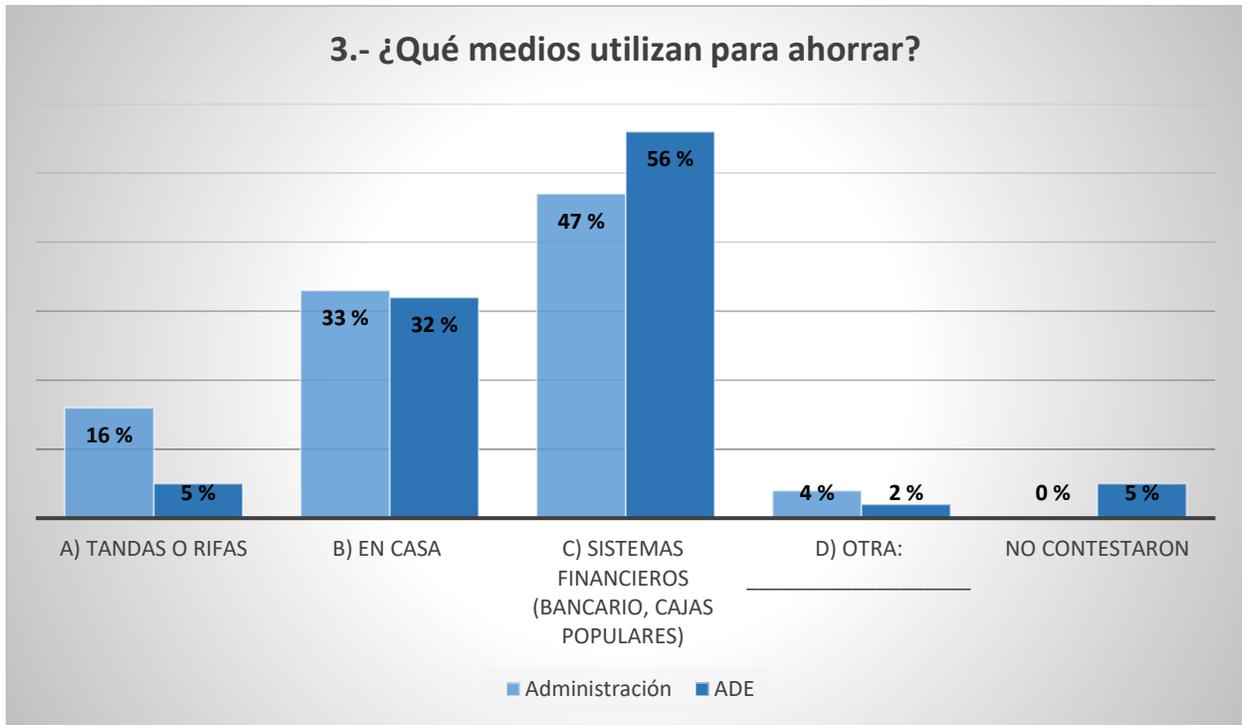


Figura 3. Medios para constituir el ahorro.

En la figura 3 se pueden determinar los medios que se utilizan para constituir el ahorro. Los alumnos de la Universidad Loyola Andalucía en 56 % utilizan sistemas financieros, mientras que los alumnos del Centro Universitario de los Altos lo hacen en 47 %; cabe destacar que en el seno familiar también se adquiere la cultura del ahorro.

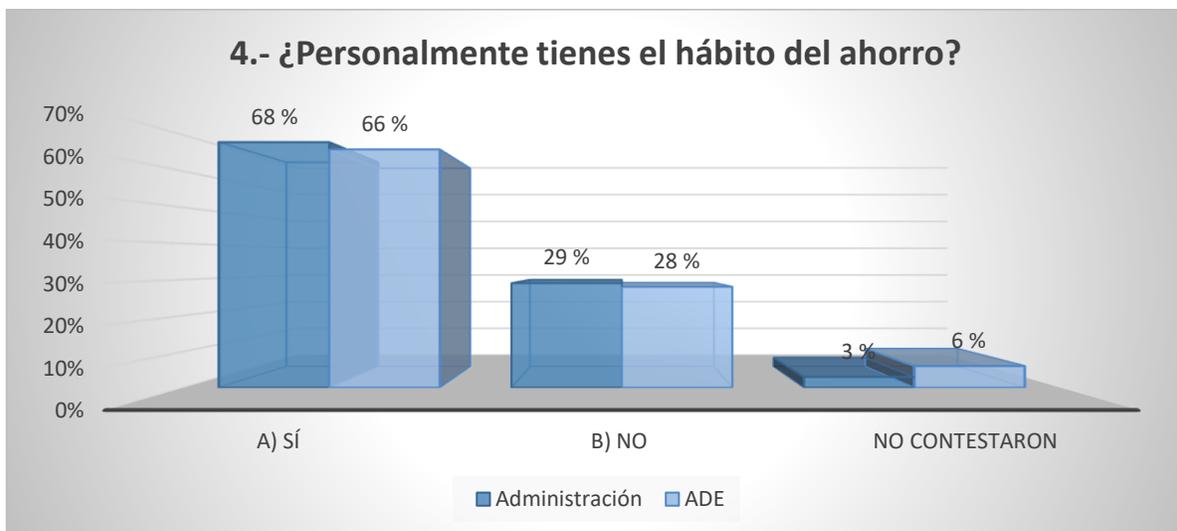


Figura 4. Sistematización del ahorro en las familias

En cuanto a la forma de ahorro personal, las diferencias son mínimas (68 % y 66 % respectivamente) entre ambas carreras. Los alumnos de ambos centros educativos tienden a adquirir el hábito del ahorro personal, debido a que consideran que las habilidades autogestoras forman parte de su malla curricular.

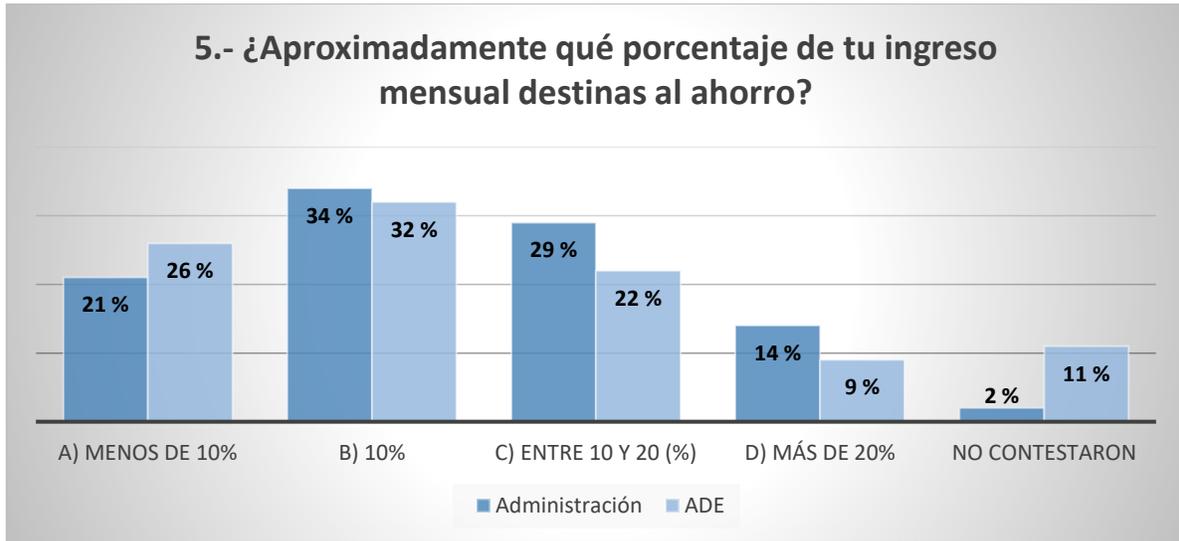


Figura 5. Sistematización del ahorro en las familias

En la figura 5 se muestra que 34 % de los alumnos del Centro Universitario de los Altos ahorra 10 % del total de sus ingresos mensuales, y que 32 % de los alumnos de la Universidad Loyola Andalucía ahorra 10 % de su ingreso mensual.

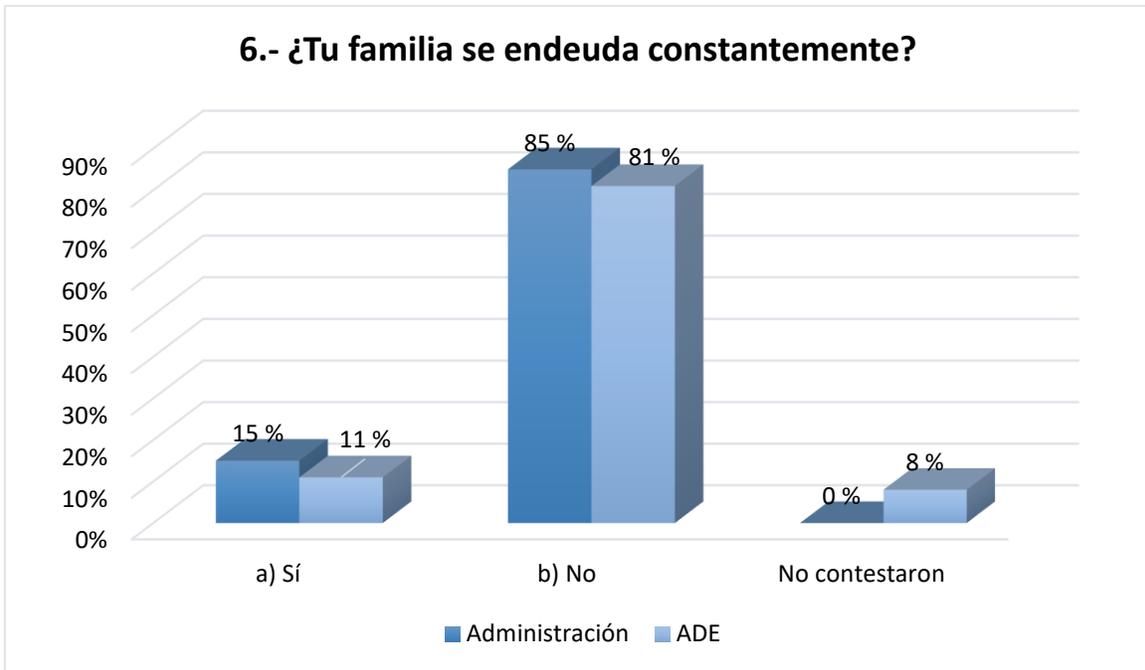


Figura 6. Deudas financieras constantes

La figura 6 muestra que 85 % de los alumnos del Centro Universitario de los Altos dice no contar con deudas financieras constantes, lo cual indica que la cultura de ahorro está arraigada desde la familia a través del fomento y creación de planes y estrategias para el manejo adecuado del dinero. En un comportamiento similar, 81 % de los alumnos de la Universidad Loyola Andalucía mencionó no tener deudas de manera constante.

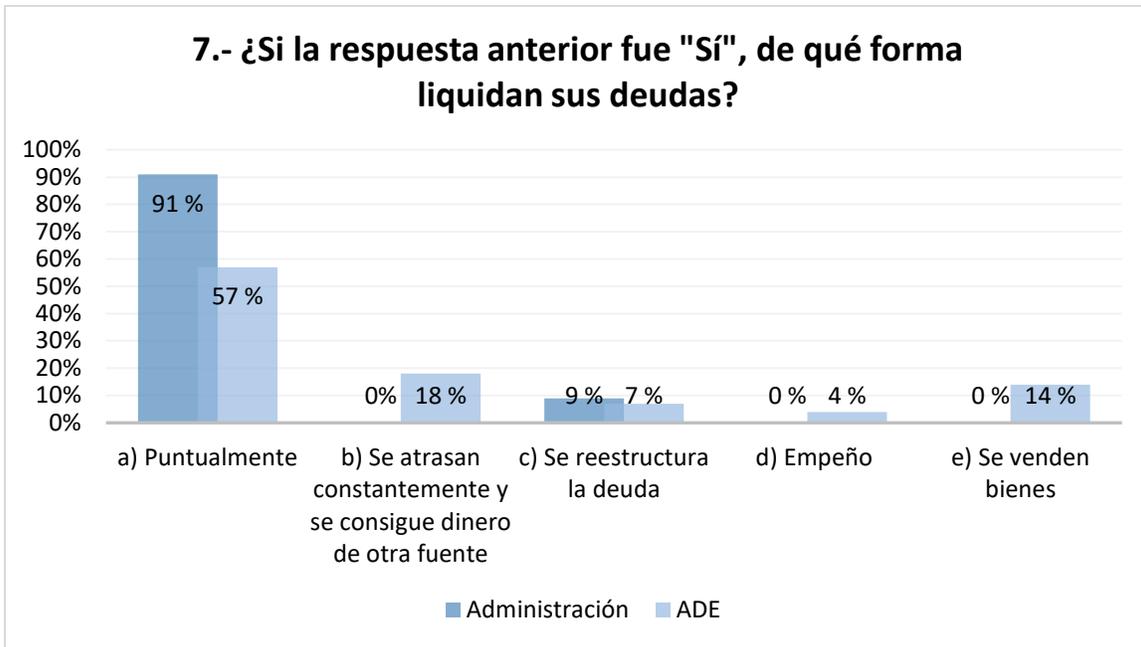


Figura 7. Liquidación de deudas

Del 15 % de los alumnos del Centro universitario de los Altos que indicaron tener deudas de forma constante, 91 % señaló que liquidan sus deudas de manera puntual sin arriesgar su patrimonio ni adquiriendo deudas mayores. Por su parte, 11 % de los alumnos de la Universidad Loyola Andalucía señaló que tiene deudas de forma constante; solo 57 % de ellos liquida sus deudas de forma puntual, mientras que 18 % se atrasa constantemente y consigue dinero en otra fuente.

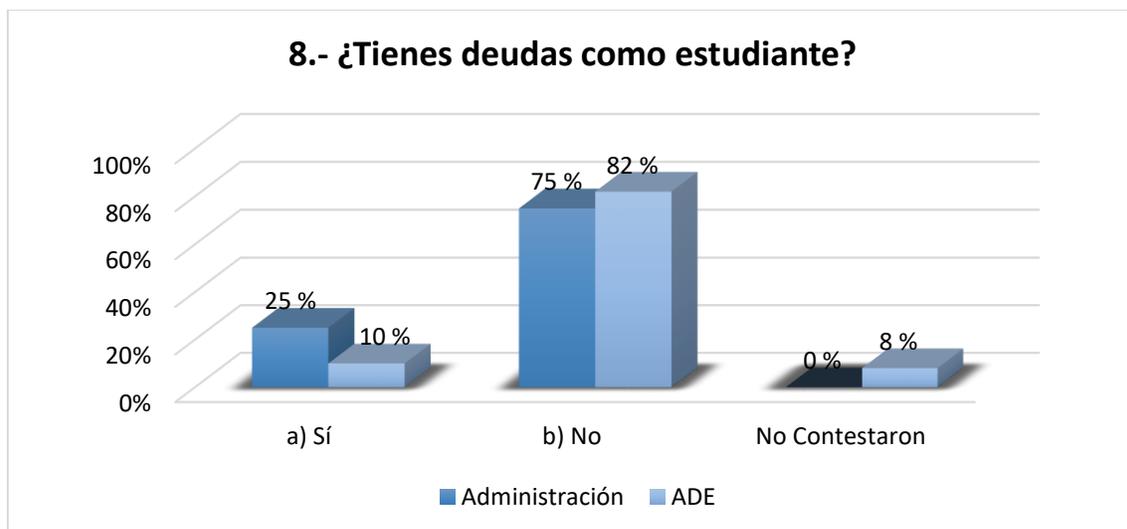


Figura 8. Deudas como estudiante

Esta figura muestra que 82 % de los alumnos de la Universidad Loyola Andalucía no tiene deudas como estudiante, ni tampoco 75 % de los alumnos del Centro Universitario de los Altos.

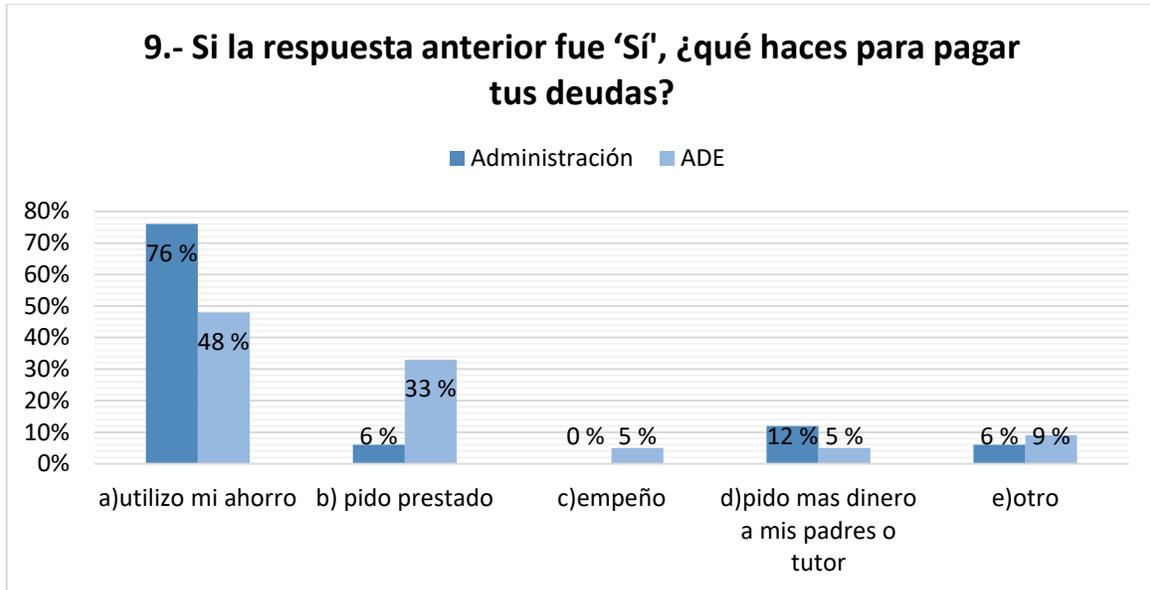


Figura 9. Pago de deudas como estudiante

La figura 9 muestra que del 25 % de los alumnos del Centro Universitario de los Altos que dijo tener deudas, 76 % utiliza sus ahorros para solventar sus deudas, y que del 10 % de los alumnos de la Universidad Loyola Andalucía solo 48 % utiliza su ahorro para pagar sus deudas, aunque 33 % de estos vuelve a pedir prestado para salir de sus compromisos. Esto nos indica que la cultura en sus finanzas personales es buena ya que ahorran parte de sus ingresos para solventar alguna contingencia como enfermedades, compra de útiles escolares, accidentes o para pagar gustos personales.

**Conclusiones**

Se aplicaron encuestas sobre ahorro y endeudamiento en el Centro Universitario de los Altos con alumnos de la carrera de administración y en la Universidad de Loyola Andalucía con los alumnos de administración de empresas; ambas tienen un plan de estudios con asignaturas similares. Un factor importante para la toma de decisiones financieras de los alumnos de las dos carreras es el desarrollo familiar, ya que gracias a él tienen una visión de ahorro más clara.

Para estudiar la manera como los alumnos administran sus ingresos, ahorro y deudas, se consideró su plan de estudios. Por ejemplo, los alumnos del Centro Universitario de los Altos cuentan con objetos de aprendizaje relacionados con el liderazgo, la administración de Pymes y el desarrollo de empresas, mientras que los alumnos de la Universidad Loyola Andalucía cuentan de manera similar con el desarrollo de empresas desde su gestión de control, manejo financiero y contabilidad de costes.

Dichos elementos de aprendizaje pueden interactuar con el manejo de las finanzas personales para lograr administrarse a sí mismos.

En general, tanto los alumnos del Centro Universitario de los Altos como los alumnos de la Universidad Loyola Andalucía tienen claros los conceptos de deudas, ahorro y gastos. Esto está relacionado con los perfiles de egreso, porque para cubrir todos los créditos deben desarrollar el conocimiento financiero y aplicarlo en sus finanzas personales, como lo harían en la futura planeación del manejo mercantil de una empresa, desde su gestión y contabilidad financiera.

Ambas universidades a pesar de ser de diferentes países y continentes, comparten similitudes con respecto a la planeación, organización y mantenimiento de las finanzas personales apoyándose en la cultura financiera que los padres de familia pudieron haber transmitido para solventar todos los gastos y crear el hábito del ahorro.

El ahorro se puede utilizar entre otras cosas para cubrir alguna deuda o pagar un imprevisto. Debe ser una estrategia financiera sencilla de implementar, e incluso ser un recurso para solventar planes futuros. Pero eso dependerá del desarrollo financiero de cada persona, de si ha aprendido a manejar de manera responsable sus finanzas y, por lo tanto, logrado resultados favorables en su economía y calidad de vida.

## Bibliografía

- Cáceres, C. (2007). Un estudio del ingreso familiar a través del ahorro. *Análisis de Coyuntura*, pp. 269-277.
- Calvo, E. A. (2004). Efectos tamaño y sector sobre la rentabilidad, endeudamiento y coste de la deuda de las empresas. *Cuadernos de Gestión*, pp. 35-53.
- Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Escuela de Administración de Negocios*, pp. 123-144.
- González, J. J. (2007). Análisis del endeudamiento de los hogares colombianos. *Desarrollo y sociedad*, pp. 1-29.
- Jiménez, N. S. (2011). Diversificación del ahorro familiar en el sistema financiero peruano. *Industrial Data*, pp. 73-81.
- Lohmann, S. H. (2012). Oportunidades entre finanzas y estrategia. *Invenio*, pp. 95-111.
- Reus, N. N. (2016). EL AHORRO Y CONTROL FINANCIERO EN. *Revista Global de Negocios*, 4(5), pp. 86-96.
- Villagómez, F. A. (2014). El ahorro para el retiro, una reflexión para México. *El trimestre económico*, pp. 1-29.